



# Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

1. janúar til 30. júní 2023

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

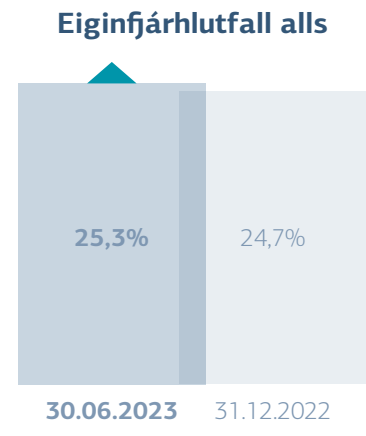
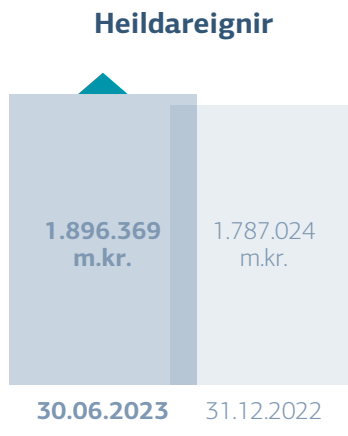
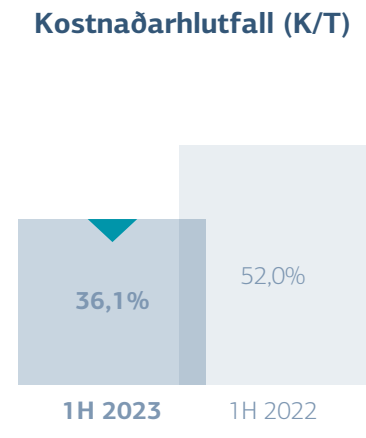
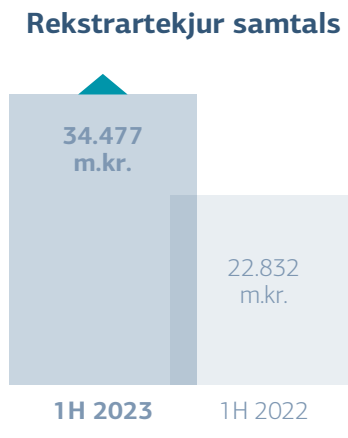
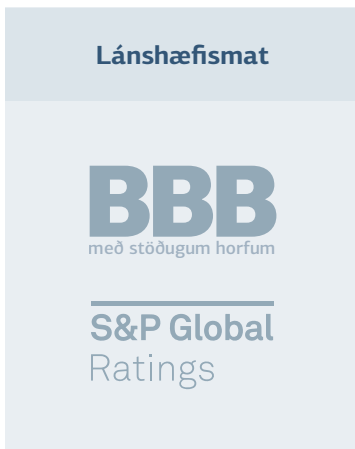
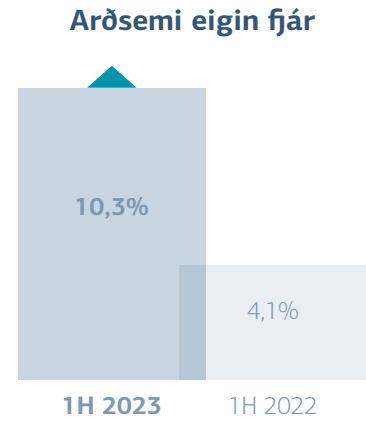
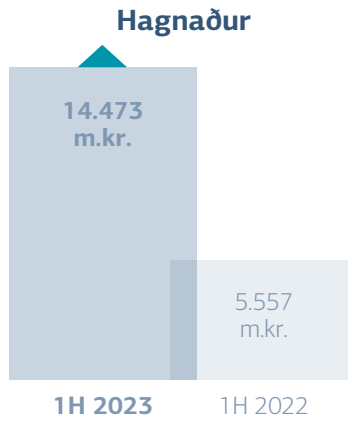
---

**Efnisyfirlit****Blaðsíða**

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

---

# 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 fyrri helming ársins 2023 sem hefur að geyma reikningsskil bankans og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

### Um bankann

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

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

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

### Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrri helmingi ársins 2023 nam 14.473 milljónum króna (1H 2022: 5.557 milljónum króna). Arðsemi eigin fjár var 10,3% (1H 2022: 4,1%) og hlutfall kostnaðar af tekjum var 36,1% (1H 2022: 52,0%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 27.535 milljónum króna og aukast um 28,6% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 5.751 milljón króna og aukast um 6,1% milli ára. Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 2.543 milljónum króna (1H 2022: 4.801 milljón króna hreint tap). Hrein virðisrýrnun fjáreigna nam 1.591 milljón króna á tímabilinu (1H 2022: 43 milljóna króna virðisaukning) en breytinguna má einna helst rekja til neikvæðra breytinga á hagstærðum sem notaðar eru við mat á væntu útlánatapi. Laun og launatengd gjöld námu 8.313 milljónum króna og aukast um 13,3% milli ára sem má einkum rekja til samningsbundinna hækkana. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 816 (1H 2022: 797).

Í lok fyrri helmings ársins 2023 nam eigið fé samstæðunnar 285.060 milljónum króna. Heildareignir námu 1.896.369 milljónum króna og aukast um 6,1% frá upphafi árs. Eiginfjárlutfall samstæðunnar samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki var 25,3% í lok tímabilsins (árslok 2022: 24,7%).

### Áhættuþættir

Eiginfjárlutfall bankans er áfram vel yfir gildandi eiginfjárkröfum. Hækkun hlutfallsins frá áramótum skýrist helst af aukningu eiginfjárbáttar 2 í kjölfar aukinnar víkjandi lántöku á fyrri helmingi ársins. Áhættugrunnur bankans hækkaði um 3,8% á fyrri helmingi ársins og nam 1.233 milljörðum króna í lok tímabilsins. Útlánaáhætta er áfram umfangsmesta áhætta bankans og nam í lok tímabilsins 91% af áhættugrunni. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 51 milljarð króna á fyrri helmingi ársins.

Staða mælikvarða útlánaáhættu er góð og horfur stöðugar. Litlar breytingar hafa orðið á stöðu helstu mælikvarða frá áramótum en vegnar meðaltalslíkur á vanefndum í lánasafninu voru 1,9% í lok annars ársfjórðungs (árslok 2022: 1,8%). Virðisrýrnunarsjóður fjáreigna hækkaði á fyrri helmingi ársins og það sem af er ári hafa 1.437 milljónir króna verið gjaldfærðar vegna virðisrýrnunar útlána til viðskiptavina. Helsta ástæða gjaldfærslunnar er hækkun á framlagi í áhættustigum 1 og 2 sem skýrist af breytingum á hagstærðum sem hafa áhrif til hækkunar á vanefndalíkum í lánasafninu.

Lausafjárstaða bankans er sterk í lok fyrri helmings ársins, vel umfram lögbundnar kröfur og innri markmið bankans. Hlutfall heildarlausafjárþekju var 165%, 146% í krónum og 623% í evrum. Markaðsáhætta bankans, mæld sem hlutfall áhættuveginna eigna af heildaráhættugrunni, er vel innan áhættuvilja bankans. Markaðsáhættan lækkaði í byrjun árs en tók aftur að hækka á öðrum ársfjórðungi og mældist 1,3% þann 30. júní 2023 (árslok 2022: 1,7%). Á öðrum ársfjórðungnum hefur hlutabréfastaða í veltubók aukist, sem og nettó gjaldeyrisjöfnuður bankans, sem skilar aukinni markaðsáhættu.

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

## Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

### Eigið fé og arðgreiðslur

Í lok júní sl. birti Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands Landsbankanum niðurstöður úr árlegu könnunar- og matsferli (e. SREP) og ákvörðun sína um eiginfjárbörf samstæðu bankans. Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn skal nema 10,8% af áhættugrunni á hverjum tíma frá og með 30. júní 2023 og lækkar undir stoð II-R um 0,6 prósentustig frá fyrra könnunar- og matsferli. Heildarkrafa um eiginfjárgrunn samstæðunnar nemur því 20,2% af áhættugrunni í lok annars ársfjórðungs og samanstandur af 8,0% grunnkröfu um eiginfjárgrunn, 2,8% viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn og samanlagðri kröfu um eiginfjárauka sem nemur 9,4% (sjá nánar skýringu 34).

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars sl., samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2022 sem næmi 0,36 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Fyrrri arðgreiðslan, 0,18 krónur á hlut, var greidd til hluthafa þann 29. mars sl. en sú síðari, 0,18 krónur á hlut, er á gjaldþaga 20. september 2023. Arðgreiðslan nemur í heild 8.504 milljónum króna.

### Efnahagshorfur

Samkvæmt bráðabirgðamati Hagstofunnar mældist hagvöxtur hér á landi 7,0% á fyrsta ársfjórðungi þessa árs og var það áttundi ársfjórðungurinn í röð sem hagvöxtur mælist. Hagvöxtinn má aðallega rekja til aukningar í einkaneyslu og kröftugs þjónustuútflytninga, þar sem útflytningur ferðapjónusta vó þungst. Kaupmáttur jókst síðustu ár og sparnaður safnaðist upp á tímum heimsfaraldursins sem gerði almenningi kleift að viðhalda öflugri einkaneyslu fram á fyrsta ársfjórðung þessa árs. Nýjustu tölur um kortaveltu benda til þess að heldur hafi dregið úr einkaneyslu á öðrum ársfjórðungi, en í maí dróst kortavelta saman um 7,6% frá fyrra ári á föstu verðlagi. Á móti er óhætt að segja að ferðapjónustan hafi tekið vel við sér í ár. Álíka margir erlendir ferðamenn fóru um Leifsstöð í júnímánuði og á metárinu 2018. Í nýjustu þjóðhags- og verðbólguþáttum Hagfræðideildar Landsbankans frá apríl var gert ráð fyrir 2,1 milljón ferðamanna í ár, en Hagfræðideild telur nú líklegra að fjöldinn verði nokkuð yfir þeirri spá. Utanlandsferðir Íslendinga drögust saman í júní, en þeir eru á móti orðnir duglegri að ferðast innanlands. Fjöldi skráðra gistinóttu á fyrstu fimm mánuðum ársins var sá mesti frá upphafi sem skýrist að mestu vegna fleiri gistinóttu Íslendinga, en fjöldi gistinóttu erlendra ríkisborga var svipaður og fyrir faraldur.

Verðbólga hefur lækkað frá því hún fór hæst í 10,2% í febrúar á þessu ári og mældist 8,9% í júní. Gangi nýjasta skammtíma verðbólguþáttur Hagfræðideildar eftir, verður verðbólga 7,6% í október. Verðbólga hefur reynst þrálátari en búist var við og þó hún hafi lækkað aðeins síðustu mánuði er hún enn töluvert yfir verðbólguþáttum Seðlabankans. Hagfræðideild bankans telur að það sé hættu á að kjölfesta verðbólguvæntinga losni eftir því sem verðbólga er lengur yfir verðbólguþáttum og erfiðara getur reynst að ná henni aftur niður í markmið.

Peningastefnunefnd hefur hækkað vexti um 2,75 prósentustig það sem af er ári og eru meginvextir Seðlabanka Íslands nú 8,75%. Samkvæmt fundargerð peningastefnunefndar eru horfur á að hækka þurfi vexti enn meira. Jafnframt hækkaði nefndin fasta bindiskyldu innlánsstofnana úr 1% í 2% frá og með 21. júní sl. Vaxtahækkarnir virðast hafa hægt á fasteignamarkaði, að mati Hagfræðideildar.

Nokkra spennu má merkja á vinnumarkaði. Atvinnuleysi í júní mældist 2,9% og fór það niður fyrir 3% í fyrsta sinn síðan í lok árs 2018. Sú breyting hefur orðið á vinnumarkaðinum að umframþörf eftir vinnuafli er nú í meira mæli mætt með innfluttu vinnuafli. Það er því ólíklegt að atvinnuleysi fari aftur undir 1% eins og 2007. Í fyrra fjölgaði íbúum á Íslandi um 11.500, eða um 3,1%, og hefur landsmönnum aldrei fjölgað jafnmikið, hvort sem horft er til fjöldans eða hlutfallslegrar aukningar. Fjölgunin skýrist að mestu leyti af aðfluttu erlendu vinnuafli. Störfum erlendra ríkisborgara fjölgaði mest í ferðapjónustu og í byggingariðnaði, þar sem þörfin fyrir auknið vinnuafli hefur verið hvað mest.

### Önnur mál

Í maí sl. birti Sustainalytics uppfært UFS-áhættumat fyrir Landsbankann. Bankinn er áfram í flokknum hverfandi áhætta en áhættueinkunnin lækkar úr 9,9 í 8,5 á milli ára á skala frá 0 til 100, þar sem 0 merkir minnsta áhættu. Þetta þýðir að Sustainalytics telur hverfandi áhættu á að Landsbankinn verði fyrir fjárhagslegum áföllum vegna umhverfismála, félagslegra þátta og stjórnarhátta (UFS-þátta). Í júní sl. birti Reitun jafnframt UFS-áhættumat fyrir bankann þar sem bankinn kemur til móts við auknar kröfur og heldur sama stigafjölda og í fyrra (90 af 100) sem gefur einkunnina A3 (hæst A1). Ekkert annað fyrirtæki er með hærri einkunn hjá Reitun. Þessar niðurstöður undirstrika árangurinn af þeim áherslum sem bankinn hefur lagt á stjórnarhætti og UFS í heild.

Á öðrum fjórðungi þessa árs lauk Landsbankinn að mestu við flutning á starfsemi bankans úr eldra húsnæði yfir í nýbyggingu bankans við Reykjastræti 6 í Reykjavík. Hönnun byggingarinnar var tekin út samkvæmt alþjóðlega BREEAM-umhverfisstaðlinum og hefur hlotið einkunnina „frábær“ (e. excellent). Lokavottun á öllu húsinu fer fram þegar byggingu og frágangi er að fullu lokið. Flutningar hafa gengið vel, mikil ánægja er meðal starfsfólks og öll aðstaða er framúrskarandi. Bankaráð hefur fylgst vel með á verktíma og áætlanir hafa verið uppfærðar og samþykktar eftir því sem verkinu vindur fram.

Kostnaður bankans við byggingu alls hússins er áætlaður 16,5 milljarðar króna. Húsið er í heild 21.500 m<sup>2</sup>, þar af 16.500 m<sup>2</sup> skrifstofu- og verslunarhúsnæði, og bankinn nýtir um 60% þess fyrir eigin starfsemi, eða 10.000 m<sup>2</sup>. Söluvirði á þeim hlutum hússins sem bankinn mun ekki nýta ásamt húsnæði í eigu bankans í Kvosinni er áætlað um 7,8 milljarðar króna og árlega sparast um 600 milljónir króna í rekstri bankans við flutninginn.

# Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

## Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árslutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2023 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 árslutareikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu samstæðunnar þann 30. júní 2023 og afkomu og sjóðstreymi á fyrri helmingi ársins 2023. Enn fremur að árslutareikningurinn ásamt skýrslu bankaráðs og bankastjóra lýsi megináhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta með rafrænni áritun sinni samandreginn árslutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2023.

Reykjavík, 20. júlí 2023

### Bankaráð

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

### Bankastjóri

Lilja Björk Einarsdóttir

# Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til bankaráðs og hluthafa Landsbankans hf.

## Inngangur

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn samstæðuárshlutareikning Landsbankans hf. (hér eftir árshlutareikning) fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023. 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, 20. júlí 2023

*PricewaterhouseCoopers ehf.*

Arna G. Tryggvadóttir  
löggiltur endurskoðandi

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

Skýringar	2023 1.4-30.6	2022 1.4-30.6	2023 1.1-30.6	2022 1.1-30.6
Vaxtatekjur	38.407	25.247	72.986	46.348
Vaxtagjöld	(23.938)	(14.095)	(45.451)	(24.930)
<b>6 Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>14.469</b>	<b>11.152</b>	<b>27.535</b>	<b>21.418</b>
Þjónustutekjur	3.851	4.052	8.043	7.673
Þjónustugjöld	(1.148)	(1.269)	(2.292)	(2.251)
<b>7 Hreinar þjónustutekjur</b>	<b>2.703</b>	<b>2.783</b>	<b>5.751</b>	<b>5.422</b>
8 Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	(714)	(2.707)	2.543	(4.801)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	40	21	104	29
9 Hrein virðisbreyting	520	(735)	(1.591)	43
10 Aðrar tekjur og (gjöld)	139	328	135	721
<b>Aðrar rekstrartekjur (gjöld)</b>	<b>(15)</b>	<b>(3.093)</b>	<b>1.191</b>	<b>(4.008)</b>
<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>17.157</b>	<b>10.842</b>	<b>34.477</b>	<b>22.832</b>
11 Laun og launatengd gjöld	(4.194)	(3.584)	(8.313)	(7.339)
Annar rekstrarkostnaður	(2.370)	(2.118)	(4.725)	(4.517)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(550)	(505)	(1.120)	(1.015)
<b>Rekstrargjöld samtals</b>	<b>(7.114)</b>	<b>(6.207)</b>	<b>(14.158)</b>	<b>(12.871)</b>
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>	<b>10.043</b>	<b>4.635</b>	<b>20.319</b>	<b>9.961</b>
12 Tekjuskattur	(3.326)	(2.294)	(5.846)	(4.404)
<b>Hagnaður tímabilsins</b>	<b>6.717</b>	<b>2.341</b>	<b>14.473</b>	<b>5.557</b>
<b>Hagnaður tímabilsins tilheyrir:</b>				
Hluthöfum bankans	6.717	2.341	14.473	5.557
Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
<b>Hagnaður tímabilsins</b>	<b>6.717</b>	<b>2.341</b>	<b>14.473</b>	<b>5.557</b>
<b>Hagnaður á hlut</b>				
29 Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	<b>0,28</b>	<b>0,10</b>	<b>0,61</b>	<b>0,24</b>

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

Skýringar	2023 1.4-30.6	2022 1.4-30.6	2023 1.1-30.6	2022 1.1-30.6
Hagnaður tímabilsins	6.717	2.341	14.473	5.557
Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
<b>Heildarafkoma tímabilsins</b>	<b>6.717</b>	<b>2.341</b>	<b>14.473</b>	<b>5.557</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árs hlutareikningi samstæðunnar.



## Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. júní 2023

Skýringar	30.6.2023	31.12.2022	
<b>Eignir</b>			
17, 48	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	106.299	42.216
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	116.515	125.265
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar	15.504	19.106
20	Afleiðusamningar	1.540	3.073
21, 48	Útlán og kröfur á lánastofnanir	31.628	28.621
22, 48	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.595.392	1.544.360
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.991	1.950
	Rekstrarfjármunir	14.087	13.060
	Óefnislegar eignir	1.639	1.729
25	Skatteign	24	0
23	Aðrar eignir	11.261	7.136
	Eignir í sölumeðferð	489	508
	<b>Eignir samtals</b>	<b>1.896.369</b>	<b>1.787.024</b>
<b>Skuldir</b>			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	22.132	6.634
	Innlán frá viðskiptavinum	1.012.482	967.863
20	Afleiðusamningar og skortstöður	6.141	1.478
24, 48	Lántaka	493.201	476.864
25	Skattskuldir	14.574	12.480
26	Aðrar skuldir	28.081	20.861
27	Víkjandi lántaka	34.698	21.753
	<b>Skuldir samtals</b>	<b>1.611.309</b>	<b>1.507.933</b>
28	<b>Eigið fé</b>		
	Hlutfé	23.621	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.593
	Varasjóðir	11.813	11.986
	Óráðstafað eigið fé	129.033	122.891
	<b>Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans</b>	<b>285.060</b>	<b>279.091</b>
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	<b>Eigið fé samtals</b>	<b>285.060</b>	<b>279.091</b>
	<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>	<b>1.896.369</b>	<b>1.787.024</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

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

### Skýringar

		Hluthafar bankans									
		Varasjóðir*									
		Yfirverðs reikningur		Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð		Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning		Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023		Hlutfé	hlutfjár	Lögbundinn							
	Eigið fé 1. janúar 2023	23.621	120.593	6.000	2.774	3.212	122.891	279.091			279.091
	Hagnaður tímabilsins						14.473	14.473			14.473
	Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(197)	24	173	0			0
	Úthlutaður arður						(8.504)	(8.504)			(8.504)
28	<b>Eigið fé 30. júní 2023</b>	<b>23.621</b>	<b>120.593</b>	<b>6.000</b>	<b>2.577</b>	<b>3.236</b>	<b>129.033</b>	<b>285.060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>285.060</b>
<b>Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2022</b>											
	Eigið fé 1. janúar 2022	23.621	120.594	6.000	5.272	12.319	114.839	282.645			282.645
	Hagnaður tímabilsins						5.557	5.557			5.557
	Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(124)	(4.899)	5.023	0			0
	Kaup á eigin hlutum		(2)					(2)			(2)
	Úthlutaður arður						(20.550)	(20.550)			(20.550)
28	<b>Eigið fé 30. júní 2022</b>	<b>23.621</b>	<b>120.593</b>	<b>6.000</b>	<b>5.148</b>	<b>7.419</b>	<b>104.869</b>	<b>267.650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>267.650</b>

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

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

## Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2023

Skýringar	2023 1.1-30.6	2022 1.1-30.6
<b>Rekstrarhreyfingar</b>		
Hagnaður tímabilsins	14.473	5.557
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(21.103)	(11.953)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	(22.848)	21.593
Innheimtar vaxtatekjur	58.622	37.908
Greidd vaxtagjöld	(10.809)	(9.542)
Fenginn arður	228	(190)
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(4.843)	(1.967)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<b>13.720</b>	<b>41.406</b>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>		
Keyptir rekstrarfjármunir	(1.679)	(2.285)
Seldir rekstrarfjármunir	1	8
Keyptar óefnislegar eignir	(23)	(93)
Sala á hlutdeildarfélagi	-	242
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>	<b>(1.701)</b>	<b>(2.128)</b>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>		
24 Lántaka	59.656	39.011
24 Endurgreiðsla á lántöku	(45.019)	(60.040)
Greidd húsaleiga	(340)	(337)
27 Víkjandi lán	12.000	-
28 Kaup á eigin hlutum	-	(2)
28 Greiddur arður	(4.252)	(13.464)
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>	<b>22.045</b>	<b>(34.832)</b>
Handbært fé í upphafi tímabilsins	52.636	84.388
Breyting á handbæru fé	34.064	4.446
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	72	574
<b>Handbært fé í lok tímabilsins</b>	<b>86.772</b>	<b>89.408</b>
<b>Fjárfestinga- og fjármögnunarhreyfingar sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi</b>		
Samþykktur arður til hluthafa	(4.252)	(7.086)
Ógreiddur arður til hluthafa	4.252	7.086
<b>Handbært fé sundurliðað</b>		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	106.299	84.895
21 Innstæður hjá lánastofnunum	10.744	18.734
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(30.271)	(14.221)
<b>Handbært fé í lok tímabilsins</b>	<b>86.772</b>	<b>89.408</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

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

Skýringar	2023 1.1-30.6	2022 1.1-30.6	
<b>Rekstarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi</b>			
6	Hreinar vaxtatekjur	(27.535)	(21.418)
8	Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(2.543)	4.801
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(177)	(602)
	Hrein virðisbreyting	1.591	(43)
10	Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(36)	(6)
10	Hreinar (tekjur) gjöld af fullnustueignum	(19)	(527)
	Afskriftir	691	631
10	Hlutdeild í tapi (hagnaði) hlutdeildarfélaganna með hlutdeildaraðferð	(41)	(152)
	Hagnaður af sölu hlutdeildarfélaganna	-	(56)
	Skattur á heildarskuldum fjármálagjafirtækja	1.120	1.015
12	Tekjuskattur	5.846	4.404
		<b>(21.103)</b>	<b>(11.953)</b>
<b>Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum</b>			
	Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(18.931)	(923)
	Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	12.979	47.553
	Breytingar á útlánnum og kröfum á lánastofnanir	(15.556)	10.898
	Breytingar á útlánnum og kröfum á viðskiptavinum	(45.250)	(59.751)
	Breytingar á öðrum eignum	(5.294)	(6.728)
	Breytingar á eignum í sölumeðferð	39	863
	Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	16.017	(5.613)
	Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	27.461	28.603
	Breytingar á skatteign	(23)	(30)
	Breytingar á öðrum skuldum	5.710	6.721
		<b>(22.848)</b>	<b>21.593</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðu.

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

## 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. júní 2023 tekur til bankans og dótturfélaga hans (saman nefnd „samstæðan“ og hvert fyrir sig „samstæðufélag“). Meginstarfsemi samstæðunnar er á sviði fyrirtækja- og viðskiptabankastarfsemi, markaðsviðskipta, eignastýringar og annarrar tengdrar fjármálaþjónustu. Samstæðan er eingöngu með starfsemi á Íslandi.

### 2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu sex mánuði ársins 2023 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðalinn IAS 34 „Árshlutareikningsskil“, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu. Árshlutareikningurinn er jafnframt gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglur um reikningsskil lánastofnana nr. 834/2003.

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans samþykktu árshlutareikning samstæðunnar og veittu heimild til útgáfu hans þann 20. júlí 2023.

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

#### Rekstrarhæfi

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

#### Starfrækslu- og framsetningargjaldmiðill

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

#### Mat og ákvarðanir

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

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

### 3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

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

### 4. Hagspár

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

#### 4. Hagspár (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir ákveðnar lykil hagstærðir líkansins sem notaðar eru við útreikning á framlagi vegna vænts útlánataps fyrir áhættustig 1 og 2. Á reikningsskiladegi gerir grunnsþá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir 3,9% vexti í vergrí landsframleiðslu (VLF) á árinu 2023. Spárnar fyrir jákvæða sviðsmynd, grunnsviðsmynd og neikvæða sviðsmynd sýna meðaltalsgildi fyrir næstu 12 mánuði og út spátímann, sem er til meðallangs tíma. Jákvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 10% (31. desember 2022: 15%), grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 70% (31. desember 2022: 70%) og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (31. desember 2022: 15%). Sviðsmyndirnar voru samþykktar af matsteymi bankans þann 26. júní 2023.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
<b>30. júní 2023</b>						
Hagvöxtur	7,6%	9,2%	2,7%	2,4%	(2,2%)	(4,4%)
Atvinnuleysi	1,4%	1,0%	3,1%	3,3%	4,8%	6,4%
Stýrivextir	7,2%	2,5%	8,9%	6,4%	10,6%	10,4%
Verðbólga	4,4%	0,7%	7,0%	4,9%	9,5%	9,0%
Gengi Evru	130,1	102,3	146,3	141,6	162,5	180,8
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	10,5%	16,5%	3,3%	3,7%	(3,9%)	(9,1%)
Skuldahlutfall heimilanna	41,5%	30,1%	50,9%	52,1%	60,3%	74,1%

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

	30. júní 2023			31. desember 2022		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	4.268	6.447	9.858	3.482	5.439	8.584
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,3%	3,9%	5,5%	3,1%	3,6%	5,3%

	Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9	
	30. júní 2023	31. desember 2022
	Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	6.911

## 5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlitið fyrir samstæðuna er birt í samræmi við innri upplýsingagjöf til bankastjóra og framkvæmdastjórn sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfsþáttanna, sem og mati á rekstrarárangri þeirra.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Starfsþættir samstæðunnar samanstanda aftur á móti af fjórum megin viðskiptasviðum og öðrum sviðum. Viðskiptasviðin voru eftirfarandi í lok 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 og reksturs** sem hafa m.a. með höndum fjármögnun bankans, lausafjárstýringu, verðlagningu fjármagns innan bankans og viðskiptavakt með gjaldeyri, skuldabréf og hlutabréf. Fjárstýring stýrir einnig gengis-, vaxta- og verðtryggingaráhættu bankans, innan þeirra marka sem sett eru í áhættuvilja bankans.

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

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

Stjórnunarkostnaði annarra sviða samstæðunnar er deilt niður á viðeigandi viðskiptasvið á grundvelli undirliggjandi kostnaðarvaka. Kostnaði er deilt út á viðskiptaeiningarnar á markaðsverði. Þjónusta og viðskipti sem önnur svið veita viðskiptaeiningunum eru gerð upp á einingarverði eða eins og um viðskipti milli óskyldra aðila væri að ræða, á grundvelli notkunar eða unninna verka. Tekjuskatti er dreift niður á starfsþætti miðað við gildandi skatthlutfall. Bankaskatti er skipt niður á viðskiptasvið í hlutfalli af skuldum.

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

Tekjur af viðskiptum við hvern einstakan ytri viðskiptavin voru innan við 10% af heildartekjum samstæðunnar á tímabilinu frá 1. janúar 2023 til 30. júní 2023 og á samsvarandi tímabili árið 2022.



## 5. Starfsþættir (framhald)

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

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

## Skýringar við rekstrarreikning

### 6. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur	1.4-30.6.2023			1.4-30.6.2022		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning		Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	
		Samtals			Samtals	
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.695	-	1.695	443	-	443
Útlán og kröfur á lánastofnanir	427	-	427	6	-	6
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	35.819	383	36.202	24.412	275	24.687
Aðrar vaxtatekjur	37	46	83	110	1	111
<b>Samtals</b>	<b>37.978</b>	<b>429</b>	<b>38.407</b>	<b>24.971</b>	<b>276</b>	<b>25.247</b>
<b>Vaxtagjöld</b>						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(173)	-	(173)	(18)	-	(18)
Innlán frá viðskiptavinum	(15.446)	-	(15.446)	(7.255)	-	(7.255)
Lántaka	(5.839)	(1.011)	(6.850)	(5.739)	(55)	(5.794)
Önnur vaxtagjöld	(10)	(679)	(689)	2	(677)	(675)
Víkjandi lántaka	(780)	-	(780)	(353)	-	(353)
<b>Samtals</b>	<b>(22.248)</b>	<b>(1.690)</b>	<b>(23.938)</b>	<b>(13.363)</b>	<b>(732)</b>	<b>(14.095)</b>
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>15.730</b>	<b>(1.261)</b>	<b>14.469</b>	<b>11.608</b>	<b>(456)</b>	<b>11.152</b>

Vaxtatekjur	1.1-30.6.2023			1.1-30.6.2022		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning		Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	
		Samtals			Samtals	
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	2.677	-	2.677	894	-	894
Útlán og kröfur á lánastofnanir	726	-	726	7	-	7
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	68.730	745	69.475	44.793	539	45.332
Aðrar vaxtatekjur	43	65	108	112	3	115
<b>Samtals</b>	<b>72.176</b>	<b>810</b>	<b>72.986</b>	<b>45.806</b>	<b>542</b>	<b>46.348</b>
<b>Vaxtagjöld</b>						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(298)	-	(298)	(55)	-	(55)
Innlán frá viðskiptavinum	(28.674)	-	(28.674)	(12.245)	-	(12.245)
Lántaka	(12.513)	(1.370)	(13.883)	(10.787)	(139)	(10.926)
Önnur vaxtagjöld	(31)	(1.343)	(1.374)	(33)	(1.023)	(1.056)
Víkjandi lántaka	(1.222)	-	(1.222)	(648)	-	(648)
<b>Samtals</b>	<b>(42.738)</b>	<b>(2.713)</b>	<b>(45.451)</b>	<b>(23.768)</b>	<b>(1.162)</b>	<b>(24.930)</b>
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>29.438</b>	<b>(1.903)</b>	<b>27.535</b>	<b>22.038</b>	<b>(620)</b>	<b>21.418</b>

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 27.535 milljónum króna á fyrstu sex mánuðum ársins 2023, samanborið við 21.418 milljónir króna á sama tímabili 2022.

### 7. Hreinar þjónustutekjur

	1.4-30.6.2023			1.4-30.6.2022		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.258	(163)	1.095	1.725	(186)	1.539
Útlán og ábyrgðir	332	-	332	354	-	354
Greiðslukort	1.669	(698)	971	1.468	(864)	604
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	269	(52)	217	245	(41)	204
Annað	323	(235)	88	260	(178)	82
<b>Samtals</b>	<b>3.851</b>	<b>(1.148)</b>	<b>2.703</b>	<b>4.052</b>	<b>(1.269)</b>	<b>2.783</b>

## 7. Hreinar þjónustutekjur (samtals)

	1.1-30.6 2023			1.1-30.6 2022		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	3.257	(333)	2.924	3.449	(352)	3.097
Útlán og ábyrgðir	622	-	622	617	-	617
Greiðslukort	3.059	(1.417)	1.642	2.678	(1.421)	1.257
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	524	(104)	420	474	(93)	381
Annað	581	(438)	143	455	(385)	70
<b>Samtals</b>	<b>8.043</b>	<b>(2.292)</b>	<b>5.751</b>	<b>7.673</b>	<b>(2.251)</b>	<b>5.422</b>

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

	2023	2022	2023	2022
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
<b>Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði</b>				
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.266	(189)	3.165	(48)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	(2.170)	(2.825)	(1.160)	(5.356)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	190	298	483	576
Útlán og kröfur á viðskiptavini	46	(18)	46	(22)
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörn	(46)	27	9	49
<b>Samtals</b>	<b>(714)</b>	<b>(2.707)</b>	<b>2.543</b>	<b>(4.801)</b>

## 9. Hrein virðisbreyting

	2023	2022	2023	2022
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	516	(738)	(1.437)	43
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna og skuldbindinga vegna dómsmála	4	3	(154)	-
<b>Hrein virðisbreyting fjáreigna</b>	<b>520</b>	<b>(735)</b>	<b>(1.591)</b>	<b>43</b>
<b>Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina</b>				
Opinberir aðilar	(4)	(1)	(5)	(1)
Einstaklingar	30	33	(344)	(50)
Fyrirtæki	494	(767)	(1.242)	94
<b>Hrein virðisbreyting fjáreigna</b>	<b>520</b>	<b>(735)</b>	<b>(1.591)</b>	<b>43</b>

## 10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2023	2022	2023	2022
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélagum	62	40	41	56
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	18	-	36	-
Hreinar tekjur af fullnustueignum	30	354	19	527
Annað	29	(66)	39	138
<b>Samtals</b>	<b>139</b>	<b>328</b>	<b>135</b>	<b>721</b>

## 11. Laun og launatengd gjöld

	2023	2022	2023	2022
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Launagreiðslur	3.269	2.721	6.507	5.660
Framlög í lífeyrissjóði	475	442	923	857
Tryggingagjald	225	212	442	412
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	195	184	383	357
Önnur launatengd gjöld	30	25	58	53
<b>Samtals</b>	<b>4.194</b>	<b>3.584</b>	<b>8.313</b>	<b>7.339</b>
Meðaltal ársverka á tímabilinu	807	791	816	797
Ársverk í lok tímabils	801	786	801	786

## 12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>1.1-30.6</b>	<b>1.1-30.6</b>
Tekjuskattur til greiðslu	(4.590)	(3.490)
Sérstakur fjársýsluskattur	(1.279)	(944)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	23	30
<b>Samtals</b>	<b>(5.846)</b>	<b>(4.404)</b>

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

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
		<b>1.1-30.6</b>		<b>1.1-30.6</b>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		20.319		9.961
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(4.064)	20,0%	(1.992)
Sérstakur fjársýsluskattur	6,3%	(1.279)	9,5%	(944)
Óskattskyldar tekjur	(0,2%)	48	(2,8%)	275
Ófrádráttarþær gjöld	2,7%	(551)	17,5%	(1.740)
Annað	0,0%	-	0,0%	(3)
<b>Virkur tekjuskattur samtals</b>	<b>28,8%</b>	<b>(5.846)</b>	<b>44,2%</b>	<b>(4.404)</b>

## Skýringar við efnahagsreikning

### 13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

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

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

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 30. júní 2023:

30. júní 2023	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði			
		Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
		Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar						
<b>Fjáreignir metnar á gangvirði</b>										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	114.343	2.172	-	116.515	115.623	25	867	116.515
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	15.504	-	-	15.504	6.324	-	9.180	15.504
Afleiðusamningar	20	-	1.540	-	-	1.540	-	1.540	-	1.540
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	14.689	-	-	14.689	-	-	14.689	14.689
		<b>0</b>	<b>146.076</b>	<b>2.172</b>	<b>0</b>	<b>148.248</b>	<b>121.947</b>	<b>1.565</b>	<b>24.736</b>	<b>148.248</b>
<b>Fjáreignir ekki metnar á gangvirði</b>										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	106.299	-	-	-	106.299	-	106.299	-	106.299
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	31.628	-	-	-	31.628	-	31.628	-	31.628
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.580.703	-	-	-	1.580.703	-	1.560.893	-	1.560.893
Aðrar fjáreignir		9.974	-	-	-	9.974	-	9.974	-	9.974
		<b>1.728.604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.728.604</b>	<b>0</b>	<b>1.708.794</b>	<b>0</b>	<b>1.708.794</b>
<b>Fjárskuldir metnar á gangvirði</b>										
Afleiðusamningar	20	-	2.072	-	-	2.072	-	2.072	-	2.072
Skortstöður	20	-	4.069	-	-	4.069	4.069	-	-	4.069
		<b>0</b>	<b>6.141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.141</b>	<b>4.069</b>	<b>2.072</b>	<b>0</b>	<b>6.141</b>
<b>Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði</b>										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	22.132	22.132	-	22.132	-	22.132
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.012.482	1.012.482	-	1.012.109	-	1,012.109
Lántaka	24	-	-	-	493.201	493.201	-	471.105	-	471.105
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	15.913	15.913	-	15.913	-	15.913
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	34.698	34.698	-	34.263	-	34.263
		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.578.426</b>	<b>1.578.426</b>	<b>0</b>	<b>1.555.522</b>	<b>0</b>	<b>1.555.522</b>

### 13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 31. desember 2022:

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

## 14. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

### Ákvörðunarferli verðmats

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

### Flutningur á milli þrepa

Á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023 og sama tímabili árið 2022 voru engar tilfærslur á milli þrepa 1, 2 og 3. Taflan hér fyrir neðan sýnir afstemmingu á mati á gangvirði í 3. þrepi fyrir tímabilin 1. janúar til 30. júní 2023 og 1. janúar til 31. desember 2022:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals fjáreignir
<b>1. janúar - 30. júní 2023</b>				
Bókfært virði 1. janúar 2023	1.013	10.841	17.964	29.818
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	26	(1.042)	46	(970)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(34)	(34)
Kaup	28	79	119.246	119.353
Sala	(200)	(548)	-	(748)
Uppgjör	-	-	(122.533)	(122.533)
Móttækinn arður	-	(150)	-	(150)
<b>Bókfært virði 30. júní 2023</b>	<b>867</b>	<b>9.180</b>	<b>14.689</b>	<b>24.736</b>
<b>1. janúar - 31. desember 2022</b>				
Bókfært virði 1. janúar 2022	467	20.594	22.142	43.203
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	31	(9.990)	7	(9.952)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	1	56	54
Kaup	583	565	272.575	273.723
Sala	-	(132)	-	(132)
Uppgjör	(65)	-	(276.816)	(276.881)
Móttækinn arður	-	(197)	-	(197)
<b>Bókfært virði 31. desember 2022</b>	<b>1.013</b>	<b>10.841</b>	<b>17.964</b>	<b>29.818</b>

Eftirfarandi tafla sýnir þá liði rekstrarreiknings samstæðunnar sem hagnaður (tap) var fært á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 30. júní 2023 og 30. júní 2022:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals
<b>1. janúar - 30. júní 2023</b>				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	15	277	47	339
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	12	(1.320)	-	(1.308)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(34)	(34)
<b>Samtals</b>	<b>27</b>	<b>(1.043)</b>	<b>13</b>	<b>(1.003)</b>
<b>1. janúar - 30. júní 2022</b>				
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	133	(21)	112
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	16	(5.004)	-	(4.988)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	8	6
<b>Samtals</b>	<b>15</b>	<b>(4.872)</b>	<b>(13)</b>	<b>(4.870)</b>

## 15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati

Eftirfarandi tafla sýnir ógreinanlegar forsendur sem notaðar eru við mat á gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep 30. júní 2023 og 31. desember 2022.

30. júní 2023	Eignir	Skuldir	Verðmatsaðferð	Ógreinanlegar lykilar forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	867	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	9.180	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	14.689	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
<b>Samtals</b>	<b>24.736</b>	<b>0</b>				

## 15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati (framhald)

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

Frekari lýsing á fjármálagerningum sem flokkaðir eru í 3. þæpi er eftirfarandi:

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

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

3. Útlán og kröfur á viðskiptavini sem metnar eru á gangvirði í gegnum rekstarreikning eru flokkuð sem eignir í 3. þæpi. 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 verðbólguálag, gjaldþrotalíkur og seljanleikaálag. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

### Áhrif ógreinanlegra forsenda við mat á gangvirði

Þó að samstæðan telji gangvirðismat sitt viðeigandi gæti notkun á öðrum matsaðferðum og forsendum skilað ólíkum niðurstöðum. Taflan hér fyrir neðan sýnir þau áhrif sem mögulegar breytingar á einni eða fleiri forsendum við mat á gangvirði í 3. þæpi myndi hafa á hagnað (tap) fyrir skatta fyrir tímabilin 1. janúar til 30. júní 2023 og 1. janúar til 30. júní 2022:

Áhrif á hagnað fyrir skatta	2023 1.1-30.6		2022 1.1-30.6	
	Hagstæð	Óhagstæð	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	43	(43)	1	(1)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar				
Hlutabréf - utan veltubókar	742	(743)	965	(965)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	9	(16)	17	(17)
<b>Samtals</b>	<b>794</b>	<b>(802)</b>	<b>983</b>	<b>(983)</b>

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

## 16. Vænt útlánatap

	30.6.2023			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	-	-	-	0
Útlán til viðskiptavina	(4.231)	(1.953)	(3.845)	(10.029)
Aðrar fjáreignir	(45)	-	(2)	(47)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(658)	(69)	(141)	(868)
<b>Samtals</b>	<b>(4.934)</b>	<b>(2.022)</b>	<b>(3.988)</b>	<b>(10.944)</b>

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



## 17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.6.2023	31.12.2022
Handbært fé	5.234	4.986
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	70.794	25.891
<b>Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka</b>	<b>76.028</b>	<b>30.877</b>
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	22.608	10.960
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	7.663	379
<b>Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka</b>	<b>30.271</b>	<b>11.339</b>
<b>Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka</b>	<b>106.299</b>	<b>42.216</b>

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

## 18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	30.6.2023			31.12.2022		
	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		
	Tilskilin	Tilgreind	Samtals	Tilskilin	Tilgreind	Samtals
<b>Innlend</b>						
Skráð	87.394	381	87.775	82.899	408	83.307
Óskráð	-	1.791	1.791	-	1.894	1.894
	<b>87.394</b>	<b>2.172</b>	<b>89.566</b>	<b>82.899</b>	<b>2.302</b>	<b>85.201</b>
<b>Erlend</b>						
Skráð	26.949	-	26.949	40.064	-	40.064
	<b>26.949</b>	<b>0</b>	<b>26.949</b>	<b>40.064</b>	<b>0</b>	<b>40.064</b>
<b>Skuldabréf samtals</b>	<b>114.343</b>	<b>2.172</b>	<b>116.515</b>	<b>122.963</b>	<b>2.302</b>	<b>125.265</b>

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

## 19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

Hlutabréf og hlutabréfagerningar	30.6.2023			31.12.2022		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
<b>Innlend</b>						
Skráð	5.300	452	5.752	7.286	359	7.645
Óskráð	28	9.400	9.428	32	11.064	11.096
	<b>5.328</b>	<b>9.852</b>	<b>15.180</b>	<b>7.318</b>	<b>11.423</b>	<b>18.741</b>
<b>Erlend</b>						
Skráð	48	251	299	44	296	340
Óskráð	-	25	25	-	25	25
	<b>48</b>	<b>276</b>	<b>324</b>	<b>44</b>	<b>321</b>	<b>365</b>
<b>Hlutabréf samtals</b>	<b>5.376</b>	<b>10.128</b>	<b>15.504</b>	<b>7.362</b>	<b>11.744</b>	<b>19.106</b>

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

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

Þann 30. júní 2023 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarlorforða í hlutabréfum 963 milljónum króna (31. desember 2022: 1.020 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2022: sex félög). Félögunum sem samstæðan fjárfestir í ber skylda til að ráðstafa andvirði sölu eigna aftur til hluthafa.

## 20. Afleiðusamningar og skortstöður

### Veltubók

Gjaldeyrissamningar	30.6.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	62.910	579	595	49.544	1.471	182
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	-	-	-	734	76	-
	<b>62.910</b>	<b>579</b>	<b>595</b>	<b>50.278</b>	<b>1.547</b>	<b>182</b>
<b>Vaxtaafleiður</b>						
Vaxtaskiptasamningar	-	-	-	1.071	-	4
Heildarskiptasamningar	11.392	22	34	29.981	57	10
	<b>11.392</b>	<b>22</b>	<b>34</b>	<b>31.052</b>	<b>57</b>	<b>14</b>
<b>Hlutabréfaafleiður</b>						
Framvirkir hlutabréfasamningar	294	23	11	185	27	-
Heildarskiptasamningar	2.579	27	128	4.403	161	61
Hlutabréfavalréttir	-	-	-	40	-	-
	<b>2.873</b>	<b>50</b>	<b>139</b>	<b>4.628</b>	<b>188</b>	<b>61</b>
<b>Samtals afleiðusamningar</b>	<b>77.175</b>	<b>651</b>	<b>768</b>	<b>85.958</b>	<b>1.792</b>	<b>257</b>
<b>Skortstöður</b>						
Skráð hlutabréf	-	-	2	-	-	-
Skráð skuldabréf	3.556	-	4.067	-	-	-
<b>Samtals skortstöður</b>	<b>3.556</b>	<b>0</b>	<b>4.069</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Samtals</b>	<b>80.731</b>	<b>651</b>	<b>4.837</b>	<b>85.958</b>	<b>1.792</b>	<b>257</b>

### Áhættuvarnir

Gjaldeyrissamningar	30.6.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	66.523	335	781	62.427	1.277	311
	<b>66.523</b>	<b>335</b>	<b>781</b>	<b>62.427</b>	<b>1.277</b>	<b>311</b>
<b>Vaxtaafleiður</b>						
Vaxtaskiptasamningar	2.000	-	523	3.071	4	590
	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>523</b>	<b>3.071</b>	<b>4</b>	<b>590</b>
<b>Afleiður vegna gangvirðisvarna</b>						
Vaxtaskiptasamningar	44.640	554	-	45.450	-	320
	<b>44.640</b>	<b>554</b>	<b>0</b>	<b>45.450</b>	<b>0</b>	<b>320</b>
<b>Samtals afleiðusamningar</b>	<b>113.163</b>	<b>889</b>	<b>1.304</b>	<b>110.948</b>	<b>1.281</b>	<b>1.221</b>
<b>Samtals afleiðusamningar og skortstöður</b>	<b>193.894</b>	<b>1.540</b>	<b>6.141</b>	<b>196.906</b>	<b>3.073</b>	<b>1.478</b>

### Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna

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

Við mælingu á skilvirkni 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. júní 2023 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,97 og 0,98 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,98 ( $R^2$ ). Á sama tímabili 2022 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,91 og 0,95 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,91 ( $R^2$ ). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023 og 1. janúar til 30. júní 2022.

## 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	
<b>30. júní 2023</b>							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.640	-	44.640	-	554	-	555
<b>Samtals</b>	<b>44.640</b>	<b>0</b>	<b>44.640</b>	<b>0</b>	<b>554</b>	<b>0</b>	<b>555</b>

Meðaltal fastra vaxta - EUR 4,25%

	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	
<b>30. júní 2023</b>					
LBANK 4.25 3/28 CB	-	45.137	-	96	(567)
<b>Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu</b>	<b>0</b>	<b>45.137</b>	<b>0</b>	<b>96</b>	<b>(567)</b>

	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	
<b>31. desember 2022</b>							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.450	45.450	-	-	-	320	(1.072)
<b>Samtals</b>	<b>45.450</b>	<b>45.450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320</b>	<b>(1.072)</b>

Meðaltal fastra vaxta - EUR 1,00%

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnarsambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
<b>31. desember 2022</b>					
LBANK 1.00 5/23	-	45.283	453	-	892
<b>Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu</b>	<b>0</b>	<b>45.283</b>	<b>453</b>	<b>0</b>	<b>892</b>

## 21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.6.2023	31.12.2022
Bankareikningar hjá lánastofnunum	10.744	21.759
Peningamarkaðslán	18.758	5.836
Önnur útlán	2.126	1.026
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
<b>Samtals</b>	<b>31.628</b>	<b>28.621</b>

## 22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.6.2023	31.12.2022
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.590.732	1.536.391
Virðisrýrnunarsjóður	(10.029)	(9.995)
<b>Samtals</b>	<b>1.580.703</b>	<b>1.526.396</b>
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	14.689	17.964
<b>Samtals</b>	<b>1.595.392</b>	<b>1.544.360</b>

### Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.6.2023			31.12.2022		
	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	10.678	(10)	10.668	10.525	(6)	10.519
Einstaklingar	802.108	(1.386)	800.722	791.342	(1.327)	790.015
Íbúðalán	716.132	(577)	715.555	705.819	(563)	705.256
Annað	85.976	(809)	85.167	85.523	(764)	84.759
Fyrirtæki	777.946	(8.633)	769.313	734.524	(8.662)	725.862
<b>Samtals</b>	<b>1.590.732</b>	<b>(10.029)</b>	<b>1.580.703</b>	<b>1.536.391</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.526.396</b>

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

## 23. Aðrar eignir

	30.6.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	6.776	2.396
Viðskiptakröfur	1.439	1.578
Nýtingarréttur leigueignar	1.759	1.921
Ýmsar eignir	1.287	1.241
<b>Samtals</b>	<b>11.261</b>	<b>7.136</b>

## 24. Lántaka

### Veðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útistandandi höfuðstóll	Loka- gjalddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2023	31.12.2022
LBANK CB 23, ISK 40.740 milljónir	23.11.2023	Á lokadegi	Fastir 5,0%	42.264	44.867
LBANK CBI 24, ISK 38.080 milljónir	15.11.2024	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	52.298	49.045
LBANK CB 25, ISK 39.640 milljónir	17.09.2025	Á lokadegi	Fastir 3,4%	40.259	38.502
LBANK CBI 26, ISK 11.120 milljónir	20.11.2026	Á lokadegi	Fastir 1,5%, CPI-indexed	14.146	13.355
LBANK CB 27, ISK 26.540 milljónir	20.09.2027	Á lokadegi	Fastir 4,6%	25.309	13.308
LBANK CBI 28, ISK 48.280 milljónir	04.10.2028	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	68.311	64.137
LBANK 4.25 3/28 CB, EUR 300 milljónir*	16.03.2028	Á lokadegi	Fastir 4,25%	45.137	-
<b>Sértryggð skuldabréf samtals</b>				<b>287.724</b>	<b>223.214</b>
				<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Önnur veðtryggð lántaka				5.255	-
<b>Önnur veðtryggð lántaka samtals</b>				<b>5.255</b>	<b>-</b>
<b>Veðtryggð lántaka samtals</b>				<b>292.979</b>	<b>223.214</b>

### Óveðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útistandandi höfuðstóll	Loka- gjalddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2023	31.12.2022
LBANK 1.00 05/23, EUR 300 milljónir*	30.05.2023	Á lokadegi	Fastir 1,0%	-	45.283
LBANK FLOAT 10/23, NOK 500 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	NIBOR + 1,55%	6.429	7.271
LBANK FLOAT 10/23, SEK 500 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	STIBOR + 1,55%	6.382	6.850
LBANK FLOAT 01/24, SEK 850 milljónir	19.01.2024	Á lokadegi	STIBOR + 0,65%	10.829	11.626
LBANK 0.5 05/24, EUR 300 milljónir	20.05.2024	Á lokadegi	Fastir 0,5%	44.616	45.513
LBANK FLOAT 08/24, NOK 300 milljónir	12.08.2024	Á lokadegi	NIBOR + 2,0%	3.844	4.347
LBANK FLOAT 01/25, NOK 500 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	NIBOR + 0,79%	6.412	7.254
LBANK FLOAT 01/25, SEK 850 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	STIBOR + 0,8%	10.827	11.626
LBANK 0.375 5/25 GB, EUR 300 milljónir	23.05.2025	Á lokadegi	Fastir 0,375%	44.488	45.336
LBANK FLOAT 08/25, NOK 350 milljónir	18.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 2,35%	4.480	5.069
LBANK 0.75 5/26 GB, EUR 300 milljónir	25.05.2026	Á lokadegi	Fastir 0,75%	44.425	45.360
<b>Óveðtryggð skuldabréf samtals</b>				<b>182.732</b>	<b>235.535</b>
				<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Önnur óveðtryggð lántaka				17.490	18.115
<b>Önnur óveðtryggð lántaka samtals</b>				<b>17.490</b>	<b>18.115</b>
<b>Óveðtryggð lántaka samtals</b>				<b>200.222</b>	<b>253.650</b>
<b>Lántaka 30. júní 2023 samtals</b>				<b>493.201</b>	<b>476.864</b>

\* Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningskilum 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 áhættuvarnarreikningskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

☑ Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

### Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2023	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði			30.6.2023
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	223.214	9.613	9.760	-	-	242.587
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	-	44.552	81	(63)	567	45.137
Önnur veðtryggð lántaka	-	5.689	(177)	(257)	-	5.255
Óveðtryggð skuldabréf	190.252	(1.435)	1.534	(7.619)	-	182.732
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	45.283	(46.190)	1.243	(637)	301	0
Önnur óveðtryggð lántaka	18.115	(786)	881	(720)	-	17.490
Víkjandi lán	21.753	12.000	1.220	(275)	-	34.698
<b>Samtals</b>	<b>498.617</b>	<b>23.443</b>	<b>14.542</b>	<b>(9.571)</b>	<b>868</b>	<b>527.899</b>

## 24. Lántaka (framhald)

### Breyting á skuldum vegna fjármögnunarahreyfinga (framhald)

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

## 25. Skatteign og skattskuld

	30.6.2023		31.12.2022	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	14.574	-	12.480
Skatteign	24	-	-	-
<b>Skattar í efnahagsreikningi</b>	<b>24</b>	<b>14.574</b>	<b>0</b>	<b>12.480</b>

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.6.2023			31.12.2022		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(114)	(114)	-	(95)	(95)
Óefnislegar eignir	-	(147)	(147)	-	(157)	(157)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(483)	(483)	-	(487)	(487)
Frestaður gengismunur	5	-	5	-	(10)	(10)
Aðrar eignir og skuldir	761	-	761	748	-	748
Yfirfæranlegt skattalegt tap	2	-	2	1	-	1
	<b>768</b>	<b>(744)</b>	<b>24</b>	<b>749</b>	<b>(749)</b>	<b>0</b>
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(744)	744	0	(749)	749	0
<b>Samtals skatteign</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

	Bókfært í rekstrar- reikningi		Staða 30.6
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	
<b>30. júní 2023</b>			
Rekstrarfjármunir	(95)	(19)	(114)
Óefnislegar eignir	(157)	10	(147)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(487)	4	(483)
Frestaður gengismunur	(10)	15	5
Aðrar eignir og aðrar skuldir	748	13	761
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	1	2
<b>Samtals</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>

	Bókfært í rekstrar- reikningi		Staða 31.12
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	
<b>31. desember 2022</b>			
Rekstrarfjármunir	(111)	16	(95)
Óefnislegar eignir	(180)	23	(157)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(536)	49	(487)
Frestaður gengismunur	92	(102)	(10)
Aðrar eignir og aðrar skuldir	745	3	748
Yfirfæranlegt skattalegt tap	5	(4)	1
<b>Samtals</b>	<b>15</b>	<b>(15)</b>	<b>0</b>

## 26. Aðrar skuldir

	30.6.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	11.609	6.141
Fjármagnstekjuskattur	1.099	4.440
Viðskiptaskuldir	2.382	1.484
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	374	433
Leiguskuldbinding	1.922	2.089
Skuldbinding vegna dómsmála	159	-
Ýmsar skuldir	10.536	6.274
<b>Samtals</b>	<b>28.081</b>	<b>20.861</b>

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningskiladegi.

## 27. Víkjandi lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjalddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2023	31.12.2022
LBANK 3.125 28NC23 T2, EUR 100 milljónir	06.09.2028	Á lokadegi	Fastir 3,125%	15.192	15.226
LBANK T2I 29, ISK 5.500 milljónir	11.12.2029	Á lokadegi	Fastir 3,85%, Neysluverðsvísitala	7.010	6.527
LBANK T2I 33, ISK 12.000 milljónir	23.03.2033	Á lokadegi	Fastir 4,95%, Neysluverðsvísitala	12.496	-
<b>Samtals víkjandi lántaka</b>				<b>34.698</b>	<b>21.753</b>

Víkjandi skuldabréfaflokkar eiginfjárbáttar 2 sem bankinn hefur gefið út eru með innköllunarheimild af hálfu útgefanda á mismunandi árum. Skuldabréfaflokkurinn LBANK 3.125 28NC23 T2 er með innköllunarheimild í september 2023 og LBANK T2I 29 í desember 2024. LBANK T2I 33 er með innköllunarheimild í mars 2028 og á hverjum vaxtagjalddaga eftir það.

## 28. Eigið fé

### Hlutfé

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

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars sl., endurnýjaði heimild bankans til kaupa á allt að 10% af nafnvirði hlutfjár bankans á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum hans samkvæmt síðasta birta árs hlutareikningi eða ársreikningi samstæðu bankans áður en endurkaupin fara fram. Markmiðið með endurkaupunum er að lækka eigið fé bankans og gefa hluthöfum um leið tækifæri til að selja hluti sína með gegnsæjum hætti. Heimildin gildir fram að næsta aðalfundi árið 2024. Ráðstöfun á eigin hlutum sem bankinn kaupir á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar. Heimildir til kaupa á eigin bréfum í samræmi við samþykktir aðalfunda bankans árin 2022 og 2023 hafa ekki verið nýttar það sem af er þessu ári.

### Yfirverð

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

### Lögbundinn varasjóður

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

### Óráðstafað eigið fé

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

1. Bundið óráðstafað eigið fé vegna hlutdeildar í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram móttækinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarféлага er umfram móttækinn arð færir samstæðan mismuninn á bundinn reikning meðal eigin fjár. Bundni reikningurinn skal, eftir því sem við á, leystur upp með færslu á óbundið óráðstafað eigið fé ef eignarhluturinn er seldur eða hann afskrifaður.

2. Bundið óráðstafað eigið fé vegna gangvirðisbreytinga fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Samstæðan færir gangvirðisbreytingar vegna fjáreigna tilgreindra á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, af óbundnu óráðstöfuðu eigin fé á bundinn reikning meðal eigin fjár. Fjárhæðir sem færðar hafa verið á bundna reikninginn eru færðar til baka á óráðstafað eigið fé við sölu fjáreignarinnar.

## 28. Eigið fé (framhald)

### Arður

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars sl., samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2022 sem næmi 0,36 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Arðgreiðslan nemur í heild 8.504 milljónum króna eða sem samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2022. Fyrri arðgreiðslan, 0,18 krónur á hlut, var greidd til hluthafa þann 29. mars sl. en sú síðari, 0,18 krónur á hlut, er á gjalddaga 20. september 2023. Heildararðgreiðslur bankans á árabílinu 2013-2023 nema þar með 175,1 milljarði króna.

### Arðgreiðslustefna

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

### Takmarkanir á arðgreiðslum

Samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995 má einungis úthluta sem arði hagnaði samkvæmt samþykktum ársreikningi síðasta árs, yfirfærðum hagnaði frá fyrra 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 eiginfjáráukum, sjá skýringu 34 Eiginfjárkröfur.

## Aðrar skýringar

### 29. Hagnaður á hlut

	2023	2022	2023	2022
Hagnaður tímabilsins	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	6.717	2.341	14.473	5.557
<b>Veginn meðalfjöldi hluta</b>				
Veginn meðalfjöldi útgefina hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(379)	(379)	(379)	(379)
<b>Veginn meðalfjöldi útstandandi hluta</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>
<b>Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)</b>	<b>0,28</b>	<b>0,10</b>	<b>0,61</b>	<b>0,24</b>

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

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

### 30. Málaferli

#### Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

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

Í ágúst 2021 höfðaði fyrrverandi eigandi greiðslukortafyrirtækis mál gegn bankanum ásamt tilteknum öðrum fyrirtækjum á fjármálamarkaði og krafðist greiðslu skaðabóta að fjárhæð um 923 m.kr. að viðbættum vöxtum vegna meintra brota þeirra á samkeppnisreglum í tengslum við ákvörðun á milligjöldum fyrir greiðslukort. Þetta er sjötta málið sem hefur verið höfðað í þessu skyni, en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá dómi. Með úrskurði Héraðsdóms Reykjavíkur 30. september 2022 var málinu vísað frá dómi vegna ágalla í málalíbúnaði. Með úrskurði Landsréttar 10. janúar 2023 var úrskurður héraðsdóms felldur úr gildi að hluta og lagt fyrir héraðsdóm að taka málið til efnismeðferðar. Þann 26. janúar 2023 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp úrskurð að beiðni stefnanda um dómkvaðningu matsmanna til að leggja mat á tiltekin atriði varðandi tjón sem stefnandi telur að stefndu hafi valdið. Óljóst er hvenær endanleg niðurstaða muni liggja fyrir og hvort hún muni hafa í för með sér fjárhagsleg áhrif á bankann. Verði kröfur stefnanda viðurkenndar í endanlegum dómi má gera ráð fyrir að mögulegri greiðsluskyldu verði skipt á milli stefndu.



### 30. Málaferli (framhald)

#### *Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum (framhald)*

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál gegn bankanum, Seðlabanka Íslands, íslenska ríkinu og tilteknum fyrirtækjum og samtökum. Lífeyrissjóðurinn krefst þess að samkomulagi um uppgjör á skuldbindingum þáverandi aðildarfyrirtækja sjóðsins frá árinu 1997 verði breytt þannig að kveðið verði á um það í samkomulaginu, í fyrsta lagi, að stefndu greiði sjóðnum samtals um 5.600 m.kr., þar af greiði Landsbankinn um 4.100 m.kr., og í öðru lagi, að stefndu beri ábyrgð á skuldbindingum Hlutfallsdeildar sjóðsins umfram eignir á hverjum tíma. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann og aðra stefndu af öllum kröfum Lífeyrissjóðsins. Þann 24. mars 2023 staðfesti Landsréttur dóm héraðsdóms. Þann 16. júní 2023 ákvað Hæstiréttur að hafna umsókn Lífeyrissjóðsins um leyfi til að áfrýja dómi Landsréttar.

#### *Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda*

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 neytendalánum bankans fram til ársins 2013. Stefnendur krefjast þess aðallega að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 3,5 m.kr. ásamt dráttarvöxtum. Þann 7. febrúar 2023 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp dóm þar sem fallist var á þrautavarakröfur stefnenda 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 stefnenda. Verði niðurstaða héraðsdóms staðfest með endanlegum dómi er það mat bankans að hámarkstap hans vegna þeirrar niðurstöðu verði 159 m.kr. að því er varðar lánasafn bankans með sama vaxtabreytingarákvæði. Bankinn hefur fært varúðarfærslu miðað við þá fjárhæð.

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

Í desember 2021 höfðuðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og 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 neytendalánum og fasteignalánum bankans frá árinu 2013. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 83 þús.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnenda. Þann 23. mars 2023 fór fram málflytningur fyrir EFTA-dómstólum um beiðni Héraðsdóms Reykjavíkur um ráðgefandi álit á því hvort vaxtabreytingarákvæðið sé andstætt fasteignalánatilskipuninni 2014/17/ESB og neytendalánatilskipuninni 2008/48/EB. Búið er við að niðurstaða EFTA-dómstólsins liggja fyrir á síðari hluta árs 2023 og mun málið þá fara aftur til Héraðsdóms Reykjavíkur. Bráðabirgðamat bankans á mögulegum neikvæðum áhrifum dómsniðurstöðu á lánasafn bankans með þessu vaxtaákvæði er að fjárhagslegt tap bankans, að teknu tilliti til mismunandi sviðsmynda, gæti numið um 8 ma.kr. Bráðabirgðamatið nær ekki til mats á áhrifum á fastvaxtaáhættu bankans ef endanleg dómsniðurstaða verður sú að miða skuli við upphaflega samningsvexti út lánstíma viðkomandi lána. Slík niðurstaða, sem Landsbankinn telur ólíklega, myndi auka fastvaxtaáhættu bankans verulega og gæti haft veruleg neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann við hækkandi vaxtastig á mörkuðum.

#### *Málaferli vegna sölu Landsbankans á eignarhlut í Borgun hf.*

Í janúar 2017 höfðaði Landsbankinn mál fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur gegn BPS ehf., Eignarhaldsfélaginu Borgun slf., Borgun hf., nú SaltPay IIB hf. (félagið), og þáverandi forstjóra félagsins. Bankinn telur að við sölu á 31,2% hlut bankans í félaginu árið 2014 hafi stefndu búið yfir upplýsingum um hlut félagsins í Visa Europe Ltd. sem þeir létu bankanum ekki í té. Í málinu krefst bankinn viðurkenningar á skaðabótaskyldu stefndu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Með dómi héraðsdóms 27. apríl 2023 voru stefndu sýknaðir af kröfum bankans. Bankinn hefur áfrýjað málinu til Landsréttar.

### 31. Hlutdeild í dótturfélögum

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

#### **Helstu dótturfélög 30. júní 2023**

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

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

Ekki hvíla á samstæðunni neinar hömlur sem takmarka aðgang að eða notkun á eignum og til að gera upp skuldir aðrar en þær sem eftirlitsaðilar kveða á um. Samstæðan átti ekki neina verulega hlutdeild í minnihluta þann 30. júní 2023.

### 32. Viðskipti við tengda aðila

#### Viðskipti við íslenska ríkið og ríkistengd fyrirtæki

Vörur og þjónusta samstæðunnar eru boðnar íslenska ríkinu og ríkistengdum fyrirtækjum í samkeppni við aðra og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Með sama hætti kaupa bankinn og önnur fyrirtæki samstæðunnar vörur og þjónustu frá ríkistengdum fyrirtækjum á markaðsverði og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Tegund og fjárhæð 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 hlutdeildarfélaga og annarra tengdra aðila:

	30.6.2023		31.12.2022	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu
<b>Útlán í milljónum króna</b>				
Lykilstjórnendur	507	570	549	615
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	208	216	161	224
Hlutdeildarfélög	891	946	936	975
Annað	17	19	18	19
<b>Samtals</b>	<b>1.623</b>	<b>1.751</b>	<b>1.664</b>	<b>1.833</b>

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

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

	30.6.2023		31.12.2022	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
<b>Innlán í milljónum króna</b>				
Lykilstjórnendur	80	141	53	189
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	122	222	74	204
Hlutdeildarfélög	430	1.009	243	1.265
Annað	7	12	6	16
<b>Samtals</b>	<b>639</b>	<b>1.384</b>	<b>376</b>	<b>1.674</b>

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

	30.6.2023	31.12.2022
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
<b>Ábyrgðir í milljónum króna</b>		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélög	522	509
<b>Samtals</b>	<b>522</b>	<b>509</b>

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

### 33. Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í árshlutareikningi samstæðunnar fyrir 1. janúar til 30. júní 2023 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

## Eiginfjárstýring

### 34. Eiginfjárröfufur

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

Lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, sem innleiða tilskipun 2013/36/ESB (CRD IV), og reglugerð (ESB) nr. 575/2013 (CRR), sem hefur verið veitt lagagildi hér á landi ásamt síðari breytingum, kveða á um lagalegar kröfur til eiginfjár samstæðunnar. Lágmarkskrafa um eiginfjárlutfall undir stoð I er 8% af áhættugrunni fyrir útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Bankinn metur árlega eiginfjárbörf sína út frá innra matsferli fyrir eiginfjárbörf (e. ICAAP) undir stoð II-R. Niðurstöður ICAAP eru yfirfarnar af Fjármálaeftirlitinu í sérstöku könnunar- og matsferli (e. SREP). Fjármálaeftirlitið ákvarðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn samstæðunnar sem samtölu eiginfjárröfu undir stoð I og stoð II-R.

Til viðbótar við lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn ber bankanum lögum samkvæmt að viðhalda tilteknum eiginfjárukum sem ákvarðaðir eru af Fjármálastöðugleikanefnd Seðlabanka Íslands. Fjármálastöðugleikaneftindin hefur skilgreint bankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi.

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

30. júní 2023	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,6%	2,1%	2,8%
<b>Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R</b>	<b>6,1%</b>	<b>8,1%</b>	<b>10,8%</b>
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)	2,0%	2,0%	2,0%
Verndunarauki (CCB)	2,5%	2,5%	2,5%
<b>Samanlögð krafa um eiginfjáruka (CRB)</b>	<b>9,4%</b>	<b>9,4%</b>	<b>9,4%</b>
<b>Heildarkrafa um eiginfjárgrunn</b>	<b>15,5%</b>	<b>17,5%</b>	<b>20,2%</b>

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

	31.12.2022	30.6.2023	15.3.2024
Sveiflujöfnunarauki á innlendar áhættuskuldbindingar	2,0%	2,0%	2,5%

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

### 35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll

Eftirfarandi tafla sýnir eiginfjárgrunn, áhættugrunn og eiginfjárlutföll samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um 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 árschlutauppgjörum og ósamþykktum ársuppgjörum til eiginfjárgrunns, að frádregnum fyrirsjáanlegum gjöldum og arðgreiðslum. Heimildin er m.a. háð þeim skilyrðum að árschlutauppgjör 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.

### 35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll (framhald)

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

Eiginfjárgrunnur	30.6.2023	31.12.2022
Hlutfé	23.621	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.593
Varasjóðir	11.813	11.986
Óráðstafað eigið fé	129.033	122.891
<b>Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans</b>	<b>285.060</b>	<b>279.091</b>
Óefnislegar eignir	(9)	(10)
Skatteign	(24)	-
Fyrirsjáanleg arðsúthlutun*	(7.236)	(8.498)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(554)	320
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	851	727
<b>Almennt eigið fé þáttar 1</b>	<b>278.088</b>	<b>271.630</b>
Hlutdeild minnihluta	-	-
<b>Eigið fé þáttar 1</b>	<b>278.088</b>	<b>271.630</b>
Víkjandi lántaka	33.294	21.753
<b>Eigið fé þáttar 2</b>	<b>33.294</b>	<b>21.753</b>
<b>Eiginfjárgrunnur</b>	<b>311.382</b>	<b>293.383</b>
<b>Áhættugrunnur</b>		
Útlánaáhætta	1.119.316	1.071.091
Markaðsáhætta	16.072	19.618
Rekstraráhætta	97.716	97.716
<b>Áhættugrunnur samtals</b>	<b>1.233.104</b>	<b>1.188.425</b>

\*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu sex mánuði ársins 2023.

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,6%	22,9%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	22,6%	22,9%
Eiginfjárlutfall alls	25,3%	24,7%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	22,5%	22,8%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	22,5%	22,8%
Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	25,2%	24,6%

### 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 29. september 2022 birti skilavaldið nýjustu ákvörðun sína um MREL-kröfu fyrir Landsbankann. Ákvörðunin felur í sér að bankinn þarf ávallt að viðhalda að lágmarki 22,8% MREL fjármögnun, sem hlutfall af áhættugrunni bankans. MREL-krafan er birt án tillits til gildis samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem uppfylla þarf samhliða MREL-kröfunni. Engin sérstök krafa um undirskipan hefur enn verið leidd í lög á Íslandi.

Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	30.6.2023	Hlutfall af áhættugrunni
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	278.088	22,6%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	33.294	2,7%
Hæfar skuldbindingar	126.521	10,3%
<b>Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar</b>	<b>437.903</b>	<b>35,5%</b>
Viðvarandi MREL-krafa	(281.148)	(22,8%)
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(115.912)	(9,4%)
<b>Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka</b>	<b>(397.060)</b>	<b>(32,2%)</b>
<b>Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)</b>	<b>40.843</b>	<b>3,3%</b>

Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	31.12.2022	Hlutfall af áhættugrunni
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	271.630	22,9%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	21.753	1,8%
Hæfar skuldbindingar	187.114	15,7%
<b>Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar</b>	<b>480.495</b>	<b>40,4%</b>
Viðvarandi MREL-krafa	(268.091)	(22,6%)
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(110.524)	(9,3%)
<b>Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka</b>	<b>(378.615)</b>	<b>(31,9%)</b>
<b>Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)</b>	<b>101.880</b>	<b>8,6%</b>

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

### 37. Vogunarhlutfall

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

Vogunarhlutfall	30.6.2023	31.12.2022
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	1.884.643	1.772.744
- Afleiðusamningar	8.612	9.482
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	11.199	12.325
- Liðir utan efnahags	103.235	97.338
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(6.972)	(7.461)
<b>Heildaráhættuskuldbindingar</b>	<b>2.000.717</b>	<b>1.884.428</b>
<b>Eigið fé þáttar 1</b>	<b>278.088</b>	<b>271.630</b>
<b>Vogunarhlutfall</b>	<b>13,9%</b>	<b>14,4%</b>
<b>Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9</b>	<b>13,9%</b>	<b>14,4%</b>

## Útlánaáhætta

### 38. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum

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

	Fyrirtæki														
	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	Hámarks- útlána- áhætta	Bókfært virði
<b>30. júní 2023</b>															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	106.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.299	106.299
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	157	99.171	-	-	-	-	-	1.776	-	18	15	-	-	101.137	116.515
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	197	-	-	61	26	-	5	2.519	5	188	7.155	-	-	10.156	15.504
Afleiðusamningar	918	-	25	51	74	3	2	6	13	-	412	-	36	1.540	1.540
Útlán og kröfur á lánastofnanir	31.628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.628	31.628
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	10.668	800.772	186.249	152.678	119.973	114.444	63.951	72.033	38.783	28.371	7.470	-	1.595.392	1.595.392
Aðrar fjáreignir	24.419	-	3	3	1.764	5	2	1.968	-	7	-	-	1.288	29.459	29.491
<b>Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals</b>	<b>57.319</b>	<b>216.138</b>	<b>800.800</b>	<b>186.364</b>	<b>154.542</b>	<b>119.981</b>	<b>114.453</b>	<b>70.220</b>	<b>72.051</b>	<b>38.996</b>	<b>35.953</b>	<b>7.470</b>	<b>1.324</b>	<b>1.875.611</b>	<b>1.896.369</b>
<b>Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings</b>	<b>2</b>	<b>9.746</b>	<b>38.970</b>	<b>22.848</b>	<b>21.692</b>	<b>74.550</b>	<b>13.775</b>	<b>21.031</b>	<b>28.374</b>	<b>25.229</b>	<b>4.853</b>	<b>600</b>	<b>26</b>	<b>261.696</b>	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	584	6.591	2.263	6.010	2.153	4.238	4.683	787	1.237	2	-	28.548	
Ónýttar lánsheimildir	-	-	248	13.411	18.233	64.927	10.023	7.036	15.379	20.330	3.204	12	-	152.803	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	2	9.746	38.138	2.846	1.196	3.613	1.599	9.757	8.312	4.112	412	586	26	80.345	
<b>Hámarksútlánaáhætta</b>	<b>57.321</b>	<b>225.884</b>	<b>839.770</b>	<b>209.212</b>	<b>176.234</b>	<b>194.531</b>	<b>128.228</b>	<b>91.251</b>	<b>100.425</b>	<b>64.225</b>	<b>40.806</b>	<b>8.070</b>	<b>1.350</b>	<b>2.137.307</b>	
Hlutfall af hámarksútlánaáhættu	2,7%	10,6%	39,3%	9,8%	8,2%	9,1%	6,0%	4,3%	4,7%	3,0%	1,9%	0,4%	0,1%	100%	

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

38. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

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

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

### 39. Tryggingar og veðhlutföll

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

30. júní 2023	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	-	-	2	-	2	-	-	31.626	-	31.628
Opinberir aðilar	17	256	22	19	314	50	20	10.314	(10)	10.668
<b>Einstaklingar</b>	<b>70.207</b>	<b>256.907</b>	<b>393.011</b>	<b>38.974</b>	<b>759.099</b>	<b>5.727</b>	<b>3.230</b>	<b>37.332</b>	<b>(1.386)</b>	<b>800.772</b>
Íbúðalán	62.751	241.724	374.570	33.664	712.709	3.003	1.339	420	(577)	715.555
Annað	7.456	15.183	18.441	5.310	46.390	2.724	1.891	36.912	(809)	85.217
<b>Fyrirtæki</b>	<b>32.569</b>	<b>134.234</b>	<b>247.877</b>	<b>242.939</b>	<b>657.619</b>	<b>106.750</b>	<b>78.014</b>	<b>28.216</b>	<b>(8.633)</b>	<b>783.952</b>
Sjávarútvegur	7.651	28.577	95.463	38.607	170.298	13.599	9.932	3.200	(848)	186.249
Fasteignafélög	5.002	25.023	31.776	80.857	142.658	9.111	6.939	2.304	(1.395)	152.678
Byggingarstarfsemi	3.203	17.518	35.879	28.850	85.450	33.627	21.463	2.566	(1.670)	119.973
Ferðaþjónusta	1.751	13.925	29.726	52.087	97.489	15.049	12.360	4.938	(3.032)	114.444
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	2.768	8.421	16.857	12.098	40.144	16.015	14.438	8.255	(463)	63.951
Verslun	6.501	28.619	10.319	16.382	61.821	9.273	7.281	1.544	(605)	72.033
Iðnaður og orkufyrirtæki	845	3.111	14.681	9.520	28.157	6.367	3.549	4.643	(384)	38.783
Eignarhaldsfélög	4.171	6.501	11.027	3.126	24.825	3.217	1.814	542	(213)	28.371
Landbúnaður	677	2.539	2.149	1.412	6.777	492	238	224	(23)	7.470
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>102.793</b>	<b>391.397</b>	<b>640.912</b>	<b>281.932</b>	<b>1.417.034</b>	<b>112.527</b>	<b>81.264</b>	<b>107.488</b>	<b>(10.029)</b>	<b>1.627.020</b>

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



39. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 2022	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	-	-	-	2	2	-	-	28.619	-	28.621
Opinberir aðilar	18	262	29	19	328	56	25	10.141	(6)	10.519
<b>Einstaklingar</b>	<b>50.030</b>	<b>188.439</b>	<b>450.629</b>	<b>58.936</b>	<b>748.034</b>	<b>6.727</b>	<b>3.871</b>	<b>36.803</b>	<b>(1.327)</b>	<b>790.237</b>
Íbúðalán	42.038	175.652	430.595	53.086	701.371	4.071	2.236	377	(563)	705.256
Annað	7.992	12.787	20.034	5.850	46.663	2.656	1.635	36.426	(764)	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>34.259</b>	<b>131.721</b>	<b>213.427</b>	<b>236.949</b>	<b>616.356</b>	<b>104.148</b>	<b>72.549</b>	<b>31.762</b>	<b>(8.662)</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	14.041	35.315	85.376	37.747	172.479	18.957	12.100	1.004	(404)	192.036
Fasteignafélög	2.667	25.521	29.044	74.622	131.854	6.925	5.434	1.719	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	925	12.713	19.737	38.023	71.398	29.917	17.242	2.632	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	1.144	8.076	35.716	46.932	91.868	17.040	14.812	5.385	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	1.905	10.686	14.690	16.606	43.887	10.359	8.326	6.454	(366)	60.334
Verslun	6.903	29.819	5.779	12.948	55.449	8.378	6.046	1.683	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	817	2.095	10.171	6.668	19.751	7.695	4.561	12.303	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	5.081	5.530	10.617	2.179	23.407	4.590	3.916	348	(177)	28.168
Landbúnaður	776	1.966	2.297	1.224	6.263	287	112	234	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>84.307</b>	<b>320.422</b>	<b>664.085</b>	<b>295.906</b>	<b>1.364.720</b>	<b>110.931</b>	<b>76.445</b>	<b>107.325</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.572.981</b>

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

#### 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.

<b>30. júní 2023</b>	<b>Fasteignir</b>	<b>Skip</b>	<b>Innstæður</b>	<b>Verðbréf</b>	<b>Annað*</b>	<b>Samtals</b>
Lánastofnanir	-	-	-	-	2	2
<b>Opinberir aðilar</b>	<b>308</b>	-	<b>1</b>	-	<b>24</b>	<b>333</b>
<b>Einstaklingar</b>	<b>741.936</b>	<b>56</b>	<b>234</b>	<b>3.540</b>	<b>16.430</b>	<b>762.196</b>
Íbúðalán	708.348	13	183	77	5.296	713.917
Annað	33.588	43	51	3.463	11.134	48.279
<b>Fyrirtæki</b>	<b>396.331</b>	<b>141.371</b>	<b>2.443</b>	<b>65.430</b>	<b>130.060</b>	<b>735.635</b>
Sjávarútvegur	10.110	136.973	496	16.232	16.419	180.230
Fasteignafélög	144.622	165	280	3.082	1.448	149.597
Byggingarstarfsemi	103.159	7	339	9	3.400	106.914
Ferðaþjónusta	66.467	555	115	856	41.856	109.849
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	28.741	3.524	216	4.700	17.402	54.583
Verslun	21.936	1	45	15.967	31.152	69.101
Iðnaður og orkufyrirtæki	13.555	146	44	-	17.961	31.706
Eignarhaldsfélög	1.153	-	899	24.584	3	26.639
Landbúnaður	6.588	-	9	-	419	7.016
Annað	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.138.575</b>	<b>141.427</b>	<b>2.678</b>	<b>68.970</b>	<b>146.516</b>	<b>1.498.166</b>
<b>31. desember 2022</b>	<b>Fasteignir</b>	<b>Skip</b>	<b>Innstæður</b>	<b>Verðbréf</b>	<b>Annað*</b>	<b>Samtals</b>
Lánastofnanir	-	-	-	-	2	2
<b>Opinberir aðilar</b>	<b>322</b>	-	<b>1</b>	-	<b>30</b>	<b>353</b>
<b>Einstaklingar</b>	<b>731.735</b>	<b>65</b>	<b>241</b>	<b>3.340</b>	<b>16.247</b>	<b>751.628</b>
Íbúðalán	697.733	21	171	83	5.323	703.331
Annað	34.002	44	70	3.257	10.924	48.297
<b>Fyrirtæki</b>	<b>365.814</b>	<b>145.477</b>	<b>1.941</b>	<b>67.281</b>	<b>108.394</b>	<b>688.907</b>
Sjávarútvegur	10.837	140.971	35	16.004	16.731	184.578
Fasteignafélög	131.306	98	619	3.916	1.351	137.290
Byggingarstarfsemi	85.014	10	146	188	3.282	88.640
Ferðaþjónusta	69.557	684	115	658	35.667	106.681
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	27.110	3.582	229	5.732	15.563	52.216
Verslun	22.241	1	55	15.313	23.885	61.495
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.596	123	46	-	11.546	24.311
Eignarhaldsfélög	1.141	8	696	25.470	6	27.321
Landbúnaður	6.012	-	-	-	363	6.375
Annað	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.097.871</b>	<b>145.542</b>	<b>2.183</b>	<b>70.621</b>	<b>124.673</b>	<b>1.440.890</b>

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

#### 41. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á formi lánshæfiseinkunna.

30. júní 2023	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
Lánastofnanir	31.626	2	-	-	-	-	31.628
Opinberir aðilar	180	10.491	2	5	-	(10)	10.668
<b>Einstaklingar</b>	<b>426.888</b>	<b>344.661</b>	<b>26.325</b>	<b>2.944</b>	<b>1.340</b>	<b>(1.386)</b>	<b>800.772</b>
Íbúðalán	395.424	297.717	20.148	1.763	1.080	(577)	715.555
Annað	31.464	46.944	6.177	1.181	260	(809)	85.217
<b>Fyrirtæki</b>	<b>129.165</b>	<b>598.733</b>	<b>47.397</b>	<b>16.604</b>	<b>686</b>	<b>(8.633)</b>	<b>783.952</b>
Sjávarútvegur	46.796	124.718	13.535	2.048	-	(848)	186.249
Fasteignafélög	9.566	134.285	8.154	2.068	-	(1.395)	152.678
Byggingarstarfsemi	6.883	104.129	8.788	1.843	-	(1.670)	119.973
Ferðaþjónusta	19.019	80.807	9.763	7.575	312	(3.032)	114.444
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	11.688	48.821	3.147	384	374	(463)	93.951
Verslun	15.226	56.059	888	465	-	(605)	72.033
Iðnaður og orkufyrirtæki	19.259	17.322	485	2.101	-	(384)	38.783
Eignarhaldsfélög	-	26.115	2.358	111	-	(213)	28.371
Landbúnaður	728	6.477	279	9	-	(23)	7.470
Annað	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>587.859</b>	<b>953.887</b>	<b>73.724</b>	<b>19.553</b>	<b>2.026</b>	<b>(10.029)</b>	<b>1.627.020</b>

31. desember 2022	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
Lánastofnanir	28.619	2	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	190	10.329	-	6	-	(6)	10.519
<b>Einstaklingar</b>	<b>410.994</b>	<b>351.643</b>	<b>25.167</b>	<b>2.434</b>	<b>1.326</b>	<b>(1.327)</b>	<b>790.237</b>
Íbúðalán	379.459	304.848	18.995	1.443	1.074	(563)	705.256
Annað	31.535	46.795	6.172	991	252	(764)	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>121.745</b>	<b>562.409</b>	<b>49.438</b>	<b>18.015</b>	<b>659</b>	<b>(8.662)</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	37.561	139.758	15.117	4	-	(404)	192.036
Fasteignafélög	7.054	125.551	6.050	1.843	-	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	2.727	88.702	9.699	2.819	-	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	4.070	90.426	11.210	8.266	321	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	14.025	44.277	2.219	179	-	(366)	60.334
Verslun	33.099	29.598	1.894	919	-	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	21.921	13.511	423	3.894	-	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	20	25.574	2.331	82	338	(177)	28.168
Landbúnaður	1.268	5.012	495	9	-	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>561.548</b>	<b>924.383</b>	<b>74.605</b>	<b>20.455</b>	<b>1.985</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.572.981</b>

#### 42. Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila

Eftirfarandi töflur sýna bókfært bruttvirði útlána og krafna eftir vanskilastöðu.

	Bókfært virði bruttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
<b>30. júní 2023</b>								
Lánastofnanir	31.628	-	-	-	-	-	-	31.628
Opinberir aðilar	10.672	-	1	5	-	-	(10)	10.668
<b>Einstaklingar</b>	<b>792.525</b>	<b>2.761</b>	<b>4.209</b>	<b>244</b>	<b>956</b>	<b>1.463</b>	<b>(1.386)</b>	<b>800.772</b>
Íbúðalán	710.851	1	3.664	178	683	755	(577)	715.555
Annað	81.674	2.760	545	66	273	708	(809)	85.217
<b>Fyrirtæki</b>	<b>777.490</b>	<b>2.057</b>	<b>6.297</b>	<b>2.479</b>	<b>338</b>	<b>3.924</b>	<b>(8.633)</b>	<b>783.952</b>
Sjávarútvegur	186.675	48	250	7	-	117	(848)	186.249
Fasteignafélög	151.017	224	1.740	269	206	617	(1.395)	152.678
Byggingarstarfsemi	118.974	318	785	1.226	48	292	(1.670)	119.973
Ferðaþjónusta	111.045	301	2.874	922	34	2.300	(3.032)	114.444
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	62.922	684	514	20	17	257	(463)	63.951
Verslun	72.083	193	79	5	17	261	(605)	72.033
Iðnaður og orkufyrirtæki	38.866	242	13	30	16	-	(384)	38.783
Eignarhaldsfélög	28.449	24	40	-	-	71	(213)	28.371
Landbúnaður	7.459	23	2	-	-	9	(23)	7.470
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.612.315</b>	<b>4.818</b>	<b>10.507</b>	<b>2.728</b>	<b>1.294</b>	<b>5.387</b>	<b>(10.029)</b>	<b>1.627.020</b>
	Bókfært virði bruttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
<b>31. desember 2022</b>								
Lánastofnanir	28.621	-	-	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	10.519	-	6	-	-	-	(6)	10.519
<b>Einstaklingar</b>	<b>783.338</b>	<b>2.645</b>	<b>1.179</b>	<b>2.548</b>	<b>657</b>	<b>1.197</b>	<b>(1.327)</b>	<b>790.237</b>
Íbúðalán	701.735	-	779	2.107	485	713	(563)	705.256
Annað	81.603	2.645	400	441	172	484	(764)	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>739.206</b>	<b>1.965</b>	<b>4.616</b>	<b>1.076</b>	<b>1.595</b>	<b>3.808</b>	<b>(8.662)</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	192.360	74	-	1	1	4	(404)	192.036
Fasteignafélög	138.604	83	856	297	285	373	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	102.496	218	966	108	1	158	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	107.656	157	2.325	518	1.209	2.428	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	59.412	634	351	125	39	139	(366)	60.334
Verslun	64.139	607	72	19	59	614	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	39.583	150	7	2	-	7	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	28.216	9	38	6	-	76	(177)	28.168
Landbúnaður	6.740	33	1	-	1	9	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.561.684</b>	<b>4.610</b>	<b>5.801</b>	<b>3.624</b>	<b>2.252</b>	<b>5.005</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.572.981</b>

#### 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			
<b>30. júní 2023</b>										
Lánastofnanir	31.628	31.628	-	-	-	-	-	-	-	31.628
Opinberir aðilar	10.678	10.655	(10)	18	-	5	-	(10)	-	10.668
<b>Einstaklingar</b>	<b>802.158</b>	<b>765.454</b>	<b>(233)</b>	<b>33.710</b>	<b>(454)</b>	<b>2.944</b>	<b>(699)</b>	<b>(1.386)</b>	<b>50</b>	<b>800.772</b>
Íbúðalán	716.132	688.425	(139)	25.944	(308)	1.763	(130)	(577)	-	715.555
Annað	86.026	77.029	(94)	7.766	(146)	1.181	(569)	(809)	50	85.217
<b>Fyrirtæki</b>	<b>792.585</b>	<b>716.658</b>	<b>(3.988)</b>	<b>44.684</b>	<b>(1.499)</b>	<b>16.604</b>	<b>(3.146)</b>	<b>(8.633)</b>	<b>14.639</b>	<b>783.952</b>
Sjávarútvegur	187.097	176.852	(401)	3.056	(30)	2.048	(417)	(848)	5.141	186.249
Fasteignafélög	154.073	140.484	(874)	7.866	(175)	2.068	(346)	(1.395)	3.655	152.678
Byggingarstarfsemi	121.643	112.357	(1.338)	7.092	(134)	1.843	(198)	(1.670)	351	119.973
Ferðaþjónusta	117.476	91.492	(438)	18.409	(991)	7.575	(1.603)	(3.032)	-	114.444
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	64.414	59.791	(317)	3.835	(94)	384	(52)	(463)	404	63.951
Verslun	72.638	69.430	(321)	2.425	(49)	465	(235)	(605)	318	72.033
Iðnaður og orkufyrirtæki	39.167	35.349	(112)	1.717	(19)	2.101	(253)	(384)	-	38.783
Eignarhaldsfélög	28.584	23.654	(175)	49	(2)	111	(36)	(213)	4.770	28.371
Landbúnaður	7.493	7.249	(12)	235	(5)	9	(6)	(23)	-	7.470
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.637.049</b>	<b>1.524.395</b>	<b>(4.231)</b>	<b>78.412</b>	<b>(1.953)</b>	<b>19.553</b>	<b>(3.845)</b>	<b>(10.029)</b>	<b>14.689</b>	<b>1.627.020</b>

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

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

#### 44. Virðisýrnun útlána og krafna

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

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
<b>Staða 1. janúar 2023 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	-	-	-	0
<b>Staða 30. júní 2023 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
<b>Staða 1. janúar 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(4.006)</b>	<b>(1.609)</b>	<b>(5.005)</b>	<b>(10.620)</b>
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(1.039)	(77)	(103)	(1.219)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	328	68	580	976
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(52)	47	5	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	585	(692)	107	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	93	664	(757)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	(798)	(425)	328	(895)
Framlag á móti afskrift	-	2	859	861
<b>Staða 30. júní 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(4.889)</b>	<b>(2.022)</b>	<b>(3.986)</b>	<b>(10.897)</b>
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(4.231)	(1.953)	(3.845)	(10.029)
-þar af fært á meðal skulda	(658)	(69)	(141)	(868)

1.1-30.6.2023

	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
<b>Virðisbreyting útlána og krafna</b>					
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(1)	(91)	(1.127)	(1.219)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	78	898	976
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	(4)	(138)	(753)	(895)
Afskrift	-	-	(181)	(997)	(1.178)
Framlag á móti afskrift	-	-	91	770	861
Innheimt áður afskrifað	-	-	52	(4)	48
Gengisbreytingar	-	-	-	(30)	(30)
<b>Samtals</b>	<b>0</b>	<b>(5)</b>	<b>(189)</b>	<b>(1.243)</b>	<b>(1.437)</b>

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

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

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
<b>Staða 1. janúar 2022 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	-	-	-	0
<b>Staða 31. desember 2022 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

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

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

#### 45. Stórar áhættuskuldbindingar

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

Þann 30. júní 2023 voru tvær áhættuskuldbindingar samstæðunnar skilgreindar sem stórar áhættuskuldbindingar samanborið við fjórar áhættuskuldbindingar þann 31. desember 2022. Stærsta áhættuskuldbindingin fyrir útlánamildun er íslenska ríkið. Samtala stórra áhættuskuldbindinga, eftir útlánamildun, var 12,5% þann 30. júní 2023.

	Brúttó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1	Nettó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1
<b>30. júní 2023</b>				
Hópur 1	79.181	28,5%	206	0,1%
Hópur 2	34.684	12,5%	34.684	12,5%
<b>Samtals</b>	<b>113.865</b>	<b>40,9%</b>	<b>34.890</b>	<b>12,5%</b>



#### 45. Stórar áhættuskuldbindingar (framhald)

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

#### Lausafjánhætta

#### 46. Stýring lausafjánhættu

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

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

Lausafjárþekja 30. júní 2023	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	173.617	173.617	25.766	25.766	200.294	200.293
2. stigs lausafjäreignir	13.047	9.132	206	175	13.252	9.307
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
<b>Heildarlausafjäreignir</b>	<b>186.664</b>	<b>182.749</b>	<b>25.972</b>	<b>25.941</b>	<b>213.546</b>	<b>209.600</b>
Innlán	658.858	117.866	42.826	15.157	760.463	155.677
Lántaka	-	-	-	-	4.096	4.096
Annað útfæði	167.567	21.833	18.376	1.487	214.409	26.906
<b>Heildarútfæði (0-30 daga)</b>	<b>826.425</b>	<b>139.699</b>	<b>61.202</b>	<b>16.644</b>	<b>978.968</b>	<b>186.679</b>
Útlán og kröfur á lánastofnanir	296	-	9.935	9.284	31.676	29.371
Annað innflæði	27.814	14.401	10.029	5.481	57.968	30.322
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(2.281)	-	-
<b>Heildarinnflæði (0-30 daga)</b>	<b>28.110</b>	<b>14.401</b>	<b>19.964</b>	<b>12.484</b>	<b>89.644</b>	<b>59.693</b>
<b>Lausafjárþekja</b>		<b>146%</b>		<b>623%</b>		<b>165%</b>

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

#### 46. Stýring lausafjánhættu (framhald)

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

Lausafjánhætti 30. júní 2023	ISK	Erlendar	
		myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	97.102	1.534	98.636
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	89.562	206	89.768
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	25.111	25.111
<b>Hágæðalausafjánhættir</b>	<b>186.664</b>	<b>26.851</b>	<b>213.515</b>
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	296	31.380	31.676
<b>Heildarlausafjánhætti</b>	<b>186.960</b>	<b>58.231</b>	<b>245.191</b>

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

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

	30.6.2023	31.12.2022
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	132%
Fjármögnunarþekja samtals	120%	117%

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

30. júní 2023	Áætluð útlæðisvígt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	402.419	146.536	412.315	136.641	548.955
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	92.402	11.918	60.240	44.080	104.320
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	178.128	43.836	11.615	210.349	221.964
Opinberir aðilar	20% - 40%	55.381	7.675	-	63.056	63.056
Viðskiptavinir á fjármálamarkaði	100%	28.838	55.849	-	84.686	84.687
Handveðsett innlán		10.742	889	2.177	9.454	11.631
<b>Samtals innlán</b>		<b>767.910</b>	<b>266.703</b>	<b>486.347</b>	<b>548.266</b>	<b>1.034.613</b>

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

#### 47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur taka aðeins mið af samningsbundnu greiðsluflæði eigna og skulda samstæðunnar en ekki af þeim aðgerðum sem samstæðan getur ákveðið að fara í til að umbreyta eignum í reiðufé, annað hvort með sölu eigna eða þátttöku í viðskiptum við Seðlabanka Íslands. Frekari upplýsingar um lausafjárstýringu samstæðunnar eru í skýringu 46.

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiningu fyrir 30. júní 2023 og lok árs 2022 er skipt niður á tímabil með tilliti til þess sem eftir er af líftíma samnings (þ.e. miðað við tímasetningu samningsbundins greiðsluflæðis). Í 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 útlæði greiðslna samstæðunnar, þar með talið bæði greiðsluflæði af höfuðstólum og vöxtum. Þessar fjárhæðir eru aðrar en bókfært virði í efnahagsreikningi sem byggja á núvirtu framtíðar greiðsluflæði fremur en ónúvirtu. Ef inn- og útgreiðslur eru ekki fastákveðnar er fjárhæðin sem notuð er við eftirstöðvagreininguna ákvörðuð með tilliti til þeirra vaxtaferla, gengis 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.

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

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

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(21.493)	-	(38)	-	-	-	(21.531)	(22.132)
Innlán frá viðskiptavinum	(761.533)	(195.393)	(29.565)	(27.813)	(10.145)	-	(1.024.449)	(1.012.482)
Skortstöður	(34)	-	(163)	(1.318)	(7.387)	-	(8.902)	(4.069)
Lántaka	(3.865)	(2.693)	(123.014)	(337.509)	(88.439)	-	(555.520)	(493.201)
Aðrar fjárskuldir	(15.913)	-	-	-	-	-	(15.913)	(15.913)
Víkjandi lántaka	-	(465)	(916)	(5.959)	(47.635)	-	(54.975)	(34.698)
<b>Samtals</b>	<b>(802.838)</b>	<b>(198.551)</b>	<b>(153.696)</b>	<b>(372.599)</b>	<b>(153.606)</b>	<b>0</b>	<b>(1.681.290)</b>	<b>(1.582.495)</b>
<b>Afleiður – skuldir</b>								
<b>Veltubók</b>								(768)
Innstreymi	24.222	8.745	1.903	-	-	-	34.870	
Útstreymi	(24.794)	(8.951)	(1.990)	-	-	-	(35.735)	
<b>Áhættuvarnir</b>	-	-	-	-	-	-	-	(1.304)
Innstreymi	10.285	31.278	122	2.229	-	-	43.914	
Útstreymi	(10.541)	(31.861)	(39)	(2.987)	-	-	(45.428)	
<b>Samtals</b>	<b>(828)</b>	<b>(789)</b>	<b>(4)</b>	<b>(758)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2.379)</b>	<b>(2.072)</b>
<b>Fjáreignir aðrar en afleiður</b>								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	106.299	-	-	-	-	-	106.299	106.299
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	22.979	38.552	12.586	46.622	6.961	-	127.700	116.515
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	15.504	15.504	15.504
Útlán og kröfur á lánastofnanir	31.628	-	-	-	-	-	31.628	31.628
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	82.338	99.274	288.011	664.384	1.842.689	-	2.976.696	1.595.392
Aðrar fjáreignir	9.974	-	-	-	-	-	9.974	9.974
<b>Samtals</b>	<b>253.218</b>	<b>137.826</b>	<b>300.597</b>	<b>711.006</b>	<b>1.849.650</b>	<b>15.504</b>	<b>3.267.801</b>	<b>1.875.312</b>
<b>Afleiður - eignir</b>								
<b>Veltubók</b>								651
Innstreymi	13.252	14.607	482	47	-	-	28.388	
Útstreymi	(13.071)	(14.264)	(474)	(45)	-	-	(27.854)	
<b>Áhættuvarnir</b>								889
Innstreymi	2.852	21.551	1.897	52.229	-	-	78.529	
Útstreymi	(2.846)	(21.755)	(1.648)	(51.241)	-	-	(77.490)	
<b>Samtals</b>	<b>187</b>	<b>139</b>	<b>257</b>	<b>990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.573</b>	<b>1.540</b>
<b>Liðir utan efnahagsreiknings</b>								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(604)	(1.032)	(6.397)	(9.999)	(9.553)	(963)	(28.548)	
Ónýttar lánsheimildir	(152.803)	-	-	-	-	-	(152.803)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(80.345)	-	-	-	-	-	(80.345)	
<b>Samtals</b>	<b>(233.752)</b>	<b>(1.032)</b>	<b>(6.397)</b>	<b>(9.999)</b>	<b>(9.553)</b>	<b>(963)</b>	<b>(261.696)</b>	
<b>Hrein lausafjárstaða</b>	<b>(784.013)</b>	<b>(62.407)</b>	<b>140.757</b>	<b>328.640</b>	<b>1.686.491</b>	<b>14.541</b>	<b>1.324.009</b>	<b>292.285</b>

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

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 2022:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(6.634)	-	-	-	-	-	(6.634)	(6.634)
Innlán frá viðskiptavinum	(725.288)	(198.431)	(17.256)	(26.598)	(9.096)	-	(976.669)	(967.863)
Lántaka	(388)	(171)	(122.051)	(327.968)	(81.636)	-	(532.214)	(476.864)
Aðrar fjárskuldir	(9.714)	-	-	-	-	-	(9.714)	(9.714)
Víkjandi lántaka	-	-	(737)	(3.075)	(25.101)	-	(28.913)	(21.753)
<b>Samtals</b>	<b>(742.024)</b>	<b>(198.602)</b>	<b>(140.044)</b>	<b>(357.641)</b>	<b>(115.833)</b>	<b>0</b>	<b>(1.554.144)</b>	<b>(1.482.828)</b>
<b>Afleiður - skuldir</b>								
<b>Veltubók</b>								(257)
Innstreymi	8.752	4.862	685	-	-	-	14.299	
Útstreymi	(8.922)	(4.939)	(703)	-	-	-	(14.564)	
<b>Áhættuvarnir</b>								(1.221)
Innstreymi	9.014	4.940	56.499	2.193	-	-	72.646	
Útstreymi	(9.170)	(5.354)	(56.571)	(2.946)	-	-	(74.041)	
<b>Samtals</b>	<b>(326)</b>	<b>(491)</b>	<b>(90)</b>	<b>(753)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.660)</b>	<b>(1.478)</b>
<b>Fjáreignir aðrar en afleiður</b>								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	42.216	-	-	-	-	-	42.216	42.216
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	22.659	36.068	16.396	48.240	14.085	-	137.448	125.265
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	-	-	-	-	-	19.106	19.106	19.106
Útlán og kröfur á lánastofnanir	28.621	-	-	-	-	-	28.621	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavini	76.297	93.052	249.996	660.555	1.770.130	-	2.850.030	1.544.360
Aðrar fjáreignir	5.895	-	-	-	-	-	5.895	5.895
<b>Samtals</b>	<b>175.688</b>	<b>129.120</b>	<b>266.392</b>	<b>708.795</b>	<b>1.784.215</b>	<b>19.106</b>	<b>3.083.316</b>	<b>1.765.463</b>
<b>Afleiður - eignir</b>								
<b>Veltubók</b>								1.792
Innstreymi	15.458	20.743	1.189	-	-	-	37.390	
Útstreymi	(14.644)	(19.908)	(1.162)	-	-	-	(35.714)	
<b>Áhættuvarnir</b>								1.281
Innstreymi	14.575	21.772	3.628	-	-	-	39.975	
Útstreymi	(14.362)	(20.865)	(3.548)	-	-	-	(38.775)	
<b>Samtals</b>	<b>1.027</b>	<b>1.742</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.876</b>	<b>3.073</b>
<b>Liðir utan efnahagsreiknings</b>								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(1.343)	(2.284)	(6.132)	(7.451)	(10.387)	(1.020)	(28.617)	
Ónýttar lánsheimildir	(135.566)	-	-	-	-	-	(135.566)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortahæmildir	(75.488)	-	-	-	-	-	(75.488)	
<b>Samtals</b>	<b>(212.397)</b>	<b>(2.284)</b>	<b>(6.132)</b>	<b>(7.451)</b>	<b>(10.387)</b>	<b>(1.020)</b>	<b>(239.671)</b>	
<b>Hrein lausafjárstaða</b>	<b>(778.032)</b>	<b>(70.515)</b>	<b>120.233</b>	<b>342.950</b>	<b>1.657.995</b>	<b>18.086</b>	<b>1.290.717</b>	<b>284.230</b>

#### 48. Veðsettar eignir

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

Í lok árs 2022 hafði samstæðan gefið út sértryggð skuldabréf til eigin nota að fjárhæð 18 milljarðar króna og 250 milljónir evra, sem hægt er að selja síðar, nota í verðbréfalánum eða endurhverfum viðskiptum. Veðsettar eignir á móti sértryggðum skuldabréfum til eigin nota voru 69 ma.kr. (31.12.2022: ISK 70,9 milljarðar).

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

	Veðsett á móti			
	Sértryggð- um skulda- bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	Samtals
<b>30. júní 2023</b>				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	16.343	7.663	82.293	106.299
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	3.068	113.447	116.515
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	15.504	15.504
Afleiðusamningar	-	-	1.540	1.540
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.879	29.749	31.628
Útlán og kröfur á viðskiptavini	428.427	-	1.166.965	1.595.392
Fjárfesting í hlutdeildarfélögum	-	-	1.991	1.991
Rekstrarfjármunir	-	5.254	8.833	14.087
Óefnislegar eignir	-	-	1.639	1.639
Frestuð skatteign	-	-	24	24
Aðrar eignir	-	-	11.261	11.261
Eignir í sölumeðferð	-	-	489	489
<b>Samtals</b>	<b>444.770</b>	<b>17.864</b>	<b>1.433.735</b>	<b>1.896.369</b>

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

#### Markaðsáhætta

#### 49. Stýring markaðsáhættu

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

Áhættuþáttur	30.6.2023	31.12.2022
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,4%	0,4%
Vaxtaáhætta	0,4%	0,6%
Aðlögun á útlánavirði	0,1%	0,0%
Gjaldeyrisáhætta	0,4%	0,6%
<b>Samtals</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,7%</b>

## 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 fjármálagerna.

Vaxtabreytingar á eignum eða skuldum samstæðunnar utan veltubókar hafa áhrif á vaxtamun. Áhættuna má aðallega rekja til mismunar á lengd vaxtatímabíla milli eigna og skulda. 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 samningsbundinnar endurverðlagningar eða gjalddaga, hvort sem gerist fyrr.

<b>30. júní 2023</b>	<b>Allt að 3 mánuðir</b>	<b>3-12 mánuðir</b>	<b>1-5 ár</b>	<b>Yfir 5 ár</b>	<b>Bókfært virði</b>
<b>Fjáreignir</b>					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	106.299	-	-	-	106.299
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	62.517	11.029	37.505	5.464	116.515
Afleiðusamningar	1.540	-	-	-	1.540
Útlán og kröfur á lánastofnanir	31.628	-	-	-	31.628
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.104.983	136.774	338.013	15.622	1.595.392
Aðrar fjáreignir	9.974	-	-	-	9.974
<b>Samtals</b>	<b>1.316.941</b>	<b>147.803</b>	<b>375.518</b>	<b>21.086</b>	<b>1.861.348</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(22.132)	-	-	-	(22.132)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.007.854)	(3.669)	(959)	-	(1.012.482)
Afleiðusamningar og skortstöður	(2.073)	-	-	(4.068)	(6.141)
Lántaka	(56.223)	(102.498)	(266.169)	(68.311)	(493.201)
Aðrar fjárskuldir	(15.913)	-	-	-	(15.913)
Víkjandi lántaka	(15.192)	-	-	(19.506)	(34.698)
<b>Samtals</b>	<b>(1.119.387)</b>	<b>(106.167)</b>	<b>(267.128)</b>	<b>(91.885)</b>	<b>(1.584.567)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	197.554	41.636	108.390	(70.799)	276.781
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(44.640)	-	44.640	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
<b>Vaxtanæmnibil samtals</b>	<b>154.914</b>	<b>41.636</b>	<b>151.030</b>	<b>(70.799)</b>	

## 51. Vaxtaáhætta (framhald)

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

## 52. Verðtryggingaráhætta (öll söfn)

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

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

30. júní 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
<b>Fjáreignir</b>					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	600	30.751	4.516	35.867
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	4.093	9.498	71.169	226.573	311.333
<b>Samtals</b>	<b>4.093</b>	<b>10.098</b>	<b>101.920</b>	<b>231.089</b>	<b>347.200</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Innlán frá viðskiptavinum	(93.713)	(6.171)	(23.105)	(45.488)	(168.477)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(276)	(2.429)	(2.705)
Lántaka	-	-	(66.444)	(68.311)	(134.755)
Víkjandi lántaka	-	-	-	(19.506)	(19.506)
<b>Samtals</b>	<b>(93.713)</b>	<b>(6.171)</b>	<b>(89.825)</b>	<b>(135.734)</b>	<b>(325.443)</b>
<b>Samtals innan efnahags</b>	<b>(89.620)</b>	<b>3.927</b>	<b>12.095</b>	<b>95.355</b>	<b>21.757</b>
<b>Nettófjáreignir utan efnahags</b>					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.523)	-	(2.523)
Heildarskiptasamningar	(2.543)	-	-	-	(2.543)
<b>Samtals</b>	<b>(2.543)</b>	<b>0</b>	<b>(2.523)</b>	<b>0</b>	<b>(5.066)</b>
<b>Verðtryggingarjöfnuður samtals</b>	<b>(92.163)</b>	<b>3.927</b>	<b>9.572</b>	<b>95.355</b>	<b>16.691</b>



## 52. Verðtryggingaráhætta (öll söfn) (framhald)

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

### Gjaldeyrisáhætta

## 53. Gjaldeyrisáhætta (öll söfn)

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

Nettó gjaldeyrisjöfnuður samstæðunnar þann 30. júní 2023 var +0,71% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2022: +2,53%).

## 54. Samþjöppun gjaldeyrisáhattu

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

30. júní 2023	EUR	GBP	USD	NOK	SEK	Aðrir	Alls
<b>Eignir</b>							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	640	172	347	35	36	304	1.534
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	25.329	-	-	-	-	-	25.329
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	50	20	267	-	-	13	350
Afleiðusamningar	1.250	22	184	3	5	5	1.469
Útlán og kröfur á lánastofnanir	10.013	2.648	7.829	3.332	5.449	2.356	31.627
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	195.162	3.302	83.298	57	4	4.649	286.472
Aðrar eignir	19	2	1.046	25	2	64	1.158
<b>Samtals</b>	<b>232.463</b>	<b>6.166</b>	<b>92.971</b>	<b>3.452</b>	<b>5.496</b>	<b>7.391</b>	<b>347.939</b>
<b>Skuldir</b>							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(15.421)	(10)	(6)	-	-	-	(15.437)
Innlán frá viðskiptavinum	(44.172)	(5.589)	(46.996)	(4.975)	(803)	(4.089)	(106.624)
Afleiðusamningar og skortstöður	(658)	(7)	(635)	(45)	-	(31)	(1.376)
Lántaka	(178.666)	-	(22.637)	(21.165)	(28.038)	-	(250.506)
Aðrar skuldir	(1.482)	(161)	(1.834)	(127)	(91)	(942)	(4.637)
Víkjandi lántaka	(15.192)	-	-	-	-	-	(15.192)
<b>Samtals</b>	<b>(255.591)</b>	<b>(5.767)</b>	<b>(72.108)</b>	<b>(26.312)</b>	<b>(28.932)</b>	<b>(5.062)</b>	<b>(393.772)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	(23.128)	399	20.863	(22.860)	(23.436)	2.329	(45.833)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	26.497	(1.283)	(20.444)	22.958	23.465	(3.238)	47.955
<b>Hrein gjaldeyrisstaða</b>	<b>3.369</b>	<b>(884)</b>	<b>419</b>	<b>98</b>	<b>29</b>	<b>(909)</b>	<b>2.122</b>

#### 54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu (framhald)

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

#### 55. Gengi erlendra gjaldmiðla

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

	30.6.2023	31.12.2022	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.6 2023	Meðalgengi 1.1-30.6 2022
EUR/ISK	148,80	151,50	(1,8%)	150,63	141,09
GBP/ISK	173,17	170,72	1,4%	172,25	167,28
USD/ISK	136,28	141,93	(4,0%)	139,47	128,98
JPY/ISK	0,9436	1,0758	(12,3%)	1,0279	1,0522
CHF/ISK	152,30	153,45	(0,7%)	152,71	137,54
CAD/ISK	102,99	104,76	(1,7%)	103,43	101,53
DKK/ISK	19,982	20,373	(1,9%)	20,230	18,966
NOK/ISK	12,728	14,410	(11,7%)	13,372	14,157
SEK/ISK	12,639	13,619	(7,2%)	13,272	13,493

## Lykiltölur samstæðunnar

### 56. Rekstur eftir ársfjórðungum

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

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

## Lykiltölur samstæðunnar

### 57. Lykiltölur og hlutföll

	2023		2022			
	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	14,3%	14,7%	12,2%	13,3%	7,0%	7,8%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	9,5%	11,1%	8,2%	8,5%	3,5%	4,7%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	39,5%	33,3%	42,0%	43,2%	49,3%	54,9%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,4%	1,4%	1,5%	1,2%	1,3%	1,4%
Arðsemi eigna	1,4%	1,7%	1,3%	1,3%	0,5%	0,7%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	3,0%	2,8%	2,9%	2,8%	2,6%	2,4%
Hagnaður á hlut	0,28	0,33	0,24	0,24	0,10	0,14
	<b>30.6.2023</b>	<b>31.3.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.9.2022</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.3.2022</b>
Eiginfjárlutfall alls	25,3%	25,3%	24,7%	24,2%	24,9%	24,3%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,6%	22,6%	22,9%	22,5%	23,1%	22,6%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	35,5%	39,4%	40,4%	-	-	-
Vogunarhlutfall	13,9%	13,6%	14,4%	14,4%	14,1%	13,8%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	157,6%	157,4%	159,6%	154,6%	154,6%	153,5%
Hlutfall innlána af heildareignum	53,4%	52,2%	54,2%	54,7%	54,1%	53,2%
Heildarlausafjárþekja	165%	235%	134%	147%	144%	142%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	145%	132%	142%	136%	143%
Meðaltal ársverka á tímabili	807	826	843	822	797	797
Ársverk í lok tímabils	801	825	813	824	786	791

#### Lykiltölur og hlutföll

#### Skilgreining

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

# Undirritunarsíða

Undirritað af  
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af  
Elín H Jónsdóttir

Undirritað af  
Guðbrandur Sigurðsson

Undirritað af  
Guðrún Blöndal

Undirritað af  
Helga Björk Eiríksdóttir

Undirritað af  
Helgi Friðjón Arnarson

Undirritað af  
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af  
Þorvaldur Jacobsen