



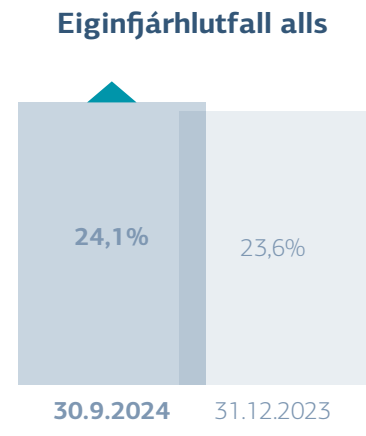
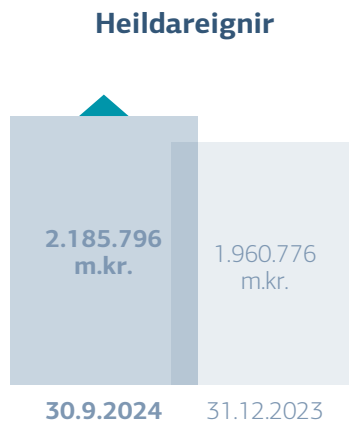
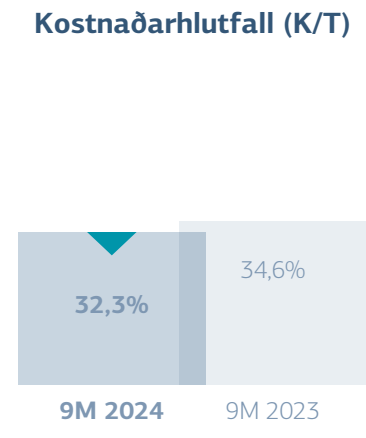
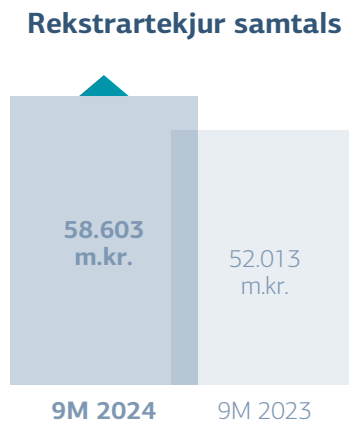
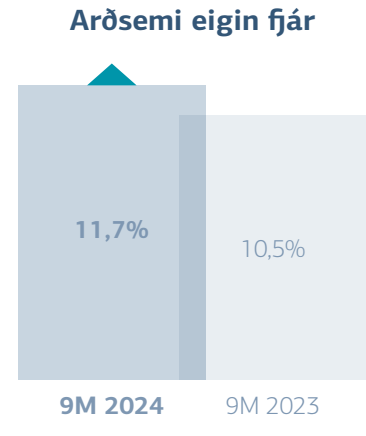
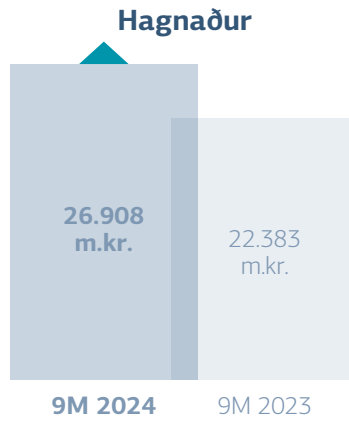
Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

1. janúar til 30. september 2024

Efnisyfirlit**Blaðsíða**

Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 4
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	5
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2024	7
Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning	11 - 61

Helstu niðurstöður



Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans hf. (hér eftir „Landsbankinn“ eða „bankinn“) leggja fram skýrslu þessa með könnuðum og samandregnum árschlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2024 sem hefur að geyma reikningsskil banks og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrstu níu mánuðum ársins 2024 nam 26.908 milljónum króna (9M 2023: 22.383 milljónir króna). Arðsemi eigin fjár var 11,7% (9M 2023: 10,5%), en bankinn hefur væntingar um að arðsemin á fjárhagsárinu verði á bilinu 11-13%. Hlutfall kostnaðar af tekjum var 32,3% (9M 2023: 34,6%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 44.090 milljónum króna og halda áfram að aukast með góðri ávöxtun lausafjár í háu vaxtaumhverfi ásamt því sem efnahagsreikningur bankans fer stækkandi. Aukning hreinna vaxtatekna nemur 3,1% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 8.068 milljónum króna og dragast saman um 0,2% á milli ára. Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 7.502 milljónum króna (9M 2023: 2.251 milljóna króna hreinn hagnaður) og er tilkominn vegna hækkunar bæði á gangvirði hlutabréfa og skuldabréfa. Hrein virðisrýrnun fjáreigna nam 2.018 milljónum króna á tímabilinu (9M 2023: 1.839 milljóna króna virðisrýrnun). Laun og launatengd gjöld námu 12.005 milljónum króna og aukast um 4,1% á milli ára, einkum vegna samningsbundinna launahækkana. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 807 (9M 2023: 816).

Í lok þriðja ársfjórðungs 2024 nam eigið fé samstæðunnar 314.049 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall samstæðunnar samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki var 24,1% í lok tímabilsins (í árslok 2023: 23,6%). Heildareignir námu 2.186 milljörðum króna og aukast um 11,5% frá upphafi árs. Útlánavöxtur er kröftugur en útlán aukast um 9,5% á fyrstu níu mánuðum ársins. Útlán til fyrirtækja aukast um 101 milljarð króna og útlán til einstaklinga um 54 milljarða króna. Verðtryggð lán aukast um 167 milljarða króna. Heildarinnlán námu 1.218 milljörðum króna í lok þriðja ársfjórðungs 2024 og jukust um 170 milljarða króna frá byrjun árs, eða um 16%. Bókfært virði lánsfjármögnunar á markaði jókst um 32 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 næmi 0,70 krónum á hlut og að arðgreiðslan yrði tvískipt. Arðgreiðslurnar námu hvor um sig 0,35 krónum á hlut og var fyrri greiðslan innt af hendi þann 24. apríl sl. og sú síðari þann 16. október sl. Arðgreiðslurnar nema í heild 16.530 milljónum króna.

Þann 9. september sl. lauk bankinn sölu á skuldabréfum með breytilegum vöxtum í sænskum krónum að jafnvirði 13.314 milljónir íslenskra króna (SEK 1.000 milljónir) og norskum krónum að jafnvirði 3.207 milljónir íslenskra króna (NOK 250 milljónir). Skuldabréfin eru til fjögurra ára, með heimild til innköllunar að þremur árum liðnum. Skuldabréfin eru neðar í kröfuröð en hefðbundin óveðtryggð skuldabréf en ofar víkjandi skuldabréfum bankans, svokölluð víkjandi forgangsbréf (e. senior non-preferred bond). Skuldabréfaútgáfan er sú fyrsta sinnar tegundar frá íslenskum banka og er vænt lánsþæfismat BBB frá S&P.

Þann 30. september sl. lauk bankinn við sölu á grænum skuldabréfum í evrum að jafnvirði 45.150 milljónir íslenskra króna (EUR 300 milljónir). Veruleg umframeftirspurn var eftir skuldabréfunum og endurspeglar kjörin betra aðgengi að erlendum fjármagnsmörkuðum en raunin hefur verið undanfarin misseri. Uppgjör viðskiptanna fór fram þann 8. október sl. og er skuldabréfaútgáfan því ekki færð í reikningsskilum bankans í árschlutareikningnum þar sem bankinn skráir viðskipti sem þessi á þeim degi sem uppgjör viðskiptanna á sér stað. Samhliða sölnunni lagði bankinn einnig fram tilboð um endurkaup á skuldabréfaflokki bankans í evrum á gjalddaga 2025 og tók gildum tilboðum að jafnvirði 18.772 milljónir íslenskra króna (EUR 124,7 milljónir).

Áhættuþættir

Gæði útlánasafns bankans í heild eru mikil, lausafjárstaðan sterk og markaðsáhætta vel innan marka áhættuvilja. Vanskil eru áfram lítil í útlánasafni bankans og hafa ekki aukist verulega frá áramótum. Verðtryggingarmisvægi bankans hefur aukist umtalsvert á árinu, þar sem ásókn viðskiptavina í verðtryggð útlán hefur verið umfram nýja verðtryggða fjármögnun bankans á árinu. 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 eiginfjárstýringu samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2023, ásamt Pillar III viðauka fyrir þriðja ársfjórðung 2024, sem eru aðgengileg á vef bankans, www.landsbankinn.is.

Efnahagsþróun

Landsframleiðsla dróst saman um 1,9% á fyrri helmingi ársins. Bakslag í útflutningsgreinum setti svip sinn á fyrri hluta árs, loðnubrestur og hægari vöxtur ferðaþjónustu ollu samdrætti á sama tíma og háir vextir hafa kælt eftirspurnina sem engu að síður mælist nokkuð sterk. Verulega hefur tekið að hægja á gangi hagkerfisins síðustu misseri, en einkaneysla dróst saman um 0,9% á öðrum ársfjórðungi og útflutningur um 2,2%. Fjármunamyndun jókst þó um 4,6% vegna aukinnar fjárfestingar í atvinnuvegum. Greiningardeild Landsbankans spáir því að landsframleiðsla dragist saman um 0,1% á þessu ári.

Verðbólga mældist að meðaltali 5,9% á þriðja ársfjórðungi og var komin niður í 5,4% í september. Íbúðaverð hefur sótt á og hækkaði um 9,5% á síðustu 12 mánuðum. Greiningardeildin spáir því að verðbólga verði komin niður í 4,2% í janúar á næsta ári.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Efnahagspróun (framhald)

Seðlabanki Íslands lækkaði vexti um 0,25 prósentustig í byrjun október, eftir óbreytta 9,25% stýrivexti síðan í ágúst 2023. Greiningardeildin telur að vextir verði komnir niður í 8,75% fyrir árslok og lækki svo samhliða hjaðnandi verðbólgu. Loks virðist hafa dregið úr spennu á vinnumarkaði á síðustu mánuðum og eftirspurn eftir vinnuafli hefur róast. Launahækkningar eru þó nokkuð minni en árið á undan, í samræmi við hóflegri ákvæði nýrra kjarasamninga og atvinnuleysi er lítillega meira en á sama tíma á síðasta ári.

Stjórnarhættir

Bankaráð Landsbankans skipa Jón Þ. Sigurgeirsson (formaður bankaráðs), Eva Halldórsdóttir (varaformaður), Kristján Þ. Davíðsson, Rebekka Jólédóttir, 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 einnig formennsku starfskjaranefndar ráðsins.

Sjálfbærni

Sjálfbærnidagur Landsbankans var haldinn í þriðja sinn í byrjun september og var áhersla lögð á áskoranir og árangur fyrirtækja í sjálfbærnimálum. Grænu skuldabréfin sem bankinn seldi í lok september voru gefin út undir upp færðri sjálfbærri fjármálaumgjörð bankans.

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. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands komst þann 23. september 2024 að þeirri niðurstöðu að Landsbankinn sé hæfur til að fara með virkan eignarhlut í TM og dótturfélögum. Kaupin eru enn háð samþykki Samkeppniseftirlitsins. 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 þriðja ársfjórðungs hefur meirihluti viðskiptavina í Grindavík með íbúðalán hjá bankanum kosið að selja Fasteignafélaginu Þórkötlu ehf. fasteignir sínar. Afgreiðslu á viðskiptum á milli þessara aðila var ekki að fullu lokið á fjórðungnum en þá var búið að greiða upp íbúðalán til 464 einstaklinga sem eru í viðskiptum við bankann og veita fasteignafélaginu lán að fjárhæð 12,4 milljarðar króna. Endanleg lánsfjárhæð til fasteignafélagsins liggur ekki enn fyrir, né heldur heildarfjárhæð íbúðalána til viðskiptavina bankans sem kjósa ekki að nýta sér úrræðið.

Í september tóku gildi breytingar á framboði verðtryggðra íbúðalána og eru verðtryggð íbúðalán með jöfnum greiðslum nú eingöngu í boði fyrir fyrstu kaupendur. Ástæðan er sú að á þessu ári hefur eftirspurn eftir verðtryggðum íbúðalánnum aukist töluvert. Innlán á verðtryggð reikninga hafa aukist mun minna og þarf bankinn því í auknum máli að reiða sig á útgáfu verðtryggðra skuldabréfa til að fjármagna verðtryggð íbúðalán, en kjörin á þeim hafa versnað. Gert er ráð fyrir að þessi breyting dragi úr eftirspurn eftir verðtryggðum íbúðalánnum og leiði til þess að vaxtahækkningar bankans verði lægri en hefði orðið að óbreyttu. Framangreind breyting á framboði verðtryggðra íbúðalána er því talin koma flestum viðskiptavinum betur.

Bankinn hefur til skoðunar að hefja á fjórða ársfjórðungi opið sölufrelsi á 47,9% eignarhlut bankans í Greiðslumiðlun Íslands ehf., sem meðal annars á dótturfélagið Motus.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árs hlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2024 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningskilastaðla (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. september 2024 og afkomu og sjóðstreymi á fyrstu níu mánuðum 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 fyrstu níu mánuði ársins 2024.

Reykjavík, 23. október 2024

Bankaráð

Jón Þ. Sigurgeirsson, formaður bankaráðs

Kristján Þ. Davíðsson

Rebekka Jólensdóttir

Stefanía Halldórsdóttir

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. september 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, 23. október 2024

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024

Skýringar	2024	2023	2024	2023
	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Vaxtatekjur	42.669	38.134	128.751	111.120
Vaxtagjöld	(27.714)	(22.893)	(84.661)	(68.344)
6 Hreinar vaxtatekjur	14.955	15.241	44.090	42.776
Þjónustutekjur	4.292	3.600	12.327	11.643
Þjónustugjöld	(1.602)	(1.264)	(4.259)	(3.556)
7 Hreinar þjónustutekjur	2.690	2.336	8.068	8.087
8 Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	1.767	(292)	7.502	2.251
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	190	372	643	476
9 Hrein virðisbreyting	1.442	(248)	(2.018)	(1.839)
10 Aðrar tekjur og (gjöld)	172	127	318	262
Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	3.571	(41)	6.445	1.150
Rekstrartekjur samtals	21.216	17.536	58.603	52.013
11 Laun og launatengd gjöld	(3.582)	(3.221)	(12.005)	(11.534)
Annar rekstrarkostnaður	(2.492)	(2.388)	(7.569)	(7.113)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(719)	(643)	(1.955)	(1.763)
Rekstrargjöld samtals	(6.793)	(6.252)	(21.529)	(20.410)
Hagnaður fyrir skatta	14.423	11.284	37.074	31.603
12 Tekjuskattur	(3.636)	(3.374)	(10.166)	(9.220)
Hagnaður tímabilsins	10.787	7.910	26.908	22.383
Hagnaður tímabilsins tilheyrir:				
Hluthöfum bankans	10.787	7.910	26.908	22.383
Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
Hagnaður tímabilsins	10.787	7.910	26.908	22.383
Hagnaður á hlut				
29 Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,46	0,33	1,14	0,95

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024

Skýringar	2024	2023	2024	2023
	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Hagnaður tímabilsins	10.787	7.910	26.908	22.383
Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
Heildarafkoma tímabilsins	10.787	7.910	26.908	22.383

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2024

Skýringar	30.9.2024	31.12.2023	
Eignir			
17, 48	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	75.350
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	138.175	148.182
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar	24.162	19.012
20	Afleiðusamningar	6.885	7.459
21, 48	Útlán og kröfur á lánastofnanir	77.197	54.101
22, 48	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.785.470	1.630.894
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.766	1.849
	Rekstrarfjármunir	14.523	14.768
	Óefnislegar eignir	1.380	1.472
23	Aðrar eignir	10.629	6.828
	Eignir í sölumeðferð	1.516	861
	Eignir samtals	2.185.796	1.960.776
Skuldir			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	11.942	29.968
	Innlán frá viðskiptavinum	1.218.394	1.048.537
20	Afleiðusamningar og skortstöður	6.509	2.788
24, 48	Lántaka	546.103	513.687
25	Skattskuldir	18.230	14.647
26	Aðrar skuldir	33.384	27.219
27	Víkjandi lántaka	37.185	20.176
	Skuldir samtals	1.871.747	1.657.022
28	Eigið fé		
	Hlutfé	23.615	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.516	120.593
	Varasjóðir	10.946	11.432
	Óráðstafað eigið fé	158.972	148.108
	Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	314.049	303.754
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	Eigið fé samtals	314.049	303.754
	Skuldir og eigið fé samtals	2.185.796	1.960.776

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024

Skýringar

Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2024	Hluthafar bankans								
	Hlutfé	Yfirverðs reikningur hlutfjár	Lögbundinn	Varasjóðir*		Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals
				Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð	Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning				
Eigið fé 1. janúar 2024	23.621	120.593	6.000	3.577	1.855	148.108	303.754		303.754
Hagnaður tímabilsins						26.908	26.908		26.908
Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(131)	(355)	486	0		0
Kaup á eigin hlutum	(6)	(77)					(83)		(83)
Úthlutaður arður						(16.530)	(16.530)		(16.530)
28 Eigið fé 30. september 2024	23.615	120.516	6.000	3.446	1.500	158.972	314.049	0	314.049
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2023									
Eigið fé 1. janúar 2023	23.621	120.593	6.000	2.774	3.212	122.891	279.091		279.091
Hagnaður tímabilsins						22.383	22.383		22.383
Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(56)	(1.234)	1.290	0		0
Úthlutaður arður						(8.504)	(8.504)		(8.504)
28 Eigið fé 30. september 2023	23.621	120.593	6.000	2.718	1.979	138.060	292.971	0	292.971

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

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024

Skýringar	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabilsins	26.908	22.383
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(37.422)	(31.198)
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	(71.560)	(39.284)
Innheimtar vaxtatekjur	112.698	93.738
Greidd vaxtagjöld	(30.765)	(16.254)
Fenginn arður	343	300
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(8.538)	(6.528)
Handbært fé (til) frá rekstrar	(8.336)	23.157
Fjárfestingahreyfingar		
Keyptir rekstrarfjármunir	(734)	(1.904)
Seldir rekstrarfjármunir	-	10
Keyptar óefnislegar eignir	(94)	(43)
Fjárfestingahreyfingar	(828)	(1.937)
Fjármögnunarhreyfingar		
24 Lántaka	92.725	121.900
24 Endurgreiðsla á lántöku	(67.110)	(70.031)
Greidd húsaleiga	(338)	(451)
27 Víkjandi lán	15.000	12.000
27 Endurgreiðsla á víkjandi láni	-	(14.400)
28 Kaup á eigin hlutum	(83)	-
28 Greiddur arður	(8.265)	(8.504)
Fjármögnunarhreyfingar	31.929	40.514
Handbært fé í upphafi tímabilsins	67.475	52.636
Breyting á handbæru fé	22.765	61.734
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	72	(630)
Handbært fé í lok tímabilsins	90.312	113.740
Fjárfestinga- og fjármögnunarhreyfingar sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi		
Sampykktur arður til hluthafa	(8.265)	-
Ógreiddur arður til hluthafa	8.265	-
Endurflokkun rekstrarfjármuna	(436)	-
Eignir í sölumeðferð	436	-
Handbært fé sundurliðað		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	114.774
21 Innstæður hjá lánastofnunum	12.078	22.338
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(45.859)	(23.372)
Handbært fé í lok tímabilsins	90.312	113.740

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2024

Skýringar	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
6 Hreinar vaxtatekjur	(44.090)	(42.776)
8 Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(7.502)	(2.251)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(714)	154
Hrein virðisbreyting	2.018	1.839
10 Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(52)	(55)
10 Hreinar tekjur af fullnustueignum	(124)	(13)
Afskriftir	1.025	1.010
10 Hlutdeild í tapi hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	(104)	(89)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	1.955	1.763
12 Tekjuskattur	10.166	9.220
	(37.422)	(31.198)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		
Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(20.163)	(12.032)
Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	12.510	(2.876)
Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	(27.887)	(53.361)
Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(140.907)	(50.412)
Breytingar á öðrum eignum	(4.587)	(11.902)
Breytingar á eignum í sölumeðferð	(43)	277
Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	(17.842)	24.252
Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	129.038	64.258
Breyting á frestaðri skattskuld	47	79
Breytingar á öðrum skuldum	(1.726)	2.433
	(71.560)	(39.284)

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árs hlutareikningi samstæðu.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Skýring	Blaðsíða	Skýring	Blaðsíða
Almennt		Eiginfjárstýring	
1	12	34	35
2	12	35	35-36
3	12-13	36	
4	14		37
5	15-16	37	38
Skýringar við rekstrarreikning		Áhættustjórnun	
6	17	Útlánaáhætta	
7	17-18	38	39-40
8		39	41-42
	18	40	43
9	18	41	44
10	18	42	45
11	18	43	46-47
12	19	44	48-49
Skýringar við efnahagsreikning		45	49-50
13	20-21	Lausafjáraáhætta	
14	22	46	50-51
15	23	47	52-54
16	23	48	55
17	24	Markaðsáhætta	
18	24	49	55
19	24	50	56
20	25-26	51	56-57
21	27	52	57-58
22	27	Gjaldeyrisáhætta	
23	27	53	58
24	28-29	54	58-59
25	29-30	55	59
26	30	Lykiltölur samstæðunnar	
27	30	56	60
28	30-31	57	61
Aðrar skýringar			
29	32		
30	32-33		
31	33		
32	33-34		
33	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 35 talsins.

Árshlutareikningur samstæðu Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 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 níu 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 23. október 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 reikningsskilaáferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda í árshlutareikningnum. Endanlegar niðurstöður kunna hins vegar að vera frábrugðnar þessu mati.

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

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Við gerð árshlutareiknings samstæðunnar hefur reikningsskilaáferðum verið beitt með samræmdum hætti fyrir sambærileg viðskipti og önnur atvik við líkar aðstæður. Reikningsskilaáferðirnar 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 íbúðalánum viðskiptavina bankans í Grindavík. 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 252 m.kr. á fyrstu níu mánuðum ársins vegna niðurfellingarinnar og ekki er gert ráð fyrir frekari gjaldfærslu vegna þessa úrræðis.

Bankinn bauð einstaklingum jafnframt að fresta greiðslum af íbúðalánum sínum í allt að sex mánuði á fyrri hluta ársins. Stærstur hluti íbúðalána í Grindavík fékk því niðurfellingu vaxta og verðbóta í sex mánuði auk þess að fá frestun greiðslna í sex mánuði.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir (framhald)

Áhrif náttúruhamfara á Reykjanesskaga (framhald)

Flest þessara íbúðalána eru nú uppgreidd og áhætta vegna þeirra færst yfir í útlán til Fasteignafélagsins Þórkötlu. Að auki sóttist hluti fyrirtækja í Grindavík eftir tímabundnu greiðsluhléi hjá bankanum og er hluti þeirra úrræða enn í gildi.

Landsbankinn samþykkti á fyrsta ársfjórðungi, ásamt öðrum bönkum og lífeyrissjóðum, að taka þátt í fjármögnun á Fasteignafélaginu Þórkötlu 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 viðskiptavini bankans í Grindavík og þar með lánasafn bankans. Á fjórðungnum framkvæmdi bankinn ítarlegt áhættumat á útlánnum 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 Þórkötlu fasteignir sínar. Afgreiðslu á viðskiptum á milli þessara aðila var ekki að fullu lokið í lok þriðja ársfjórðungs en þá var búið að greiða upp íbúðalán til 464 einstaklinga sem eru í viðskiptum við bankann og veita fasteignafélaginu lán að fjárhæð 12,4 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 Þórkötlu 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 fyrirliggjandi markaðsupplýsingar á borð við verðmæti undirliggjandi trygginga og gjaldþrotalíkur.

Bankinn hefur metið þörf á virðisrýrnun útlána til annarra fyrirtækja en Fasteignafélagsins Þórkötlu og útlána til einstaklinga vegna náttúruhamfara í og við Grindavík og hefur fært 1.725 m.kr. í virðisrýrnunarsjóð í lok þriðja ársfjórðungs 2024. Þar af eru 836 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 ferðabjónustu og sjávarútvegs, auk láns til Fasteignafélagsins Þórkötlu. 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 bókfært bruttóvirði útlána og krafna og tengt vænt útlánatap í Grindavík í lok þriðja ársfjórðungs 2024 eftir tegund viðskiptavina:

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	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. september 2024										
Opinberir aðilar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Einstaklingar	1.201	461	(1)	671	(187)	69	(6)	(194)	-	1.007
Íbúðalán	665	-	-	605	(184)	60	(2)	(186)	-	479
Annað	536	461	(1)	66	(3)	9	(4)	(8)	-	528
Fyrirtæki	52.079	33.231	(77)	8.446	(681)	1.433	(724)	(1.482)	8.969	50.597
Samtals	53.280	33.692	(78)	9.117	(868)	1.502	(730)	(1.676)	8.969	51.604

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	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)	-	12.142
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 reikningskiladegi gerir grunnspá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir -0,1% vexti í vergri landsframléiðslu (VLF) á árinu 2024. Spárnar fyrir jákvæða sviðsmynd, grunnsviðsmynd og neikvæða sviðsmynd sýna meðaltalsgildi fyrir næstu 12 mánuði og út spátímenn, 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 25. september 2024.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn
30. september 2024						
Hagvöxtur	7,1%	9,5%	2,2%	2,2%	(2,8%)	(5,0%)
Atvinnuleysi	1,9%	1,0%	3,5%	3,4%	5,2%	6,6%
Stýrivextir	6,6%	1,5%	8,3%	5,8%	10,1%	10,0%
Verðbólga	2,0%	(0,6%)	4,5%	3,6%	7,0%	7,8%
Gengi Evru	135,2	109,4	151,4	149,2	167,7	189,1
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	17,6%	20,6%	10,3%	7,8%	3,0%	(5,1%)
Skuldahlutfall heimilanna	35,6%	21,4%	44,6%	39,4%	53,6%	60,4%

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn	Næstu 12 mánuði	Út spátímenn
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. september 2024			31. desember 2023		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	2.663	3.781	5.676	4.335	5.882	8.336
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,0%	3,3%	4,0%	3,7%	4,2%	5,2%

	Fært í reikningskilum skv. IFRS 9	
	30. september 2024	31. desember 2023
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	4.048	6.217

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlitið fyrir samstæðuna er birt í samræmi við innri upplýsingagjöf til bankastjóra og framkvæmdastjórnar 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, 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 starfsþáttuþpgjör 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. september 2024 og á samsvarandi tímabili árið 2023.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta- vakt	Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
1. janúar - 30. september 2024							
Hreinar vaxtatekjur	16.173	21.413	371	5.802	408	(77)	44.090
Hreinar þjónustutekjur	2.590	1.970	3.809	(284)	107	(124)	8.068
Hrein virðisbreyting	(1.980)	(37)	1	(1)	(1)	-	(2.018)
Aðrar tekjur og (gjöld)	119	(904)	285	8.707	259	(3)	8.463
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	16.902	22.442	4.466	14.224	773	(204)	58.603
Rekstrargjöld samtals	(5.544)	(2.564)	(1.809)	(688)	(9.093)	124	(19.574)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(803)	(426)	(11)	(711)	(4)	-	(1.955)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	10.555	19.452	2.646	12.825	(8.324)	(80)	37.074
Útskiptur kostnaður	(3.610)	(2.439)	(964)	(884)	7.897	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	6.945	17.013	1.682	11.941	(427)	(80)	37.074
Tekjuskattur	(2.081)	(4.669)	(627)	(2.857)	68	-	(10.166)
Hagnaður (tap) tímabilsins	4.864	12.344	1.055	9.084	(359)	(80)	26.908
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	23.862	43.804	5.218	(14.387)	310	-	58.807
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(6.960)	(21.362)	(752)	28.611	463	-	0
Rekstrartekjur samtals	16.902	22.442	4.466	14.224	773	0	58.807
30. september 2024							
Eignir samtals	919.224	854.469	16.841	768.517	21.426	(394.681)	2.185.796
Skuldir samtals	852.440	705.317	12.719	679.167	16.785	(394.681)	1.871.747
Úthlutað eigið fé	66.784	149.152	4.122	89.350	4.641		314.049

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.7-30.9.2024			1.7-30.9.2023		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.740	-	1.740	2.269	-	2.269
Útlán og kröfur á lánastofnanir	595	-	595	474	-	474
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	39.327	1.007	40.334	34.959	339	35.298
Aðrar vaxtatekjur	(33)	33	0	69	24	93
Samtals	41.629	1.040	42.669	37.771	363	38.134
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(43)	-	(43)	(271)	-	(271)
Innlán frá viðskiptavinum	(19.234)	-	(19.234)	(15.742)	-	(15.742)
Lántaka	(5.211)	(2.047)	(7.258)	(5.065)	(433)	(5.498)
Önnur vaxtagjöld	(80)	(276)	(356)	(17)	(767)	(784)
Víkjandi lántaka	(823)	-	(823)	(598)	-	(598)
Samtals	(25.391)	(2.323)	(27.714)	(21.693)	(1.200)	(22.893)
Hreinar vaxtatekjur	16.238	(1.283)	14.955	16.078	(837)	15.241

	1.1-30.9.2024			1.1-30.9.2023		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	5.086	-	5.086	4.946	-	4.946
Útlán og kröfur á lánastofnanir	1.853	-	1.853	1.200	-	1.200
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	119.639	2.006	121.645	103.689	1.084	104.773
Aðrar vaxtatekjur	69	98	167	112	89	201
Samtals	126.647	2.104	128.751	109.947	1.173	111.120
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(340)	-	(340)	(569)	-	(569)
Innlán frá viðskiptavinum	(57.721)	-	(57.721)	(44.416)	-	(44.416)
Lántaka	(16.955)	(5.675)	(22.630)	(17.578)	(1.803)	(19.381)
Önnur vaxtagjöld	(149)	(1.155)	(1.304)	(48)	(2.110)	(2.158)
Víkjandi lántaka	(2.666)	-	(2.666)	(1.820)	-	(1.820)
Samtals	(77.831)	(6.830)	(84.661)	(64.431)	(3.913)	(68.344)
Hreinar vaxtatekjur	48.816	(4.726)	44.090	45.516	(2.740)	42.776

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 44.090 milljónum króna á fyrstu níu mánuðum ársins 2024, samanborið við 42.776 milljónir króna á sama tímabili 2023.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.7-30.9 2024			1.7-30.9 2023		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.306	(183)	1.123	1.349	(168)	1.181
Útlán og ábyrgðir	501	-	501	302	-	302
Greiðslukort	1.637	(925)	712	1.357	(822)	535
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	254	(54)	200	254	(39)	215
Annað	594	(440)	154	338	(235)	103
Samtals	4.292	(1.602)	2.690	3.600	(1.264)	2.336

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

7. Hreinar þjónustutekjur (framhald)

	1.1-30.9 2024			1.1-30.9 2023		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	4.303	(545)	3.758	4.606	(501)	4.105
Útlán og ábyrgðir	1.300	-	1.300	924	-	924
Greiðslukort	4.668	(2.519)	2.149	4.416	(2.239)	2.177
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	755	(167)	588	778	(143)	635
Annað	1.301	(1.028)	273	919	(673)	246
Samtals	12.327	(4.259)	8.068	11.643	(3.556)	8.087

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

	2024 1.7-30.9	2023 1.7-30.9	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	1.767	(292)	7.502	2.251
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.267	869	5.525	4.034
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	1.149	(1.098)	2.026	(2.258)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	286	27	732	510
Útlán og kröfur á viðskiptavini	(1.014)	(55)	(788)	(9)
Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörn	79	(35)	7	(26)
Samtals	1.767	(292)	7.502	2.251

9. Hrein virðisbreyting

	2024 1.7-30.9	2023 1.7-30.9	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Hrein virðisbreyting fjáreigna	1.442	(248)	(2.018)	(1.839)
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina				
Opinberir aðilar	-	(1)	2	(6)
Einstaklingar	342	(278)	(1.956)	(622)
Fyrirtæki	1.100	31	(64)	(1.211)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	1.442	(248)	(2.018)	(1.839)

10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2024 1.7-30.9	2023 1.7-30.9	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Samtals	172	127	318	262
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélagum	93	48	104	89
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	17	19	52	55
Hreinar tekjur (gjöld) af fullnustueignum	10	(6)	124	13
Annað	52	66	38	105

11. Laun og launatengd gjöld

	2024 1.7-30.9	2023 1.7-30.9	2024 1.1-30.9	2023 1.1-30.9
Samtals	3.582	3.221	12.005	11.534
Launagreiðslur	2.649	2.349	9.239	8.856
Framlög í lífeyrissjóði	474	441	1.411	1.364
Tryggingagjald	230	216	681	658
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	198	187	589	570
Önnur launatengd gjöld	31	28	85	86
Meðaltal ársverka á tímabilinu	809	816	807	816
Ársverk í lok tímabils	813	818	813	818

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
	1.1-30.9	1.1-30.9
Tekjuskattur til greiðslu	(7.964)	(7.116)
Sérstakur fjársýsluskattur	(2.155)	(2.025)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	(47)	(79)
Samtals	(10.166)	(9.220)

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

	2024		2023	
		1.1-30.9		1.1-30.9
Hagnaður fyrir tekjuskatt		37.074		31.603
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	21,0%	(7.786)	20,0%	(6.321)
Sérstakur fjársýsluskattur	5,8%	(2.155)	6,4%	(2.025)
Áhrif mismunandi skatthlutfalla	0,0%	(7)	0,0%	-
Óskattskyldar tekjur	(0,5%)	201	(0,2%)	54
Ófrádráttarbær gjöld	1,1%	(418)	2,9%	(928)
Annað	0,0%	(1)	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	27,4%	(10.166)	29,2%	(9.220)

Skýringar við efnahagsreikning

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

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

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

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

30. september 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	-	17.502	120.673	-	138.175	137.308	25	842	138.175
Hlutabréf og hlutabréfagæningar	19	-	11.038	13.124	-	24.162	12.340	-	11.822	24.162
Afleiðusamningar	20	-	6.885	-	-	6.885	-	6.885	-	6.885
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	45.620	-	-	45.620	-	-	45.620	45.620
		0	81.045	133.797	0	214.842	149.648	6.910	58.284	214.842
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	124.093	-	-	-	124.093	-	124.093	-	124.093
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	77.197	-	-	-	77.197	-	77.197	-	77.197
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.739.850	-	-	-	1.739.850	-	1.753.265	-	1.753.265
Aðrar fjáreignir		9.551	-	-	-	9.551	-	9.551	-	9.551
		1.950.691	0	0	0	1.950.691	0	1.964.106	0	1.964.106
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.654	-	-	1.654	-	1.654	-	1.654
Skortstöður	20	-	4.855	-	-	4.855	4.855	-	-	4.855
		0	6.509	0	0	6.509	4.855	1.654	0	6.509
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	11.942	11.942	-	11.942	-	11.942
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.218.394	1.218.394	-	1.217.721	-	1.217.721
Lántaka	24	-	-	-	546.103	546.103	-	536.346	-	536.346
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	17.241	17.241	-	17.241	-	17.241
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	37.185	37.185	-	36.631	-	36.631
		0	0	0	1.830.865	1.830.865	0	1.819.881	0	1.819.881

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			
		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	-	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 viðskiptavinum	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 viðskiptavinum	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 árs hlutareikning samstæðunnar

14. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Ákvörðunarferli verðmats

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

Flutningur á milli þrepa

Á tímabilinu 1. janúar til 30. september 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. september 2024 og 1. janúar til 31. desember 2023:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals fjáreignir
1. janúar - 30. september 2024				
Bókfært virði 1. janúar 2024	901	10.168	15.604	26.673
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	43	1.697	(788)	952
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(62)	(62)
Kaup	49	167	244.683	244.899
Sala	-	(95)	-	(95)
Uppgjör	(151)	-	(213.643)	(213.794)
Fært úr 3. þrepi	-	-	(174)	(174)
Móttækinn arður	-	(115)	-	(115)
Bókfært virði 30. september 2024	842	11.822	45.620	58.284
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)
Móttækinn 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 færð á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 30. september 2024 og 30. september 2023:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals
1. janúar - 30. september 2024				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	10	540	(788)	(238)
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	31	1.157	-	1.188
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(62)	(62)
Samtals	41	1.697	(850)	888
1. janúar - 30. september 2023				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	15	277	(8)	284
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	6	(2.281)	-	(2.275)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(55)	(57)
Samtals	20	(2.005)	(63)	(2.048)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati

Í eftirfarandi töflu eru teknar saman virðismatsaðferðir ásamt verulegum ógreinanlegum lykilorðforsendum sem notaðar eru við mat á gangvirði fjáreigna og skulda sem flokkaðar eru í 3. þrep 30. september 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. september 2024	3. þrep Ógreinanlegar lykilorð Eignir forsendur	Verðmatsaðferð	Efri	Neðri	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum vöxtum	12 Væntar endurheimtur 830 Verð markaðsskuldabréfa	Sjá #1 að neðan Sjá #1 að neðan	5% 5%	-5% -5%	1 42	(1) (42)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar						
Hlutabréf - Utan veltubókar	11.822 Verð fjármálagjörninga	Sjá #2 að neðan	5%	-5%	882	(882)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	36.651 Líkur á vanefndum 8.969 Væntar endurheimtur	Sjá #3 að neðan Sjá #3 að neðan	1% 5%	-1% -5%	310 1.092	(323) (1.092)
Samtals	58.284				2.327	(2.340)

31. desember 2023	3. þrep Ógreinanlegar lykilorð Eignir forsendur	Verðmatsaðferð	Efri	Neðri	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum vöxtum	15 Væntar endurheimtur 886 Verð markaðsskuldabréfa	Sjá #1 að neðan Sjá #1 að neðan	5% 5%	-5% -5%	1 44	(1) (44)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar						
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 fjármálagerningum sem flokkaðir eru í 3. þrep er eftirfarandi:

1. Gangvirði skuldabréfa fyrirtækja og krafna á fjármálastofnanir í slitameðferð og annarra illseljanlegra eigna er metið á grundvelli væntra endurheimtna. Einnig er miðað við verð í nýlegum viðskiptum.

2. Hlutabréf og hlutabréfagerningar flokkuð sem eignir í 3. þrepi eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði og lúta því ógreinanlegum forsendum við mat á gangvirði. Í verðmatsaðferðum eða í forsendum við mat á gangvirði fjárfestinga í hlutabréfum og hlutabréfagerningum er almennt stuðst við sjóðstreymi, samanburð við kennitölur sambærilegra fyrirtækja, innra virði að teknu tilliti til seljanleikafrádrags, greiningu á fjárhagsstöðu og frammistöðu eða horfur og nýleg viðskipti.

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

	30.9.2024			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	-	-	-	0
Útlán til viðskiptavina	(1.851)	(1.903)	(6.405)	(10.159)
Aðrar fjáreignir	(70)	-	(1)	(71)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(254)	(40)	(150)	(444)
Samtals	(2.175)	(1.943)	(6.556)	(10.674)

	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 árshlutareikning samstæðunnar

17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.9.2024	31.12.2023
Handbært fé	5.460	5.052
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	72.774	44.602
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	78.234	49.654
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	38.683	23.797
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	7.176	1.899
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	45.859	25.696
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	75.350

18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	30.9.2024			31.12.2023		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	17.502	55.943	73.445	15.138	53.178	68.316
Óskráð	-	1.286	1.286	-	1.443	1.443
	17.502	57.229	74.731	15.138	54.621	69.759
Erlend						
Skráð	-	63.444	63.444	2.967	75.456	78.423
	0	63.444	63.444	2.967	75.456	78.423
Skuldabréf samtals	17.502	120.673	138.175	18.105	130.077	148.182

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

19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

Hlutabréf og hlutabréfagerningar	30.9.2024			31.12.2023		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	5.887	671	6.558	7.374	366	7.740
Óskráð	-	12.142	12.142	-	10.429	10.429
	5.887	12.813	18.700	7.374	10.795	18.169
Erlend						
Skráð	5.151	286	5.437	560	258	818
Óskráð	-	25	25	-	25	25
	5.151	311	5.462	560	283	843
Hlutabréf samtals	11.038	13.124	24.162	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. september 2024 nema útstandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 423 milljónum króna (31. desember 2023: 441 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2023: sex félög). Félagunum sem samstæðan fjárfestir í ber skylda til að ráðstafa andvirði sölu eigna aftur til hluthafa.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður

Veltubók

	30.9.2024			31.12.2023		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrifaafleiður		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	41.642	55	328	48.317	319	378
	41.642	55	328	48.317	319	378
Vaxtaafleiður						
Heildarskiptasamningar	13.830	56	47	5.458	16	7
	13.830	56	47	5.458	16	7
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	111	-	7	276	1	1
Heildarskiptasamningar	5.834	16	331	4.091	-	260
Hlutabréfavalréttir	596	5	36	63	-	5
	6.541	21	374	4.430	1	266
Samtals afleiðusamningar	62.013	132	749	58.205	336	651
Skortstöður						
Skráð skuldabréf	4.884	-	4.855	1.501	-	1.255
Samtals skortstöður	4.884	0	4.855	1.501	0	1.255
Samtals	66.897	132	5.604	59.706	336	1.906

Áhættuvarnir

	30.9.2024			31.12.2023		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrifaafleiður		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	52.760	352	225	71.020	2.454	304
	52.760	352	225	71.020	2.454	304
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	2.000	-	680	2.000	-	578
	2.000	0	680	2.000	0	578
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	135.450	6.401	-	90.054	4.669	-
	135.450	6.401	0	90.054	4.669	0
Samtals afleiðusamningar	190.210	6.753	905	163.074	7.123	882
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	257.107	6.885	6.509	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 greiðslufæði og lántökurnar en samkvæmt vaxtaskiptasamningunum greiðir samstæðan breytilega vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir verja þannig gegn fastvaxtaáhættunni af lántökunum.

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

Á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2024 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,94 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 0,89 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. september 2024 og 1. janúar til 30. september 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 áhættuvarnarsambandsins
	Nafnverðs-fjárhæð	3-12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
30. september 2024							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.150	-	45.150	-	2.581	-	(403)
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.150	-	45.150	-	2.452	-	796
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.150	-	45.150	-	1.368	-	1.374
Samtals	135.450	0	135.450	0	6.401	0	1.767
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 áhættuvarnarsambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
30. september 2024					
LBANK 4.25 3/28 CB	-	47.702	-	1.625	376
LBANK 6.375 3/27	-	47.618	-	1.009	(813)
LBANK 5.0 5/28	-	46.710	-	832	(1.336)
Samtals óveðrtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	142.030	0	3.466	(1.773)

	Gjalddagi				Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnarsambandsins
	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 áhættuvarnarsambandsins
	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 óveðrtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	94.616	0	2.489	(4.877)

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.9.2024	31.12.2023
Bankareikningar hjá lánastofnunum	12.078	17.821
Peningamarkaðslán	64.118	35.164
Önnur útlán	1.001	1.116
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
Samtals	77.197	54.101

22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.9.2024	31.12.2023
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.750.009	1.626.664
Virðisrýrnunarsjóður	(10.159)	(11.374)
Samtals	1.739.850	1.615.290
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	45.620	15.604
Samtals	1.785.470	1.630.894

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.9.2024			31.12.2023		
	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	13.091	(2)	13.089	11.453	(4)	11.449
Einstaklingar	874.130	(1.718)	872.412	821.480	(2.382)	819.098
Íbúðalán	788.622	(576)	788.046	732.230	(1.246)	730.984
Annað	85.508	(1.142)	84.366	89.250	(1.136)	88.114
Fyrirtæki	862.788	(8.439)	854.349	793.731	(8.988)	784.743
Samtals	1.750.009	(10.159)	1.739.850	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

	30.9.2024	31.12.2023
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	6.264	2.205
Viðskiptakröfur	1.461	1.160
Nýtingarréttur leigueignar	1.826	1.898
Ýmsar eignir	1.078	1.565
Samtals	10.629	6.828

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2024	31.12.2023
LBANK CBI 24, ISK 29.200 milljónir	15.11.2024	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	43.107	52.712
LBANK CB 25, ISK 39.660 milljónir	17.09.2025	Á lokadegi	Fastir 3,4%	39.516	39.704
LBANK CBI 26, ISK 11.120 milljónir	20.11.2026	Á lokadegi	Fastir 1,5%, CPI-indexed	15.167	14.373
LBANK CB 27, ISK 35.280 milljónir	20.09.2027	Á lokadegi	Fastir 4,6%	32.947	32.752
LBANK CBI 28, ISK 50.200 milljónir	04.10.2028	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	76.090	71.432
LBANK 4.25 3/28 CB, EUR 300 milljónir*	16.03.2028	Á lokadegi	Fastir 4,25%	47.702	47.945
LBANK CB 29, ISK 12.020 milljónir	27.09.2029	Á lokadegi	Fastir 8,2%	12.010	8.853
LBANK CBI 30, ISK 28.700 milljónir	22.02.2030	Á lokadegi	Fastir 3,5%, CPI-indexed	30.473	-
Sértryggð skuldabréf samtals				297.012	267.771
Önnur veðtryggð lántaka				4.931	5.060
Veðtryggð lántaka samtals				301.943	272.831

Óveðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2024	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%	-	4.047
LBANK FLOAT 01/25, NOK 452 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	NIBOR + 0,79%	5.854	6.757
LBANK FLOAT 01/25, SEK 850 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	STIBOR + 0,8%	11.412	11.571
LBANK 0.375 5/25 GB, EUR 200 milljónir	23.05.2025	Á lokadegi	Fastir 0,375%	30.082	45.004
LBANK FLOAT 08/25, NOK 350 milljónir	18.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 2,35%	4.521	4.716
LBANK FLOAT 08/25, NOK 1.000 milljónir	21.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 3,05%	12.918	13.473
LBANK FLOAT 08/25, SEK 450 milljónir	25.08.2025	Á lokadegi	STIBOR + 3,5%	6.021	6.101
LBANK 0.75 5/26 GB, EUR 300 milljónir	25.05.2026	Á lokadegi	Fastir 0,75%	45.126	45.023
LBANK 6.375 3/27, EUR 300 milljónir*	12.03.2027	Á lokadegi	Fastir 6,375%	47.618	46.671
LBANK 5.000 5/28, EUR 300 milljónir*	13.05.2028	Á lokadegi	Fastir 5,0%	46.710	-
Óveðtryggð skuldabréf samtals				210.262	220.203
Önnur óveðtryggð lántaka				17.377	20.653
Óveðtryggð lántaka samtals				227.639	240.856

Víkjandi forgangsbréf

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2024	31.12.2023
LBANK 1.8 9/28, SEK 1.000 milljónir	13.09.2028	Á lokadegi	STIBOR + 1,8%	13.314	-
LBANK 1.83 9/28, NOK 250 milljónir	13.09.2028	Á lokadegi	NIBOR + 1,83%	3.207	-
Víkjandi forgangsbréf samtals				16.521	0

Lántaka samtals

546.103 513.687

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

🌿 Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Landsbankinn lauk þann 30. september sl. við sölu á grænum skuldabréfum til fimm ára að fjárhæð 300 milljónir evra. Skuldabréfin bera 3,75% fasta vexti og voru seld á kjörum sem jafngilda 155 punkta álagi á miðgildi vaxtatilboða í vaxtaskiptasamningum á markaði. Uppgjör viðskiptanna fór fram þann 8. október sl. og er skuldabréfaútgáfan því ekki færð í reikningsskilum bankans í árshlutareikningnum þar sem bankinn skráir viðskipti sem þessi á þeim degi sem uppgjör viðskiptanna á sér stað.

Samhliða söluinni lagði bankinn fram tilboð um endurkaup á skuldabréfaflokki bankans í evrum á gjalddaga 2025 gegn greiðslu reiðufjár. Þann 8. október sl. tilkynnti bankinn um niðurstöður endurkaupatilboðsins en gild tilboð bárust að fjárhæð 124,7 milljónir evra. Öllum gildum tilboðum var tekið og fór uppgjörið á endurkaupunum fram þann 9. október sl.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka (framhald)

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2024	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði				30.9.2024
		Greiðsluflæði	Áfallnir vextir	Gengismunur	Gangvirðisbreyting	
Veðtryggð skuldabréf	219.826	19.429	10.055	-	-	249.310
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	47.945	(1.673)	1.698	108	(376)	47.702
Önnur veðtryggð lántaka	5.060	(184)	82	(27)	-	4.931
Óveðtryggð skuldabréf	173.532	(55.948)	250	(1.900)	-	115.934
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	46.671	38.875	5.922	711	2.149	94.328
Önnur óveðtryggð lántaka	20.653	(4.580)	1.363	(59)	-	17.377
Víkjandi forgangsbréf	-	16.646	42	(167)	-	16.521
Víkjandi lán	20.176	14.365	2.644	-	-	37.185
Samtals	533.863	26.930	22.056	(1.334)	1.773	583.288

	1.1.2023	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði				31.12.2023
		Greiðsluflæði	Áfallnir vextir	Gengismunur	Gangvirðisbreyting	
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

	30.9.2024		31.12.2023	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	18.045	-	14.509
Tekjuskattskuldbinding	-	185	-	138
Skattar í efnahagsreikningi	0	18.230	0	14.647

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.9.2024			31.12.2023		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(179)	(179)	-	(162)	(162)
Óefnislegar eignir	-	(130)	(130)	-	(141)	(141)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(680)	(680)	-	(634)	(634)
Frestaður gengismunur	-	(59)	(59)	34	-	34
Aðrar eignir og skuldir	862	-	862	764	-	764
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1	1	-	1
	863	(1.048)	(185)	799	(937)	(138)
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(863)	863	0	(799)	799	0
Samtals skattskuld	0	(185)	(185)	0	(138)	(138)

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

25. Skatteign og skattskuld (framhald)

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

	Bókfært í rekstrarreikningi			Bókfært í rekstrarreikningi		
	Staða 1.1.2024	Tekjur (gjöld)	Staða 30.9.2024	Staða 1.1.2023	Tekjur (gjöld)	Staða 31.12.2023
Rekstrarfjármunir	(162)	(17)	(179)	(95)	(67)	(162)
Ófniðlegar eignir	(141)	11	(130)	(157)	16	(141)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(634)	(46)	(680)	(487)	(147)	(634)
Frestaður gengismunur	34	(93)	(59)	(10)	44	34
Aðrar eignir og aðrar skuldir	764	98	862	748	16	764
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1	1	-	1
Samtals	(138)	(47)	(185)	0	(138)	(138)

26. Aðrar skuldir

	30.9.2024	31.12.2023
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	13.699	6.723
Fjármagnstekjuskattur	1.481	8.884
Víðskiptaskuldir	1.560	1.939
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	1.927	2.020
Leiguskuldbinding	1.982	2.056
Skuldbinding vegna dómsmála	39	159
Ýmsar skuldir	12.696	5.438
Samtals	33.384	27.219

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningskiladegi.

27. Víkjandi lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2024	31.12.2023
LBANK T2I 29, ISK 5.520 milljónir	11.12.2029	Á lokadegi	Fastir 3,85%, Neysluverðsvísitala	7.592	7.053
LBANK T2I 33, ISK 12.000 milljónir	23.03.2033	Á lokadegi	Fastir 4,95%, Neysluverðsvísitala	13.561	13.123
LBANK T2I 35, ISK 12.000 milljónir	07.03.2035	Á lokadegi	Fastir 5,70%, Neysluverðsvísitala	12.891	-
LBANK T2 35, ISK 3.000 milljónir	07.03.2035	Á lokadegi	Fastir 9,60%	3.141	-
Samtals víkjandi lántaka				37.185	20.176

Víkjandi skuldabréfaflokkar eiginfjárbáttar 2 sem bankinn hefur gefið út eru með innköllunarheimild af hálfu útgefanda á mismunandi árum. Skuldabréfaflokkurinn LBANK T2I 29 er með innköllunarheimild í desember 2024. LBANK T2I 33 er með innköllunarheimild í mars 2028 og á hverjum vaxtagjaldldaga eftir það. Skuldabréfaflokkarnir LBANK T2I 35 og LBANK T2 35 eru með innköllunarheimild í mars 2030 og á hverjum vaxtagjaldldaga eftir það.

28. Eigið fé

Hlutafé

Þann 30. september 2024 námu útgefni 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.

Skýringar við ársreikning samstæðunnar

28. Eigið fé (framhald)

Hlutfé (framhald)

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 hlutfé og nafnverðs útgefina hluta, að fráregnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

Lögbundinn varasjóður

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

Óráðstafað eigið fé

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

1. Bundið óráðstafað eigið fé vegna hlutdeildar í hagnaði dóttur- og hlutdeildarfélaga umfram móttækinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarfélaga 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 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 fyrri árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárlutfall er einnig stefnt að sérstökum arðgreiðslum til þess að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan bankans. Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslna verði tryggt að bankinn viðhaldi afar sterkri fjárhagsstöðu. Þannig verði tekið mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og að bankinn viðhaldi til framtíðar traustri eiginfjár og lausafjárstöðu og uppfylli lögbundnar kröfur um fjárhagsstöðu á hverjum tíma.

Takmarkanir á arðgreiðslum

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

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Aðrar skýringar

29. Hagnaður á hlut

	2024	2023	2024	2023
Hagnaður tímabilsins	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	10.787	7.910	26.908	22.383
	2024	2023	2024	2023
Veginn meðalfjöldi hluta	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Veginn meðalfjöldi útgefina hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(385)	(379)	(384)	(379)
Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta	23.615	23.621	23.616	23.621
Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,46	0,33	1,14	0,95

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

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

30. Málaferli

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

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

Í ágúst 2021 höfðaði fyrrverandi eigandi greiðslukortafyrirtækis mál gegn bankanum ásamt tilteknum öðrum fyrirtækjum á fjármálamarkaði og krafðist greiðslu skaðabóta að fjárhæð um 923 m.kr. að viðbættum vöxtum vegna meintra brota þeirra á samkeppnisreglum í tengslum við ákvörðun á milligjöldum fyrir greiðslukort. Þetta er sjötta málið sem hefur verið höfðað í þessu skyni, en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá dómi. Með úrskurði Héraðsdóms Reykjavíkur 30. september 2022 var málinu vísað frá dómi vegna ágalla í málatilbúnaði. Með úrskurði Landsréttar 10. janúar 2023 var úrskurður héraðsdóms felldur úr gildi að hluta og lagt fyrir héraðsdóm að taka málið til efnismeðferðar. 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 höfðuðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í tveimur skuldabréfum sem þeir gáfu út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Vaxtaákvæði þetta var notað í neytendalánnum 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. Aðalmeðferð málsins fyrir Landsrétti verður 14. nóvember 2024. Verði niðurstaða héraðsdóms staðfest með endanlegum dómi er það mat bankans að hámarkstap hans vegna þeirrar niðurstöðu verði um 39 m.kr. að því er varðar lánasafn bankans með sama vaxtaákvæði. Bankinn hefur fært sömu fjárhæð í varúðarfærslu vegna þessa lánasafns.

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. Aðalmeðferð fyrir héraðsdómi var 17. september 2024. Búast má við að dómur verði kveðinn upp í október 2024.

Í desember 2021 höfðuðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og 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.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

30. Málafarli (framhald)

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum (framhald)

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 áhrifum neikvæðrar, endanlegrar dómsniðurstöðu á lánasafn bankans með þessu vaxtaákvæði er að fjárhagslegt tap bankans, að teknu tilliti til mismunandi sviðsmynda, gæti numið um 21,2 ma.kr. Um er að ræða bráðabirgðamat miðað við núverandi vaxtaumhverfi. Bráðabirgðamatið nær ekki til mats á áhrifum á fastvaxtaáhættu bankans ef endanleg dómsniðurstaða verður sú að miða skuli við upphaflega samningsvexti út lánstíma viðkomandi lána. Slík niðurstaða 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.

Málafarli 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 í janúar 2025.

31. Hlutdeild í dótturfélögum

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

Helstu dótturfélög 30. september 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. september 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 útstandandi 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	30.9.2024		31.12.2023	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	448	616	556	636
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	60	261	256	282
Hlutdeildarfélag	182	296	184	947
Annað	275	316	288	825
Samtals	965	1.489	1.284	2.690

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

Viðskipti við aðra tengda aðila (framhald)

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 hlutdeildarfélögum:

	30.9.2024		31.12.2023	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
Innlán í milljónum króna				
Lykilstjórnendur	157	288	82	191
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	78	241	134	279
Hlutdeildarfélög	301	1.553	483	1.279
Annað	42	95	14	126
Samtals	578	2.177	713	1.875

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

	30.9.2024	31.12.2023
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
Ábyrgðir í milljónum króna		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélög	-	-
Annað	551	539
Samtals	551	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. september 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), 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 eiginfjárukum 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. september 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%
Eiginfjáruki vegna kerfisáhættu (SRB)	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjáruki 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 eiginfjáruka	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	30.9.2024
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	30.9.2024	31.12.2023
Hlutfé	23.615	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.516	120.593
Varasjóðir	10.946	11.432
Óráðstafað eigið fé	158.972	148.108
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	314.049	303.754
Óefnislegar eignir	(4)	(7)
Fyrirsjáanleg arðsúthlutun*	(13.454)	(16.584)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(2.936)	(4.669)
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	-	595
Ónæg vanefndabekja	(559)	(1.291)
Almennt eigið fé þáttar 1	297.096	281.798
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	297.096	281.798
Víkjandi lántaka	37.185	20.176
Eigið fé þáttar 2	37.185	20.176
Eiginfjárgrunnur	334.281	301.974
Áhættugrunnur	30.9.2024	31.12.2023
Útlánaáhætta	1.252.410	1.144.477
Markaðsáhætta	22.891	20.559
Rekstraráhætta**	114.400	114.400
Áhættugrunnur samtals	1.389.701	1.279.436

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

**Fjárhæðirnar eru uppfærðar árlega

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	21,4%	22,0%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	21,4%	22,0%
Eiginfjárlutfall alls	24,1%	23,6%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	21,4%	22,0%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	21,4%	22,0%
Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	24,1%	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 4. október 2024 birti Skilavaldið nýjustu árlegu ákvörðun sína um MREL-kröfu fyrir Landsbankann. Ákvörðunin felur í sér að bankinn þarf ávallt að viðhalda að lágmarki 21,0% MREL fjármögnun, sem hlutfall af áhættugrunni bankans og að lágmarki 6,0% sem hlutfall af heildarmælistærð áhættuskuldbindinga (TEM).

Í ákvörðuninni er jafnframt í fyrsta skipti gerð sérstök 13,5% lágmarkskrafa um undirskipaða MREL fjármögnun, sem hlutfall af áhættugrunni bankans.

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

	30.9.2024		31.12.2023	
	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar				
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	297.096	21,4%	281.798	22,0%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%	-	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	37.185	2,7%	20.176	1,6%
Hæf víkjandi forgangsbréf (e. SNP)	16.521	1,2%	-	0,0%
Samtals undirskipuð MREL fjármögnun	350.802	25,2%	301.974	23,6%
Hæfar almennar skuldbindingar (e. SP)	143.092	10,3%	182.851	14,3%
Samtals MREL fjármögnun	493.894	35,5%	484.825	37,9%

MREL krafa um undirskipan

Viðvarandi MREL krafa um undirskipan	187.610	13,5%		
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	137.580	9,9%		
Samanlögð krafa um MREL undirskipan og eiginfjárauka	325.190	23,4%		

MREL krafa

Viðvarandi MREL-krafa	291.837	21,0%	276.358	21,6%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	137.580	9,9%	120.267	9,4%
Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka	429.417	30,9%	396.625	31,0%

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.

	30.9.2024		31.12.2023	
	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni
Undirskipuð MREL fjármögnun umfram MREL kröfu um undirskipan	25.612	1,8%		
Samtals MREL fjármögnun umfram MREL kröfu	64.476	4,6%	88.200	6,9%
Hámarks útgreiðslufjárhæð í tengslum við MREL (e. M-MDA)	25.612	1,8%	88.200	6,9%

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

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	30.9.2024	31.12.2023
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	2.159.868	1.942.770
- Afleiðusamningar	11.650	21.757
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	19.043	11.598
- Liðir utan efnahags	116.130	118.051
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(16.953)	(20.665)
Heildaráhættuskuldbindingar	2.289.738	2.073.511
Eigið fé þáttar 1	297.096	281.798
Vogunarhlutfall	13,0%	13,6%
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	13,0%	13,6%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Útlánaáætta

38. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum

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

	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. september 2024															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	124.093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124.093	124.093
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	152	119.191	-	-	-	-	-	1.273	-	45	12	-	-	120.673	138.175
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	208	-	-	-	28	-	3	4.604	1	358	7.922	-	-	13.124	24.162
Afleiðusamningar	6.784	-	-	19	-	-	-	4	4	2	48	-	24	6.885	6.885
Útlán og kröfur á lánastofnanir	77.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.197	77.197
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	13.089	872.709	197.759	208.657	152.465	111.716	71.759	70.447	42.330	37.367	7.171	1	1.785.470	1.785.470
Aðrar fjáreignir	23.596	6	286	3	1.829	-	606	2.391	-	7	-	-	1.086	29.810	29.814
Útlánaáætta í efnahagsreikningi samtals	107.937	256.379	872.995	197.781	210.514	152.465	112.325	80.031	70.452	42.742	45.349	7.171	1.111	2.157.252	2.185.796
Útlánaáætta utan efnahagsreiknings	37	9.939	40.156	19.647	31.355	82.874	12.885	20.965	25.999	37.801	4.315	652	27	286.652	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	235	678	5.289	1.713	7.331	2.273	4.971	5.015	791	418	10	-	28.724	
Ónýttar lánsheimildir	-	-	115	12.328	28.191	71.610	7.905	5.302	14.532	32.289	3.461	-	-	175.733	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	37	9.704	39.363	2.030	1.451	3.933	2.707	10.692	6.452	4.721	436	642	27	82.195	
Hámarksútlánaáætta	107.974	266.318	913.151	217.428	241.869	235.339	125.210	100.996	96.451	80.543	49.664	7.823	1.138	2.443.904	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	4,4%	10,9%	37,4%	8,9%	9,9%	9,6%	5,1%	4,1%	3,9%	3,3%	2,0%	0,3%	0,0%	100%	

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

31. desember 2023	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		
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 hlutabréfagerningar	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
Útlánaáætta 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
Útlánaáætta 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	
Óádreagnar yfirdráttar/kreditkortheimildir	3	9.967	37.515	2.877	1.242	3.650	1.603	9.376	8.484	4.192	377	610	27	79.923	
Hámarksútlánaáætta	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 hámarksútlánaáættu	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. september 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	-	-	77.197	-	77.197
Opinberir aðilar	21	275	20	-	316	1.620	812	11.155	(2)	13.089
Einstaklingar	97.058	339.202	361.818	29.457	827.535	4.572	2.604	42.320	(1.718)	872.709
Íbúðalán	89.686	326.910	346.089	23.451	786.136	2.390	1.173	96	(576)	788.046
Annað	7.372	12.292	15.729	6.006	41.399	2.182	1.431	42.224	(1.142)	84.663
Fyrirtæki	73.930	277.064	305.370	155.855	812.219	72.862	59.354	23.030	(8.439)	899.672
Sjávarútvegur	39.660	102.050	49.695	2.433	193.838	4.591	3.733	2.115	(2.785)	197.759
Fasteignafélög	6.553	33.833	101.153	50.548	192.087	15.553	13.272	1.664	(647)	208.657
Byggingarstarfsemi	4.700	40.000	50.476	52.147	147.323	4.993	3.504	1.237	(1.088)	152.465
Ferðaþjónusta	2.325	20.586	38.865	26.473	88.249	20.650	18.496	4.670	(1.853)	111.716
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	4.542	18.334	20.060	10.239	53.175	13.978	11.152	5.097	(491)	71.759
Verslun	9.732	32.406	18.871	6.591	67.600	2.579	1.939	582	(314)	70.447
Iðnaður og orkufyrirtæki	2.619	4.473	22.199	2.207	31.498	4.446	2.667	7.064	(678)	42.330
Eignarhaldsfélög	2.503	22.923	1.897	4.731	32.054	5.495	4.189	389	(571)	37.367
Landbúnaður	1.296	2.459	2.154	485	6.394	577	402	212	(12)	7.171
Annað	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1
Samtals	171.009	616.541	667.208	185.312	1.640.070	79.054	62.770	153.702	(10.159)	1.862.667

* 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 tilsvarendi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

40. Tegundir trygginga

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

30. september 2024	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	-	0
Opinberir aðilar	1.107	-	-	-	20	1.127
Einstaklingar	813.260	35	200	1.028	15.614	830.137
Íbúðalán	782.033	10	127	71	5.067	787.308
Annað	31.227	25	73	957	10.547	42.829
Fyrirtæki	486.398	143.599	4.817	97.546	139.199	871.559
Sjávarútvegur	10.460	140.574	566	20.576	25.395	197.571
Fasteignafélög	193.183	93	480	6.299	5.304	205.359
Byggingarstarfsemi	143.555	4	362	790	6.114	150.825
Ferðaþjónusta	69.374	230	126	1.030	35.983	106.743
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	28.340	2.637	1.483	9.488	22.378	64.326
Verslun	20.155	-	236	15.217	33.926	69.534
Iðnaður og orkufyrirtæki	11.891	61	553	12.269	9.390	34.164
Eignarhaldsfélög	3.126	-	1.005	31.876	233	36.240
Landbúnaður	6.314	-	6	-	476	6.796
Annað	-	-	-	1	-	1
Samtals	1.300.765	143.634	5.017	98.574	154.833	1.702.823
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 lánshæfiseinkunna.

30. september 2024	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0				
Lánastofnanir	77.197	-	-	-	-	-	-	77.197
Opinberir aðilar	11.445	1.641	5	-	-	(2)	-	13.089
Einstaklingar	645.812	203.731	17.451	5.482	1.654	(1.718)	297	872.709
Íbúðalán	611.670	159.484	12.421	3.791	1.256	(576)	-	788.046
Annað	34.142	44.247	5.030	1.691	398	(1.142)	297	84.663
Fyrirtæki	157.580	653.561	30.454	21.193	-	(8.439)	45.323	899.672
Sjávarútvegur	57.958	130.467	771	4.204	-	(2.785)	7.144	197.759
Fasteignafélög	4.284	181.298	8.422	1.318	-	(647)	13.982	208.657
Byggingarstarfsemi	9.908	134.293	6.040	2.907	-	(1.088)	405	152.465
Ferðaþjónusta	12.843	84.677	5.357	10.692	-	(1.853)	-	111.716
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	18.711	43.615	5.302	721	-	(491)	3.901	71.759
Verslun	38.172	29.924	2.083	454	-	(314)	128	70.447
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.477	19.314	917	798	-	(678)	11.502	42.330
Eignarhaldsfélög	1	28.164	1.421	91	-	(571)	8.261	37.367
Landbúnaður	5.226	1.809	140	8	-	(12)	-	7.171
Annað	-	-	1	-	-	-	-	1
Samtals	892.034	858.933	47.910	26.675	1.654	(10.159)	45.620	1.862.667

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.

30. september 2024	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýmunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	77.197	-	-	-	-	-	-	77.197
Opinberir aðilar	13.088	-	3	-	-	-	(2)	13.089
Einstaklingar	860.204	4.390	5.621	420	1.223	2.569	(1.718)	872.709
Íbúðalán	781.271	-	4.525	221	1.002	1.603	(576)	788.046
Annað	78.933	4.390	1.096	199	221	966	(1.142)	84.663
Fyrirtæki	891.974	2.771	7.271	1.159	1.116	3.820	(8.439)	899.672
Sjávarútvegur	197.823	79	475	18	-	2.149	(2.785)	197.759
Fasteignafélög	207.115	177	1.342	98	190	382	(647)	208.657
Byggingarstarfsemi	153.059	257	108	58	8	63	(1.088)	152.465
Ferðaþjónusta	106.750	252	4.607	671	654	635	(1.853)	111.716
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	70.941	275	332	176	258	268	(491)	71.759
Verslun	68.710	1.563	218	13	6	251	(314)	70.447
Iðnaður og orkufyrirtæki	42.832	53	120	-	-	3	(678)	42.330
Eignarhaldsfélög	37.751	65	53	-	-	69	(571)	37.367
Landbúnaður	6.992	50	16	125	-	-	(12)	7.171
Annað	1	-	-	-	-	-	-	1
Samtals	1.842.463	7.161	12.895	1.579	2.339	6.389	(10.159)	1.862.667

31. desember 2023	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýmunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	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. september 2024										
Lánastofnanir	77.197	77.197	-	-	-	-	-	-	-	77.197
Opinberir aðilar	13.091	13.049	(2)	42	0	-	-	(2)	-	13.089
Einstaklingar	874.427	844.310	(175)	24.338	(561)	5.482	(982)	(1.718)	297	872.709
Íbúðalán	788.622	768.871	(53)	15.960	(331)	3.791	(192)	(576)	-	788.046
Annað	85.805	75.439	(122)	8.378	(230)	1.691	(790)	(1.142)	297	84.663
Fyrirtæki	908.111	791.583	(1.674)	50.012	(1.342)	21.193	(5.423)	(8.439)	45.323	899.672
Sjávarútvegur	200.544	187.585	(108)	1.611	(72)	4.204	(2.605)	(2.785)	7.144	197.759
Fasteignafélög	209.304	187.923	(314)	6.081	(127)	1.318	(206)	(647)	13.982	208.657
Byggingarstarfsemi	153.553	141.022	(419)	9.219	(116)	2.907	(553)	(1.088)	405	152.465
Ferðaþjónusta	113.569	99.033	(352)	3.844	(272)	10.692	(1.229)	(1.853)	-	111.716
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	72.250	61.376	(145)	6.252	(173)	721	(173)	(491)	3.901	71.759
Verslun	70.761	66.592	(118)	3.587	(93)	454	(103)	(314)	128	70.447
Iðnaður og orkufyrirtæki	43.008	27.664	(128)	3.044	(46)	798	(504)	(678)	11.502	42.330
Eignarhaldsfélög	37.938	13.442	(87)	16.144	(437)	91	(47)	(571)	8.261	37.367
Landbúnaður	7.183	6.946	(3)	229	(6)	8	(3)	(12)	-	7.171
Annað	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Samtals	1.872.826	1.726.139	(1.851)	74.392	(1.903)	26.675	(6.405)	(10.159)	45.620	1.862.667

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis-rýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
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
Ferðapjónusta	110.191	93.418	(352)	10.116	(793)	6.657	(1.353)	(2.498)	-	107.693
Pjónusta, 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 áhættuþátta	-	-	-	0
Staða 30. september 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	(615)	(369)	(465)	(1.449)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	1.558	842	869	3.269
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(78)	77	1	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	881	(911)	30	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	611	915	(1.526)	0
Vænt niðurfelling vegna náttúruvár	77	3	-	80
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	(490)	(340)	(223)	(1.053)
Framlag á móti afskrift	-	8	445	453
Staða 30. september 2024 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.105)	(1.943)	(6.555)	(10.603)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(1.851)	(1.903)	(6.405)	(10.159)
-þar af fært á meðal skulda	(254)	(40)	(150)	(444)

	1.1-30.9.2024				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Virðisbreyting útlána og krafna					
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(223)	(1.226)	(1.449)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	1.119	2.150	3.269
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	2	(424)	(631)	(1.053)
Áhrif vegna náttúruvár	-	-	(2.507)	-	(2.507)
Afskrift	-	-	(339)	(595)	(934)
Framlag á móti afskrift	-	-	190	263	453
Innheimt áður afskrifað	-	-	100	31	131
Gengisbreytingar	-	-	-	(8)	(8)
Samtals	0	2	(2.084)	(16)	(2.098)

Rekstraráhrif af niðurfelling vaxta og verðbóta af íbúðalánum vegna náttúruhamfara á Reykjanesskaga nema 1 milljón króna á þriðja 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 áhættuþátta	-	-	-	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 áhættuþátta	(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				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Virðisbreyting útlána og krafna					
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 eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni. Stórar áhættuskuldbindingar eru metnar fyrir (brúttó) og eftir (nettó) útlánamildun og undanþágur. Samkvæmt lögum má engin áhættuskuldbinding, eftir útlánamildun, vera stærri en 25% af eiginfjárbætti 1.

Þann 30. september 2024 voru þrjár 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 9,7% þann 30. september 2024.

30. september 2024	Hlutfall af eiginfjárbætti 1		Hlutfall af eiginfjárbætti 1	
	Brúttó	Nettó	Brúttó	Nettó
Hópur 1	61.215	220	20,6%	0,1%
Hópur 2	37.787	28.518	12,7%	9,6%
Hópur 3	29.879	-	10,1%	0,0%
Samtals	128.881	28.738	43,4%	9,7%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

45. Stórar áhættuskuldbindingar (framhald)

		Hlutfall af eiginfjár- þætti 1	Nettó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1
31. desember 2023	Brúttó			
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. september 2024 og 31. desember 2023.

Lausafjárþekja 30. september 2024	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	174.265	174.265	57.596	57.596	239.639	239.639
2. stigs lausafjäreignir	11.504	8.053	220	187	11.725	8.240
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjäreignir	185.769	182.318	57.816	57.783	251.364	247.879
Innlán	761.457	128.035	64.896	32.844	901.229	191.510
Lántaka	8.267	8.267	-	-	12.095	12.095
Annað útlæði	195.641	28.639	21.192	1.884	251.013	34.388
Heildarútlæði (0-30 daga)	965.365	164.941	86.088	34.728	1.164.337	237.993
Útlán og kröfur á lánastofnanir	694	215	28.150	26.949	77.676	74.825
Annað innflæði	54.577	28.747	42.901	35.376	106.382	68.793
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(36.278)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	55.271	28.962	71.051	26.047	184.058	143.618
Lausafjárþekja		134%		666%		263%

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 hággæða lausafjäreignum, eins og þær eru skilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017, og af tiltækum útlánnum og kröfum á fjármálastofnanir:

	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Lausafjárforði 30. september 2024			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.987	1.930	116.917
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	70.782	220	71.002
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	63.444	63.444
Hágæðalausafjäreignir	185.769	65.594	251.363
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	479	-	479
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	215	76.982	77.197
Heildarlausafjárforði	186.463	142.576	329.039
		Erlendar	Samtals
Lausafjárforði 31. desember 2023	ISK	myntir	
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
Hágæðalausafjäreignir	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. september 2024 og 31. desember 2023 þar sem horft er til lausafjárahættu til allt að 12 mánaða.

	30.9.2024	31.12.2023
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	145%
Fjármögnunarþekja samtals	121%	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. september 2024	Áætluð útlæðisvígt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	478.963	172.780	467.114	184.628	651.743
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	104.127	17.484	67.800	53.812	121.611
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	210.728	64.344	13.343	261.728	275.072
Opinberir aðilar	20% - 40%	60.338	10.012	-	70.350	70.350
Viðskiptavinir á fjármálamarkaði	100%	44.337	40.102	-	84.439	84.439
Annað*		24.953	2.168	2.206	24.916	27.121
Samtals innlán		923.446	306.890	550.463	679.873	1.230.336

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. september 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 tilvikum útlána og krafna á viðskiptavini sem eru í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir metur samstæðan greiðsluflæði út frá sögulegum upplýsingum um endurheimtur. Í tilvikum skuldabréfa sem útgefin eru af fyrirtækjum í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir eru fjárhæðir settar fram sem framtíðar greiðsluflæði metið á gangvirði á reikningskiladegi. Þessi skuldabréf falla öll á tímabilið 1-5 ár.

Fjárhæðir sem birtar eru í eftirstöðvagreiningunni eru ónúvirt framtíðarinnflæði og útflæði greiðslna samstæðunnar, þar með talið bæði greiðsluflæði af höfuðstólum og vöxtum. Þessar fjárhæðir eru aðrar en bókfært virði í efnahagsreikningi sem byggja á núvirtu framtíðar greiðsluflæði fremur en ónúvirtu. Ef inn- og útgreiðslur eru ekki fastákveðnar, 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 reikningskiladegi. 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. Óádragnar 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 gjalddaga en eru skilgreind sem tiltölulega stöðug fjármögnunarleið með væntan lánstíma lengri en eitt ár. Að auki er ekki gert ráð fyrir því að allar lánalínur séu nýttar samstundis. Samstæðan framkvæmir mánaðarlegar álagsprófanir til að meta áhrif breyttra markaðsaðstæðna og úttekta á innlánsreikningum.

Fjárhæðir sem koma fram undir fjáreignum og fjárskuldum sem falla ekki undir afleiður ná yfir alla samninga um stundarviðskipti. Við stýringu á 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. september 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	(10.527)	-	(65)	-	-	-	(10.592)	(11.942)
Innlán frá viðskiptavinum	(910.900)	(233.894)	(58.808)	(12.957)	(12.403)	-	(1.228.962)	(1.218.394)
Skortstöður	-	-	(248)	(1.810)	(7.862)	-	(9.920)	(4.855)
Lántaka	(5.798)	(44.171)	(125.320)	(400.802)	(44.375)	-	(620.466)	(546.103)
Aðrar fjárskuldir	(17.241)	-	-	-	-	-	(17.241)	(17.241)
Víkjandi lántaka	-	(7.755)	(1.690)	(21.615)	(19.358)	-	(50.418)	(37.185)
Samtals	(944.466)	(285.820)	(186.131)	(437.184)	(83.998)	0	(1.937.599)	(1.835.720)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(749)
Innstreymi	24.546	7.457	241	30	-	-	32.274	
Útstreymi	(25.078)	(7.631)	(279)	(32)	-	-	(33.020)	
Áhættuvarnir								(905)
Innstreymi	8.726	7.559	4.122	2.033	-	-	22.440	
Útstreymi	(8.793)	(7.663)	(4.041)	(2.889)	-	-	(23.386)	
Samtals	(599)	(278)	43	(858)	0	0	(1.692)	(1.654)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	-	-	-	-	-	124.093	124.093
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	15.984	36.144	42.529	46.947	6.031	-	147.635	138.175
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	24.162	24.162	24.162
Útlán og kröfur á lánastofnanir	77.197	-	-	-	-	-	77.197	77.197
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	97.939	107.303	350.506	690.327	2.148.070	-	3.394.145	1.785.470
Aðrar fjáreignir	9.551	-	-	-	-	-	9.551	9.551
Samtals	324.764	143.447	393.035	737.274	2.154.101	24.162	3.776.783	2.158.648
Afleiður - eignir								
Veltubók								132
Innstreymi	9.224	458	465	-	-	-	10.147	
Útstreymi	(9.179)	(446)	(454)	-	-	-	(10.079)	
Áhættuvarnir								6.753
Innstreymi	11.133	4.364	24.259	153.736	-	-	193.492	
Útstreymi	(10.928)	(6.229)	(21.757)	(147.437)	-	-	(186.351)	
Samtals	250	(1.853)	2.513	6.299	0	0	7.209	6.885
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(386)	(1.374)	(6.537)	(11.682)	(8.322)	(423)	(28.724)	
Ónýttar lánsheimildir	(175.733)	-	-	-	-	-	(175.733)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortheimildir	(82.195)	-	-	-	-	-	(82.195)	
Samtals	(258.314)	(1.374)	(6.537)	(11.682)	(8.322)	(423)	(286.652)	
Hrein lausafjárstaða	(878.365)	(145.878)	202.923	293.849	2.061.781	23.739	1.558.049	328.159

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 2023:

	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Fjárskuldir aðrar en afleiður								
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 hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	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
Liðir 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. september 2024 nam fjárhæð þessara bréfa 15 ma. kr. og 250 milljónum evra. Veðsettar eignir á móti bréfunum námu 66 ma. kr. (31.12.2023: ISK 66 milljarðar).

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

	Veðsett á móti			
	Sértryggð- um skulda- bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	Samtals
30. september 2024				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	12.730	7.176	104.187	124.093
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	2.947	135.228	138.175
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	24.162	24.162
Afleiðusamningar	-	-	6.885	6.885
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	787	76.410	77.197
Útlán og kröfur á viðskiptavini	452.482	-	1.332.988	1.785.470
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.766	1.766
Rekstrarfjármunir	-	4.930	9.593	14.523
Óefnislegar eignir	-	-	1.380	1.380
Aðrar eignir	-	-	10.629	10.629
Eignir í sölumeðferð	-	-	1.516	1.516
Samtals	465.212	15.840	1.704.744	2.185.796

	Veðsett á móti			
	Sértryggð- um skulda- bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	Samtals
31. desember 2023				
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. september 2024 og 31. desember 2023. Aðlögun á útlánvirði (e. credit valuation adjustment (CVA)) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjárröfur.

Áhættupáttur	30.9.2024	31.12.2023
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,6%	0,4%
Vaxtaáhætta	0,2%	0,6%
Aðlögun á útlánvirði	0,1%	0,2%
Gjaldeyrissáhætta	0,7%	0,3%
Samtals	1,6%	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. Vaxtaáhætta er fyrst og fremst stýrt með því að fylgjast með vaxtabilum. Vaxtaáhætta 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 sammingsbundinnar endurverðlagningar eða gjalddaga, hvort sem gerist fyrr.

30. september 2024	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	-	-	-	124.093
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	52.643	40.744	39.184	5.604	138.175
Afleiðusamningar	366	117	6.402	-	6.885
Útlán og kröfur á lánastofnanir	77.197	-	-	-	77.197
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.327.314	245.199	198.063	14.894	1.785.470
Aðrar fjáreignir	9.551	-	-	-	9.551
Samtals	1.591.164	286.060	243.649	20.498	2.141.371
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(11.942)	-	-	-	(11.942)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.208.334)	(5.858)	(4.202)	-	(1.218.394)
Afleiðusamningar og skortstöður	(936)	(38)	(680)	(4.855)	(6.509)
Lántaka	(115.614)	(76.575)	(323.441)	(30.473)	(546.103)
Aðrar fjárskuldir	(17.241)	-	-	-	(17.241)
Víkjandi lántaka	(7.592)	-	(13.561)	(16.032)	(37.185)
Samtals	(1.361.659)	(82.471)	(341.884)	(51.360)	(1.837.374)
Hrein staða í efnahagsreikningi	229.505	203.589	(98.235)	(30.862)	303.997
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(135.450)	-	135.450	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	96.055	203.589	35.215	(30.862)	

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

51. Vaxtaáhætta (framhald)

	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
31. desember 2023					
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 neysliverðs geta haft á gangvirði og framtíðar sjóðstreymi verðtryggðra fjármálagerninga. Til að mæta ójafnvægi milli verðtryggðra eigna og skulda hjá samstæðunni býður bankinn upp á óverðtryggð útlán, verðtryggð innlán, verðtryggðar sértryggðar skuldabréfaútgáfur sem og verðtryggð vaxtaskiptasamninga.

Eftirfarandi töflur sýna verðtryggingarjöfnuð samstæðunnar þann 30. september 2024 og 31. desember 2023 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkaða eftir gjalddögum.

	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
30. september 2024					
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	32.751	3.116	35.867
Afleiðusamningar	20	-	-	-	20
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	407	13.710	57.172	477.171	548.460
Samtals	427	13.710	89.923	480.287	584.347
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(103.393)	(65.988)	(7.087)	(6.302)	(182.770)
Afleiðusamningar og skortstöður	(29)	-	(679)	(2.536)	(3.244)
Lántaka	(43.107)	-	(91.257)	(30.473)	(164.837)
Víkjandi lántaka	(7.592)	-	(13.561)	(12.891)	(34.044)
Samtals	(154.121)	(65.988)	(112.584)	(52.202)	(384.895)
Samtals innan efnahags	(153.694)	(52.278)	(22.661)	428.085	199.452
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	1.159	-	-	-	1.159
Samtals	1.159	0	(2.000)	0	(841)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(152.535)	(52.278)	(24.661)	428.085	198.611

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

Gjaldeyrissáhætta

53. Gjaldeyrissáhætta (öll söfn)

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

Nettó gjaldeyrisjöfnuður samstæðunnar þann 30. september 2024 var +2,75% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2023: +1,00%).

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhættu samstæðunnar 30. september 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 stundarviðskipti teljast hvort til afleiðueigna né afleiðuskulda við stjórnun gjaldeyrisáhættu hjá samstæðunni.

30. september 2024	EUR	GBP	USD	NOK	SEK	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	883	156	493	-	10	388	1.930
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	56.945	-	6.731	-	-	-	63.676
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	42	18	2.258	62	-	-	2.380
Afleiðusamningar	6.712	35	35	25	2	-	6.809
Útlán og kröfur á lánastofnanir	28.150	3.315	15.489	14.966	9.421	5.640	76.981
Útlán og kröfur á viðskiptavini	226.734	2.023	71.861	53	29	7.846	308.546
Aðrar eignir	183	2	10	2	1	52	250
Samtals	319.649	5.549	96.877	15.108	9.463	13.926	460.572
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(6.446)	(8)	(62)	-	-	-	(6.516)
Innlán frá viðskiptavinum	(61.015)	(4.917)	(75.084)	(5.260)	(652)	(7.159)	(154.087)
Afleiðusamningar og skortstöður	(306)	(9)	(341)	(38)	(1)	(3)	(698)
Lántaka	(217.238)	-	(22.236)	(26.500)	(30.747)	-	(296.721)
Aðrar skuldir	(3.012)	(348)	(2.747)	(281)	(150)	(908)	(7.446)
Víkjandi lántaka	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	(288.017)	(5.282)	(100.470)	(32.079)	(31.550)	(8.070)	(465.468)
Hrein staða í efnahagsreikningi	31.632	267	(3.593)	(16.971)	(22.087)	5.856	(4.896)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	(24.857)	309	4.516	17.895	21.325	(5.112)	14.076
Hrein gjaldeyrisstaða	6.775	576	923	924	(762)	744	9.180

Skýringar við árshlutareikning 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 hlutabréfagningar	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 árshlutareikningur þessi nær til:

	30.9.2024	31.12.2023	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.9 2024	Meðalgengi 1.1-30.9 2023
EUR/ISK	150,50	150,09	0,3%	149,86	148,68
GBP/ISK	180,93	173,21	4,5%	176,34	170,86
USD/ISK	135,03	135,88	(0,6%)	137,77	137,63
JPY/ISK	0,9427	0,9635	(2,2%)	0,9178	0,9941
CHF/ISK	159,92	161,49	(1,0%)	157,09	151,90
CAD/ISK	99,92	103,03	(3,0%)	101,64	102,23
DKK/ISK	20,188	20,135	0,3%	20,096	19,961
NOK/ISK	12,818	13,379	(4,2%)	12,955	13,179
SEK/ISK	13,312	13,487	(1,3%)	13,163	13,001

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

56. Rekstur eftir ársfjórðungum

Rekstrarreikningur	2024				2023		
	F3	F2	F1	F4*	F3	F2	F1
Vaxtatekjur	42.669	44.993	41.089	39.728	38.134	38.407	34.579
Vaxtagjöld	(27.714)	(30.241)	(26.706)	(24.945)	(22.893)	(23.938)	(21.513)
Hreinar vaxtatekjur	14.955	14.752	14.383	14.783	15.241	14.469	13.066
Þjónustutekjur	4.292	4.004	4.031	4.334	3.600	3.851	4.192
Þjónustugjöld	(1.602)	(1.362)	(1.295)	(1.268)	(1.264)	(1.148)	(1.144)
Hreinar þjónustutekjur	2.690	2.642	2.736	3.066	2.336	2.703	3.048
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	1.767	2.783	2.952	4.468	(292)	(714)	3.257
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	190	218	235	84	372	40	64
Hrein virðisbreyting	1.442	(746)	(2.714)	(1.281)	(248)	520	(2.111)
Aðrar tekjur og gjöld	172	177	(31)	715	127	139	(4)
Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	3.571	2.432	442	3.986	(41)	(15)	1.206
Rekstrartekjur samtals	21.216	19.826	17.561	21.835	17.536	17.157	17.320
Laun og launatengd gjöld	(3.582)	(4.190)	(4.233)	(4.332)	(3.221)	(4.194)	(4.119)
Annar rekstrarkostnaður	(2.492)	(2.491)	(2.586)	(2.979)	(2.388)	(2.370)	(2.355)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(719)	(636)	(600)	(527)	(643)	(550)	(570)
Rekstrargjöld samtals	(6.793)	(7.317)	(7.419)	(7.838)	(6.252)	(7.114)	(7.044)
Hagnaður fyrir skatta	14.423	12.509	10.142	13.997	11.284	10.043	10.276
Tekjuskattur	(3.636)	(3.544)	(2.986)	(3.213)	(3.374)	(3.326)	(2.520)
Hagnaður tímabilsins	10.787	8.965	7.156	10.784	7.910	6.717	7.756
Efnahagsreikningur	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	124.093	111.224	114.598	75.350	114.774	106.299	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	138.175	140.235	119.496	148.182	131.605	116.515	117.798
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	24.162	22.815	22.543	19.012	15.785	15.504	17.561
Útlán og kröfur á lánastofnanir	77.197	32.511	76.410	54.101	83.244	31.628	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.785.470	1.738.585	1.667.343	1.630.894	1.599.871	1.595.392	1.576.589
Aðrar eignir	35.183	28.357	30.846	32.376	36.793	30.542	29.199
Eignir í sölumeðferð	1.516	1.736	1.200	861	331	489	505
Eignir samtals	2.185.796	2.075.463	2.032.436	1.960.776	1.982.403	1.896.369	1.916.993
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	11.942	8.219	5.079	29.968	30.263	22.132	23.907
Innlán frá viðskiptavinum	1.218.394	1.148.431	1.103.350	1.048.537	1.065.210	1.012.482	1.001.580
Lántaka	546.103	529.137	533.197	513.687	529.809	493.201	532.691
Aðrar skuldir	58.123	50.051	44.732	44.654	44.195	48.796	46.532
Víkjandi lántaka	37.185	36.363	35.250	20.176	19.955	34.698	33.940
Eigið fé	314.049	303.262	310.828	303.754	292.971	285.060	278.343
Skuldir og eigið fé samtals	2.185.796	2.075.463	2.032.436	1.960.776	1.982.403	1.896.369	1.916.993

*Fyrstu þrjú 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			
	3F	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	14,0%	11,7%	9,3%	14,5%	10,9%	9,5%	11,1%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	30,7%	32,5%	33,6%	31,6%	31,5%	39,5%	33,3%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,1%	1,3%	1,4%	1,5%	1,2%	1,4%	1,4%
Arðsemi eigna	2,0%	1,7%	1,4%	2,2%	1,6%	1,4%	1,7%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,8%	2,9%	2,9%	3,0%	3,1%	3,0%	2,8%
Hagnaður á hlut	0,46	0,38	0,30	0,46	0,33	0,28	0,33
	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
Eiginfjárlutfall alls	24,1%	24,4%	24,9%	23,6%	23,7%	25,3%	25,3%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	21,4%	21,7%	22,2%	22,0%	22,2%	22,6%	22,6%
Vogunarlutfall	13,0%	13,4%	13,6%	13,6%	13,5%	13,9%	13,6%
Samtals MREL fjármögnun	35,5%	36,4%	39,6%	37,9%	37,8%	35,5%	39,4%
Samtals undirskipuð MREL fjármögnun	25,2%			23,6%			
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	146,5%	151,4%	151,1%	155,5%	150,2%	157,6%	157,4%
Hlutfall innlána af heildareignum	55,7%	55,3%	54,3%	53,5%	53,7%	53,4%	52,2%
Heildarlausafjárþekja	263%	177%	272%	181%	238%	165%	235%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	138%	157%	145%	150%	136%	145%
Meðaltal ársverka á tímabilinu	807	824	824	849	816	807	826
Ársverk í lok tímabils	813	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
Vogunarlutfall	Eigið fé þáttar 1 / (heildareignir + liðir utan efnahags)
Samtals MREL fjármögnun	Eiginfjárgrunnur + hæfar skuldbindingar / áhættugrunnur samtals
Samtals undirskipuð MREL fjármögnun	Eiginfjárgrunnur + hæf víkjandi forgangsbréf / áhættugrunnur samtals
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	Útlán og kröfur á viðskiptavini/ 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
Jón Þorvarður Sigurgeirsson

Undirritað af
Kristján Þórarinn Davíðsson

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af
Örn Guðmundsson

Undirritað af
Rebekka Jóelsdóttir

Undirritað af
Stefanía Guðrún Halldórsdóttir

Undirritað af
Steinunn Guðbj. Þorsteinsdóttir

Undirritað af
Þór Hauksson