



Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

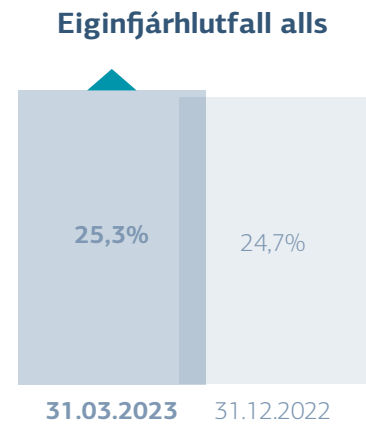
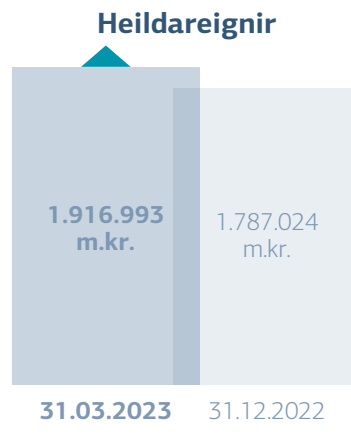
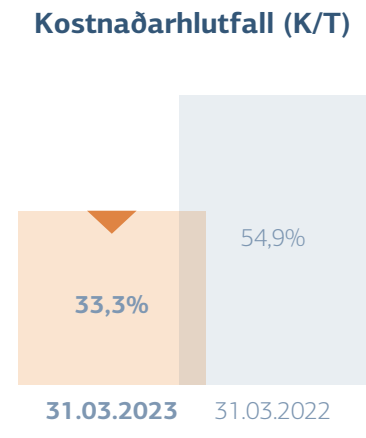
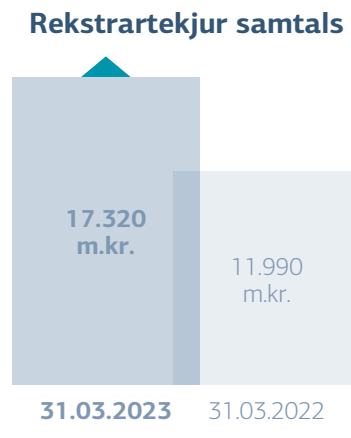
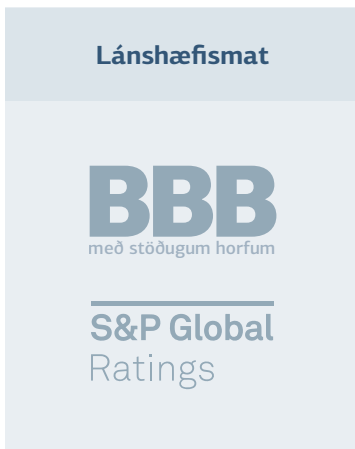
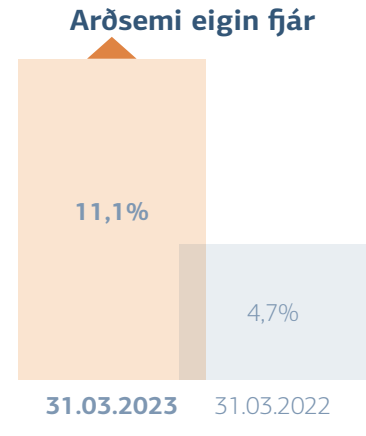
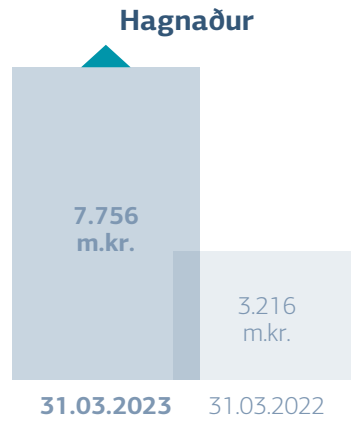
1. janúar til 31. mars 2023

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 31. mars 2023	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 31. mars 2023	7
Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning	11 - 59

Helstu niðurstöður



Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans hf. (hér eftir „Landsbankinn“ eða „bankinn“) leggja fram skýrslu þessa með könnuðum og samandregnum árschlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2023 sem hefur að geyma reikningsskil banks 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 banks, 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 fólk lífið með því að gera fjármálin aðgengilegri á sama tíma og við eflum ráðgjöf og fræðslu. Ánægja starfsfólks og árangursdrifin menning styrkir rekstur banks og skapar tækifæri fyrir auknið frumkvæði.

Starfsemi banks 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 banks sem eru fjórir, sviðin Einstaklingar, Fyrirtæki og Eignastýring og miðlun, ásamt deildunum Fjárstýringu og Viðskiptavakt innan sviðsins Fjármála og rekstrar. Önnur svið og aðrar deildir Fjármála og rekstrar eru flokkuð sem „annar rekstur“ í skýringunni.

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrstu þremur mánuðum ársins 2023 nam 7.756 milljónum króna (3M 2022: 3.216 milljónum króna). Arðsemi eigin fjár var 11,1% (3M 2022: 4,7%) og hlutfall kostnaðar af tekjum var 33,3% (3M 2022: 54,9%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 13.066 milljónum króna og aukast um 27,3% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 3.048 milljónum króna og aukast um 15,5% milli ára. Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 3.257 milljónum króna (3M 2022: 2.094 milljóna króna hreint tap). Virðisrýrnun útlána nam 2.111 milljón króna á tímabilinu (3M 2022: 778 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 4.119 milljónum króna og aukast um 9,7% milli ára sem má einkum rekja til samningsbundinna hækkana. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 826 (3M 2022: 823).

Í lok fyrsta ársfjórðungs 2023 nam eigið fé samstæðunnar 278.343 milljónum króna. Heildareignir námu 1.916.993 milljónum króna og aukast um 7,3% frá upphafi árs. Eiginfjárlutfall samstæðunnar samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki var 25,3% í lok tímabilsins (árslok 2022: 24,7%).

Fjármögnun

Þann 12. janúar 2023 samdi bankinn við Norræna fjárfestingarbankann (NIB) um lán til 15 ára að fjárhæð 40 milljónir Bandaríkjadala (3M 2023: 5.482 milljónir króna) í tengslum við nýbyggingu banks. Gert er ráð fyrir því að húsið fái framúrskarandi einkunn samkvæmt BREEAM-vottunarkerfinu en með því að vinna að því markmiði stuðlar bankinn að minni mengun á framkvæmdar- og rekstartíma byggingarinnar. Með framúrskarandi umhverfiseinkunn átti bankinn kost á að fjármagna húsið með hagkvæmari hætti undir fjármögnunarramma tengdum umhverfisskuldabréfum NIB.

Þann 9. mars 2023 lauk bankinn við útgáfu á sínum fyrstu sértrygðu skuldabréfum í erlendri mynt og jafnframt fyrstu útgáfu íslensks banka á skuldabréfum sem teljast til úrvalsflokks evrópskra sértrygðra skuldabréfa (e. European Covered Bond (Premium)). Skuldabréfin eru að fjárhæð 300 milljónir evra (3M 2023: 44.700 milljónir króna), til fimm ára og bera 4,25% fasta vexti. Skuldabréfin voru seld á kjörum sem jafngilda 90 punkta álagi á miðgildi vaxtasilboða í vaxtaskiptasamningum á markaði. Skuldabréfin eru gefin út undir útgáfuramma banks fyrir sértrygð skuldabréf og hafa hlotið lánshæfiseinkunnina A frá S&P Global Ratings. Útgáfan markar mikilvæg þáttaskil í erlendri lánsfjármögnun banks og er til marks um fjölbreytni í fjármögnunarleiðum hans.

Þann 17. mars 2023 lauk bankinn við skuldabréfaútböð á nýjum vikjandi skuldabréfaflokki eiginfjárþáttar 2 að fjárhæð 12 milljarðar króna. Skuldabréfin eru verðtrygð og til tíu ára með 4,95% föstum verðtrygðum vöxtum. Innköllunarheimild er að fimm árum liðnum og á hverjum vaxtagjaldþega eftir það.

Áhættuþættir

Eiginfjárlutfall banks er áfram vel yfir gildandi eiginfjárkröfum í lok fyrsta ársfjórðungs. Hækkun hlutfallsins frá áramótum skýrist helst af aukningu eiginfjárþáttar 2 þar sem auknið var við vikjandi lántöku á fjórðungnum. Áhættugrunnur banks óx um 2,6% á fyrstu þremur mánuðum ársins og nam 1.219 milljörðum króna við lok fyrsta ársfjórðungs. Útlánaáhætta er umfangsmesta áhætta banks og nam í lok fyrsta ársfjórðungs 91% af áhættugrunni. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 32 milljarða króna á fjórðungnum.

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 1,8% í lok fyrsta ársfjórðungs (árslok 2022: 1,8%). Virðisrýrnunarsjóður fjáreigna hækkaði á fyrstu þremur mánuðum ársins og voru 1.953 milljónir króna gjaldfærðar vegna virðisrýrnunar útlána á fjórðungnum. Helsta ástæða gjaldfærslunnar er hækkun á framlagi í áhættustigum 1 og 2 sem skýrist af hækkun á hagstærðarháðum vanefndalíkum í lánasafninu.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Áhættuþættir (framhald)

Lausafjárstaða bankans er sterk og vel umfram lögbundnar kröfur og innri markmið bankans. Hlutfall heildarlausafjárþekju var 235%, 128% í krónum og 724% í evrum í lok fyrsta ársfjórðungs. Þann 1. janúar 2023 tóku gildi nýjar reglur um lausafjárhlutfall lánastofnana sem innleiddu 80% lágmarks lausafjárhlutfall í evrum og felldu samhliða niður 100% lágmark um lausafjárhlutfall í öllum erlendum gjaldmiðlum samtals. Markaðsáhætta bankans, mæld sem hlutfall áhættuveginna eigna af heildaráhættugrunni, hefur lækkað það sem af er árinu, var 1,1% í lok fyrsta ársfjórðungs (árslok 2022: 1,7%) og er vel innan áhættuvilja bankans. Aukið jafnvægi í gjaldeyrisjöfnuði bankans vegur þar mest til lækkunar frá áramótum.

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 fyrsta ársfjórðung 2023, sem eru aðgengileg á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Eigið fé og arðgreiðslur

Þann 15. mars sl. ákvað Fjármálastöðugleikanefnd að hækka gildi sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki úr 2,0% í 2,5% með gildistöku 12 mánuðum síðar, þ.e. 15. mars 2024. Nefndin rökstuddi ákvörðun sína m.a. með því að þrátt fyrir að staða bankanna væri sterk byggju þeir við vaxandi ytri áhættu, bæði á eignahlíðinni vegna stöðu á eignamörkuðum og á skuldahlíðinni vegna stöðunnar á fjármagnsmörkuðum. Sveiflutengd kerfisáhætta hefur vaxið og munar þar mestu um hraðar hækkunarir á fasteignamarkaði og hátt verðbólguþing sem hefur áhrif á skuldabyrði heimilanna og greiðslugetu. Verðbólga hefur reynst þrálát, ekki bara hér á landi heldur einnig í alþjóðlegu samhengi og vaxtastig er hátt. Markaðsfjármögnun innlenda bankakerfisins er orðin dýrari og aukin óvissa á alþjóðlegum fjármagnsmörkuðum hefur einnig leitt til hærri vaxtaálags. Festing vaxta á óverðtryggðum lánun mun einnig losna á næstu tveimur árum. Af þessum sökum taldi nefndin ástæðu fyrir bankana að treysta viðnámsþrótt sinn með nægu eigin fé.

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 gjaldddaga 20. september 2023. Heildararðgreiðslur bankans á árabílinu 2013-2023 nema þar með 175,1 milljarði króna.

Aðalfundurinn í mars sl. endurnýjaði jafnframt heimild bankans til kaupa á allt að 10% af nafnverði hlutfjár Landsbankans. Heimildin gildir fram að næsta aðalfundi 2024.

Efnahagshorfur

Hagvöxtur mældist 6,4% á síðasta ári. Hann var drifinn áfram af kröftugum vexti einkaneyslu og fjármunamyndunar. Kaupmáttur hefur aukist síðustu ár og sparnaður sem safnaðist upp á tímum heimsfaraldursins hefur gert almenningi kleift að viðhalda öflugri einkaneyslu á síðustu mánuðum. Ferðaþjónustan hefur náð vopnum sínum á ný eftir faraldurinn og búast má við að hagþróun hér á landi ráðist að miklu leyti af þróun ferðaþjónustunnar, eins og síðustu ár. Á árinu 2022 fóru 1,7 milljónir erlendra ferðamanna frá landinu í gegnum Leifsstöð. Fyrstu mánuðir þessa árs gefa góð fyrirheit fyrir árið í heild en tæplega 420 þúsund erlendir ferðamenn fóru frá Keflavíkurlugvelli á fyrsta ársfjórðungi. Fjöldinn í mars var mjög nálægt því sem var í sama mánuði síðustu tvö árin fyrir faraldurinn. Hagfræðideild gaf út nýja hagspá þann 24. apríl sl. þar sem fram kom að þótt búast megi við hægari hagvexti séu horfurnar nokkuð bjartar.

Ársverðbólgan jókst hröðum skrefum frá miðju ári 2021 og í júlí í fyrra mældist hún 9,9%. Hún hjaðnaði svo lítillega en náði aftur hámarki í 10,2% í febrúar sl., mældist svo 9,8% í mars og 9,9% í apríl. Verðbólgan hefur ekki einungis reynst þrálátari en búist var við, heldur einnig sífellt almennari og undirliggjandi verðbólguþrýstingur hefur aukist smám saman. Hagfræðideild gerir ráð fyrir að verðbólgan hjaðni á næstu mánuðum en verði enn 7,8% í júlí á þessu ári. Verðbólgan var í fyrstu drifin áfram af ört hækkandi íbúðaverði en árshækkun íbúðaverðs á höfuðborgarsvæðinu náði hámarki í 25,5% í júlí á síðasta ári. Á seinni hluta ársins tók íbúðamarkaður að kólna og íbúðaverð hefur nú lækkað lítillega stöku mánuði. Ýmsir aðrir undirlíðir verðbólgunnar hafa tekið við sér, ekki síst þjónusta og innfluttar vörur. Gengi krónunnar hefur styrkst undanfarið, sem ætti að stemma stigu við verðbólgunni.

Vaxtahækkunarferli Seðlabankans hófst í maí 2021. Þá voru stýrivextir bankans 0,75% sem er sögulegt lágmark. Síðan hefur bankinn hækkað stýrivexti um 6,75 prósentustig, nú síðast í mars þegar þeir hækkuðu um 1,00 prósentustig. Eftir brattasta vaxtahækkunarferil frá upphafi standa stýrivextir nú í 7,5% og Hagfræðideild telur að svo stöddu ólíklegt að toppi vaxtaferilsins sé náð.

Spenna á vinnumarkaði hefur aukist hratt eftir faraldurinn og í desember hafði skortur á starfsfólki ekki verið jafn mikill síðan árið 2007. Á fyrstu mánuðum þessa árs virðist lítillega hafa dregið úr skortinum en eftirspurn eftir starfsfólki er enn mikil, sérstaklega í ferðaþjónustu og byggingarstarfsemi. Atvinnuleysi hefur haldist nokkuð stöðugt og lítið á síðustu mánuðum og mældist 3,5% í mars. Eftirspurn eftir starfsfólki hefur í auknum mæli verið mætt með aðflutningi erlends starfsfólks en landsmönnum hefur aldrei fjölgað jafnmikið og í fyrra, hvort sem horft er til fjöldans eða hlutfallslegrar aukningar. Í takt við aukna spennu á vinnumarkaði hafa laun hækkað hratt upp á síðkastið og árshækkun launa mældist 9,4% í mars. Hækkunin skýrist ekki síst af nýjum kjarasamningum á almenna markaðnum, sem gilda þó aðeins til eins árs, og losna ýmist við lok þessa árs eða í upphafi þess næsta. Óhætt er að segja að búast megi við áframhaldandi óvissu á vinnumarkaði, hið minnsta fram yfir fyrsta ársfjórðung næsta árs.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Stjórnarhættir

Bankaráð Landsbankans var endurkjörið í heild sinni á aðalfundi bankans í mars sl. Helga Björk Eiríksdóttir var endurkjörin formaður bankaráðs. Aðrir endurkjörnir aðalmenn eru: Berglind Svavarsdóttir, sem jafnframt er varaformaður, Elín H. Jónsdóttir, Guðbrandur Sigurðsson, Guðrún Ó. Blöndal, Helgi F. Arnarson og Þorvaldur Jacobsen. Endurkjörnir varamenn eru: Sigríður Olgeirsdóttir og Sigurður Jón Björnsson. Formenn nefnda eru óbreyttir: Guðbrandur er formaður áhættunefndar, Helgi formaður endurskoðunarnefndar og Helga Björk formaður starfskjaranefndar.

Önnur mál

Á fyrsta fjórðungi þessa árs hófust flutningar á starfsemi Landsbankans úr húsnæði í Kvosinni og Borgartúni yfir í nýbyggingu bankans við Reykjastræti 6 á Austurbakka í Reykjavík en bygging nýrra höfuðstöðva hefur staðið yfir undanfarin ár. Húsið verður umhverfisvottað samkvæmt alþjóðlega BREEAM-staðlinum, í samræmi við stefnu bankans um sjálfbærni. Við flutningana fer bankinn úr um 18.500 m² í 10.000 m² í Reykjastræti.

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árshlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu þrjá mánuði 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 árshlutareikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu samstæðunnar þann 31. mars 2023 og afkomu og sjóðstreymi á fyrstu þremur mánuðum ársins 2023. Enn fremur að árshlutareikningurinn ásamt skýrslu bankaráðs og bankastjóra lýsi megináhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

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

Reykjavík, 4. maí 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 31. mars 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, 4. maí 2023

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Atli Þór Jóhannsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023

Skýringar		2023	2022
		1.1-31.3	1.1-31.3
	Vaxtatekjur	34.579	21.101
	Vaxtagjöld	(21.513)	(10.835)
6	Hreinar vaxtatekjur	13.066	10.266
	Þjónustutekjur	4.192	3.621
	Þjónustugjöld	(1.144)	(982)
7	Hreinar þjónustutekjur	3.048	2.639
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	3.257	(2.094)
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	64	8
9	Hrein virðisbreyting	(2.111)	778
10	Aðrar tekjur og (gjöld)	(4)	393
	Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	1.206	(915)
	Rekstrartekjur samtals	17.320	11.990
11	Laun og launatengd gjöld	(4.119)	(3.755)
	Annar rekstrarkostnaður	(2.355)	(2.399)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(570)	(510)
	Rekstrargjöld samtals	(7.044)	(6.664)
	Hagnaður fyrir skatta	10.276	5.326
12	Tekjuskattur	(2.520)	(2.110)
	Hagnaður tímabilsins	7.756	3.216
	Hagnaður tímabilsins tilheyrir:		
	Hluthöfum bankans	7.756	3.216
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	Hagnaður tímabilsins	7.756	3.216
	Hagnaður á hlut		
29	Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,33	0,14

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023

Skýringar		2023	2022
		1.1-31.3	1.1-31.3
	Hagnaður tímabilsins	7.756	3.216
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0
	Heildarafkoma tímabilsins	7.756	3.216

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 31. mars 2023

Skýringar	31.3.2023	31.12.2022	
Eignir			
17, 48	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	96.986	42.216
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	117.798	125.265
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar	17.561	19.106
20	Afleiðusamningar	1.978	3.073
21, 48	Útlán og kröfur á lánastofnanir	78.355	28.621
22, 48	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.576.589	1.544.360
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.928	1.950
	Rekstrarfjármunir	13.499	13.060
	Óefnislegar eignir	1.689	1.729
25	Skatteign	6	0
23	Aðrar eignir	10.099	7.136
	Eignir í sölumeðferð	505	508
	Eignir samtals	1.916.993	1.787.024
Skuldir			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	23.907	6.634
	Innlán frá viðskiptavinum	1.001.580	967.863
20	Afleiðusamningar og skortstöður	7.085	1.478
24, 48	Lántaka	532.691	476.864
25	Skattskuldir	13.129	12.480
26	Aðrar skuldir	26.318	20.861
27	Víkjandi lántaka	33.940	21.753
	Skuldir samtals	1.638.650	1.507.933
28	Eigið fé		
	Hlutfé	23.621	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.593
	Varasjóðir	12.338	11.986
	Óráðstafað eigið fé	121.791	122.891
	Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	278.343	279.091
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	Eigið fé samtals	278.343	279.091
	Skuldir og eigið fé samtals	1.916.993	1.787.024

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 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 31. mars 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						7.756	7.756			7.756
	Flutt á (af) bundið óráðstafað eigið fé				358	(6)	(352)	0			0
	Úthlutaður arður						(8.504)	(8.504)			(8.504)
28	Eigið fé 31. mars 2023	23.621	120.593	6.000	3.132	3.206	121.791	278.343	0	0	278.343
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 31. mars 2022											
	Eigið fé 1. janúar 2022	23.621	120.594	6.000	5.272	12.319	114.839	282.645			282.645
	Hagnaður tímabilsins						3.216	3.216			3.216
	Flutt á (af) bundið óráðstafað eigið fé				472	(2.414)	1.942	0			0
	Kaup á eigin hlutum		(2)					(2)			(2)
	Úthlutaður arður						(20.550)	(20.550)			(20.550)
28	Eigið fé 31. mars 2022	23.621	120.593	6.000	5.744	9.904	99.448	265.310	0	0	265.310

*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 31. mars 2023

Skýringar	2023 1.1-31.3	2022 1.1-31.3
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabilsins	7.756	3.216
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(10.833)	(6.559)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	(38.237)	(12.094)
Innheimtar vaxtatekjur	27.637	17.262
Greidd vaxtagjöld	(6.845)	(4.115)
Fenginn arður	54	61
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(2.422)	(984)
Handbært fé til rekstrar	(22.890)	(3.213)
Fjárfestingahreyfingar		
Keyptir rekstrarfjármunir	(546)	(1.159)
Seldir rekstrarfjármunir	-	1
Keyptar óefnislegar eignir	(11)	(44)
Sala á hlutdeildarfélagi	-	242
Fjárfestingahreyfingar	(557)	(960)
Fjármögnunarhreyfingar		
24 Lántaka	56.250	34.767
24 Endurgreiðsla á lántöku	(17)	(41.840)
Greidd húsaleiga	(190)	(166)
27 Víkjandi lán	12.000	-
28 Kaup á eigin hlutum	-	(2)
28 Greiddur arður	(4.252)	(7.323)
Fjármögnunarhreyfingar	63.791	(14.564)
Handbært fé í upphafi tímabilsins	52.636	84.388
Breyting á handbæru fé	40.344	(18.737)
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	11	194
Handbært fé í lok tímabilsins	92.991	65.845
Fjárfestinga- og fjármögnunarhreyfingar sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi		
Samþykktur arður til hluthafa	(4.252)	(13.228)
Ógreiddur arður til hluthafa	4.252	13.228
Handbært fé sundurliðað		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	96.986	68.406
21 Innstæður hjá lánastofnunum	13.739	10.309
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(17.734)	(12.870)
Handbært fé í lok tímabilsins	92.991	65.845

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2023

Skýringar	2023 1.1-31.3	2022 1.1-31.3
Rekstarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
6 Hreinar vaxtatekjur	(13.066)	(10.266)
8 Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(3.257)	2.094
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(75)	(202)
9, 44 Hrein virðisbreyting	2.111	(778)
10 Hreinar (tekjur) gjöld af fullnustueignum	11	(173)
Afskriftir	332	314
10 Hlutdeild í tapi (hagnaði) hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	21	(16)
Hagnaður af sölu hlutdeildarféлага	-	(152)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	570	510
12 Tekjuskattur	2.520	2.110
	(10.833)	(6.559)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		
Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(6.394)	428
Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	10.759	21.182
Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	(59.156)	(18.128)
Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(33.435)	(32.526)
Breytingar á öðrum eignum	(3.456)	(3.534)
Breytingar á eignum í sölumeðferð	(7)	295
Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	17.708	(3.866)
Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	30.115	23.781
Breyting á skatteign	(6)	(37)
Breytingar á öðrum skuldum	5.635	311
	(38.237)	(12.094)

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðu.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Almennt

1. Upplýsingar um félagið og samstæðuna

Landsbankinn hf. (hér eftir „bankinn“ eða „Landsbankinn“) var stofnaður 7. október 2008. Bankinn er hlutafélag með takmarkaða ábyrgð, stofnað og skráð á Íslandi og með aðsetur þar. Bankinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) hefur eftirlit með bankanum á grundvelli laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Skráð aðsetur bankans er Reykjastræti 6, Reykjavík. Landsbankinn rekur viðtækt útibúanet á Íslandi. Í lok tímabilsins voru útibú og afgreiðslur bankans 35 talsins.

Árshlutareikningur samstæðu Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar til 31. mars 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 þrjá 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 4. maí 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.

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. Reikningsskilaáðferðirnar 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 útbúnar tvær frávikasviðsmyndir, jákvæð og neikvæð, þar sem frávikin eru hugsuð út frá áhrifum á virðisrýrnun. Í jákvæðu sviðsmyndinni er hagstærðum hliðrað þannig að útlánatap bankans verði minna en í grunnsviðsmyndinni, í þeirri neikvæðu þannig að útlánatap bankans aukist.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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 2,1% vexti í vergri landsframléiðslu (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 22. mars 2023.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
31. mars 2023						
Hagvöxtur	7,3%	9,1%	2,3%	2,3%	(2,6%)	(4,4%)
Atvinnuleysi	1,9%	1,0%	3,6%	3,6%	5,3%	6,7%
Stýrivextir	6,2%	2,4%	7,9%	6,4%	10,4%	12,4%
Verðbólga	4,5%	0,2%	7,1%	4,3%	10,9%	10,5%
Gengi Evru	132,4	101,8	149,0	140,8	165,5	179,8
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	6,4%	15,7%	(0,7%)	2,9%	(7,9%)	(9,9%)
Skuldahlutfall heimilanna	43,1%	32,2%	52,5%	54,2%	61,9%	76,2%

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
31. desember 2022						
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%

	31. mars 2023			31. desember 2022		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	4.738	7.200	12.184	3.482	5.439	8.584
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,3%	4,0%	6,6%	3,1%	3,6%	5,3%

	Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9	
	31. mars 2023	31. desember 2022
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	7.949	5.615

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir

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

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

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

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

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

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

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

Tekjur af viðskiptum við hvern einstakan ytri viðskiptavin voru innan við 10% af heildartekjum samstæðunnar á tímabilinu frá 1. janúar 2023 til 31. mars 2023 og á samsvarandi tímabili árið 2022.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

1. janúar - 31. mars 2023	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og	Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
				viðskipta- vakt			
Hreinar vaxtatekjur	5.040	5.346	145	2.489	50	(4)	13.066
Hreinar þjónustutekjur	767	935	1.342	(106)	148	(38)	3.048
Hrein virðisbreyting	(457)	(1.654)	-	-	-	-	(2.111)
Aðrar tekjur og (gjöld)	54	(3)	87	3.177	9	(7)	3.317
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	5.404	4.624	1.574	5.560	207	(49)	17.320
Rekstrargjöld samtals	(1.694)	(864)	(558)	(213)	(3.189)	44	(6.474)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(215)	(118)	(3)	(232)	(2)	-	(570)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	3.495	3.642	1.013	5.115	(2.984)	(5)	10.276
Útskiptur kostnaður	(1.148)	(761)	(302)	(254)	2.465	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	2.347	2.881	711	4.861	(519)	(5)	10.276
Tekjuskattur	(671)	(769)	(158)	(1.020)	98	-	(2.520)
Hagnaður (tap) tímabilsins	1.676	2.112	553	3.841	(421)	(5)	7.756
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	9.660	10.712	1.649	(4.785)	133	-	17.369
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(4.256)	(6.088)	(75)	10.345	74	-	0
Rekstrartekjur samtals	5.404	4.624	1.574	5.560	207	0	17.369
31. mars 2023							
Eignir samtals	847.612	722.876	15.036	752.443	20.153	(441.127)	1.916.993
Skuldir samtals	789.414	596.369	9.183	667.082	17.729	(441.127)	1.638.650
Úthlutað eigið fé	58.198	126.507	5.853	85.361	2.424	-	278.343

1. janúar - 31. mars 2022	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og	Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
				viðskipta- vakt			
Hreinar vaxtatekjur	4.223	4.677	162	1.236	(14)	(18)	10.266
Hreinar þjónustutekjur	714	408	1.590	(66)	31	(38)	2.639
Hrein virðisbreyting	(59)	841	(1)	(3)	-	-	778
Aðrar tekjur og (gjöld)	38	(4)	21	(1.948)	206	(6)	(1.693)
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	4.916	5.922	1.772	(781)	223	(62)	11.990
Rekstrargjöld samtals	(1.529)	(747)	(503)	(519)	(2.901)	45	(6.154)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(201)	(101)	(2)	(204)	(2)	-	(510)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	3.186	5.074	1.267	(1.504)	(2.680)	(17)	5.326
Útskiptur kostnaður	(1.019)	(694)	(269)	(243)	2.225	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	2.167	4.380	998	(1.747)	(455)	(17)	5.326
Tekjuskattur	(555)	(1.141)	(354)	(171)	111	-	(2.110)
Hagnaður (tap) tímabilsins	1.612	3.239	644	(1.918)	(344)	(17)	3.216
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	9.252	8.450	1.828	(7.695)	217	-	12.052
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(4.336)	(2.528)	(56)	6.914	6	-	0
Rekstrartekjur samtals	4.916	5.922	1.772	(781)	223	0	12.052
31. mars 2022							
Eignir samtals	789.696	607.707	12.471	701.519	23.041	(400.790)	1.733.644
Skuldir samtals	752.331	499.694	7.938	586.120	23.041	(400.790)	1.468.334
Úthlutað eigið fé	37.365	108.013	4.533	115.399	-	-	265.310

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.1-31.3.2023			1.1-31.3.2022		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	982	-	982	451	-	451
Útlán og kröfur á lánastofnanir	299	-	299	1	-	1
Útlán og kröfur á viðskiptavini	32.911	362	33.273	20.381	264	20.645
Aðrar vaxtatekjur	6	19	25	2	2	4
Samtals	34.198	381	34.579	20.835	266	21.101
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(125)	-	(125)	(37)	-	(37)
Innlán frá viðskiptavinum	(13.228)	-	(13.228)	(4.990)	-	(4.990)
Lántaka	(6.674)	(359)	(7.033)	(5.048)	(84)	(5.132)
Önnur vaxtagjöld	(21)	(664)	(685)	(35)	(346)	(381)
Víkjandi lántaka	(442)	-	(442)	(295)	-	(295)
Samtals	(20.490)	(1.023)	(21.513)	(10.405)	(430)	(10.835)
Hreinar vaxtatekjur	13.708	(642)	13.066	10.430	(164)	10.266

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 13.066 milljónum króna á fyrstu þremur mánuðum ársins 2023, samanborið við 10.266 milljónir króna á sama tímabili 2022.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.1-31.3 2023			1.1-31.3 2022		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.999	(170)	1.829	1.724	(166)	1.558
Útlán og ábyrgðir	290	-	290	263	-	263
Greiðslukort	1.390	(719)	671	1.210	(557)	653
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	255	(52)	203	229	(52)	177
Annað	257	(202)	55	195	(207)	(12)
Samtals	4.191	(1.143)	3.048	3.621	(982)	2.639

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

	2023 1.1-31.3	2022 1.1-31.3
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði		
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.899	141
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	1.010	(2.531)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	293	278
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	(4)
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörn	55	22
Samtals	3.257	(2.094)

9. Hrein virðisbreyting

	2023 1.1-31.3	2022 1.1-31.3
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	(1.953)	781
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna og skuldbindinga vegna dómsmála	(158)	(3)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(2.111)	778
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina		
Opinberir aðilar	(1)	-
Einstaklingar	(374)	(83)
Fyrirtæki	(1.736)	861
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(2.111)	778

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2023	2022
	1.1-31.3	1.1-31.3
Hlutdeild í (tapi) hagnaði hlutdeildarféлага	(21)	16
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	18	-
Hreinar tekjur (gjöld) af fullnustueignum	(11)	173
Annað	10	204
Samtals	(4)	393

11. Laun og launatengd gjöld

	2023	2022
	1.1-31.3	1.1-31.3
Launagreiðslur	3.238	2.939
Framlög í lífeyrissjóði	448	415
Tryggingagjald	217	200
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	188	173
Önnur launatengd gjöld	28	28
Samtals	4.119	3.755
Meðaltal ársverka á tímabilinu	826	797
Ársverk í lok tímabils	825	791

12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2023	2022
	1.1-31.3	1.1-31.3
Tekjuskattur til greiðslu	(2.011)	(1.725)
Sérstakur fjársýsluskattur	(515)	(423)
Mismunur á álöggðum og reiknuðum tekjuskatti fyrra árs	-	-
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	6	38
Samtals	(2.520)	(2.110)

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

	2023		2022	
		1.1-31.3		1.1-31.3
Hagnaður fyrir tekjuskatt		10.276		5.326
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(2.055)	20,0%	(1.065)
Sérstakur fjársýsluskattur	5,0%	(515)	7,9%	(423)
Óskattskyldar tekjur	(2,4%)	248	(4,0%)	214
Ófrádráttarbær gjöld	1,9%	(197)	15,7%	(836)
Annað	0,0%	(1)	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	24,5%	(2.520)	39,6%	(2.110)

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 31. mars 2023:

31. mars 2023	Bókfært virði						Gangvirði			
	Skýr.	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
		Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar						
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	115.234	2.564	-	117.798	116.755	25	1.018	117.798
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	17.561	-	-	17.561	6.091	-	11.470	17.561
Afleiðusamningar	20	-	1.978	-	-	1.978	-	1.978	-	1.978
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	-	18.060	-	-	18.060	-	-	18.060	18.060
		0	152.833	2.564	0	155.397	122.846	2.003	30.548	155.397
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	96.986	-	-	-	96.986	-	96.986	-	96.986
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	78.355	-	-	-	78.355	-	78.355	-	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	1.558.529	-	-	-	1.558.529	-	1.526.240	-	1.526.240
Aðrar fjáreignir		8.776	-	-	-	8.776	-	8.776	-	8.776
		1.742.646	0	0	0	1.742.646	0	1.710.357	0	1.710.357
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.942	-	-	1.942	-	1.942	-	1.942
Skortstöður	20	-	5.143	-	-	5.143	5.143	-	-	5.143
		0	7.085	0	0	7.085	5.143	1.942	0	7.085
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	23.907	23.907	-	23.907	-	23.907
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.001.580	1.001.580	-	1.001.167	-	1.001.167
Lántaka	24	-	-	-	532.691	532.691	-	521.700	-	521.700
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	14.232	14.232	-	14.232	-	14.232
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	33.940	33.940	-	34.044	-	34.044
		0	0	0	1.606.350	1.606.350	0	1.595.050	0	1.595.050

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

14. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Ákvörðunarferli verðmats

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

Flutningur á milli þrepa

Á tímabilinu 1. janúar til 31. mars 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 31. mars 2023 og 1. janúar til 31. desember 2022:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals fjáreignir
1. janúar - 31. mars 2023				
Bókfært virði 1. janúar 2023	1.013	10.841	17.964	29.818
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	5	961	-	966
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(32)	(32)
Kaup	-	52	57.515	57.567
Sala	-	(376)	-	(376)
Uppgjör	-	-	(57.387)	(57.387)
Mótttekinn arður	-	(8)	-	(8)
Bókfært virði 31. mars 2023	1.018	11.470	18.060	30.548

1. janúar - 31. desember 2022

Bókfært virði 1. janúar 2022	467	20.594	22.142	43.203
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	31	(9.990)	7	(9.952)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	1	56	54
Kaup	583	565	272.575	273.723
Sala	-	(132)	-	(132)
Uppgjör	(65)	-	(276.816)	(276.881)
Mótttekinn arður	-	(197)	-	(197)
Bókfært virði 31. desember 2022	1.013	10.841	17.964	29.818

Eftirfarandi tafla sýnir þá liði rekstrarreiknings samstæðunnar sem hagnaður (tap) var fært á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 31. mars 2023 og 31. mars 2022 :

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals
1. janúar - 31. mars 2023				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	101	-	101
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	6	857	-	863
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(32)	(32)
Samtals	6	958	(32)	932

1. janúar - 31. mars 2022

Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	(80)	(4)	(84)
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	18	(2.441)	-	(2.423)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	(1)	(17)	(18)
Samtals	18	(2.522)	(21)	(2.525)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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 31. mars 2023 og 31. desember 2022.

31. mars 2023	Eignir	Skuldir	Verðmats- aðferð	Ógreinan- legar lykil- forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.018	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	11.470	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	18.060	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
Samtals	30.548	0				

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

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

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

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

3. Útlán og kröfur á viðskiptavini sem metnar eru á gangvirði í gegnum rekstarreikning eru flokkuð sem eignir í 3. þrepi. Matsaðferðin byggist á mikilvægum ógreinanlegum forsendum þar sem útlán og kröfur eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði. Verðmatsaðferðin styðst við 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. þrepi myndi hafa á hagnað (tap) fyrir skatta fyrir tímabilin 1. janúar til 31. mars 2023 og 1. janúar til 31. mars 2022:

Áhrif á hagnað fyrir skatta	2023		2022	
	Hagstæð 1.1-31.3	Óhagstæð	Hagstæð 1.1-31.3	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	51	(51)	34	(34)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar				
Hlutabréf - utan veltubókar	889	(877)	1.075	(1.088)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	9	(9)	17	(17)
Samtals	949	(937)	1.126	(1.139)

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.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

16. Vænt útlánatap

	31.3.2023			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(2)	-	-	(2)
Útlán til viðskiptavina	(4.850)	(2.324)	(3.533)	(10.707)
Aðrar fjáreignir	(44)	-	(3)	(47)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(669)	(106)	(107)	(882)
Samtals	(5.565)	(2.430)	(3.643)	(11.638)

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

17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	31.3.2023	31.12.2022
Handbært fé	4.877	4.986
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	74.375	25.891
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	79.252	30.877
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	11.220	10.960
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	6.514	379
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	17.734	11.339
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	96.986	42.216

18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

	31.3.2023			31.12.2022		
	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	Tilskilin	Tilgreind	Samtals	Tilskilin	Tilgreind	Samtals
Innlend						
Skráð	69.273	390	69.663	82.899	408	83.307
Óskráð	-	2.174	2.174	-	1.894	1.894
	69.273	2.564	71.837	82.899	2.302	85.201
Erlend						
Skráð	45.961	-	45.961	40.064	-	40.064
	45.961	0	45.961	40.064	0	40.064
Skuldabréf samtals	115.234	2.564	117.798	122.963	2.302	125.265

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

Hlutabréf og hlutabréfagerningar	31.3.2023			31.12.2022		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	4.965	521	5.486	7.286	359	7.645
Óskráð	35	11.704	11.739	32	11.064	11.096
	5.000	12.225	17.225	7.318	11.423	18.741
Erlend						
Skráð	55	256	311	44	296	340
Óskráð	-	25	25	-	25	25
	55	281	336	44	321	365
Hlutabréf samtals	5.055	12.506	17.561	7.362	11.744	19.106

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

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

Þann 31. mars 2023 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 980 milljónum króna (31. desember 2022: 1.020 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2022: sex félög). Félögnum sem samstæðan fjárfestir í ber skylda til að ráðstafa andvirði sölu eigna aftur til hluthafa.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður

Veltubók

	31.3.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrisafleiður		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	63.758	875	598	49.544	1.471	182
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	-	-	-	734	76	-
	63.758	875	598	50.278	1.547	182
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	-	-	-	1.071	-	4
Heildarskiptasamningar	11.909	190	11	29.981	57	10
	11.909	190	11	31.052	57	14
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	214	6	4	185	27	-
Heildarskiptasamningar	2.884	2	75	4.403	161	61
Hlutabréfavalréttir	-	-	-	40	-	-
	3.098	8	79	4.628	188	61
Samtals afleiðusamningar	78.765	1.073	688	85.958	1.792	257
Skortstöður						
Skráð skuldabréf	4.963	-	5.143	-	-	-
Samtals skortstöður	4.963	0	5.143	0	0	0
Samtals	83.728	1.073	5.831	85.958	1.792	257

Áhættuvarnir

	31.3.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrisafleiður		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	43.837	277	709	62.427	1.277	311
	43.837	277	709	62.427	1.277	311
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	2.000	-	545	3.071	4	590
	2.000	0	545	3.071	4	590
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	89.400	628	-	45.450	-	320
	89.400	628	0	45.450	0	320
Samtals afleiðusamningar	135.237	905	1.254	110.948	1.281	1.221
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	218.965	1.978	7.085	196.906	3.073	1.478

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

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

Á tímabilinu 1. janúar til 31. mars 2023 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,89 og 1,00 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,85 (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 31. mars 2023 og 1. janúar til 31. mars 2022.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

	Gjalddagi				Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnarsambandsins
	Nafnverðs-fjárhæð	3-12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
31. mars 2023							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.700	44.700	-	-	29	-	352
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.700	-	-	44.700	599	-	607
Samtals	89.400	44.700	0	44.700	628	0	959

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	
31. mars 2023					
LBANK 1.00 5/23	-	44.878	216	-	(317)
LBANK 4.25 3/28 CB	-	45.201	-	578	(587)
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	90.079	216	578	(904)

	Gjalddagi				Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnarsambandsins
	Nafnverðs-fjárhæð	Allt að 3 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
31. desember 2022							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.450	45.450	-	-	-	320	(1.072)
Samtals	45.450	45.450	0	0	0	320	(1.072)

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	
31. desember 2022					
LBANK 1.375 3/22	-	-	-	-	253
LBANK 1.00 5/23	-	45.283	453	-	892
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	45.283	453	0	1.145

21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	31.3.2023	31.12.2022
Bankareikningar hjá lánastofnunum	13.739	21.759
Peningamarkaðslán	62.958	5.836
Önnur útlán	1.658	1.026
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
Samtals	78.355	28.621

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	31.3.2023	31.12.2022
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.569.236	1.536.391
Virðisrýrnunarsjóður	(10.707)	(9.995)
Samtals	1.558.529	1.526.396
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	18.060	17.964
Samtals	1.576.589	1.544.360

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	31.3.2023			31.12.2022		
	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	10.343	(6)	10.337	10.525	(6)	10.519
Einstaklingar	798.395	(1.466)	796.929	791.342	(1.327)	790.015
Íbúðalán	711.882	(648)	711.234	705.819	(563)	705.256
Annað	86.513	(818)	85.695	85.523	(764)	84.759
Fyrirtæki	760.498	(9.235)	751.263	734.524	(8.662)	725.862
Samtals	1.569.236	(10.707)	1.558.529	1.536.391	(9.995)	1.526.396

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

23. Aðrar eignir

	31.3.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	5.541	2.396
Viðskiptakröfur	1.449	1.578
Nýtingarréttur leigueignar	1.786	1.921
Ýmsar eignir	1.323	1.241
Samtals	10.099	7.136

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	31.3.2023	31.12.2022
LBANK CB 23, ISK 44.080 milljónir	23.11.2023	Á lokadegi	Fastir 5.0%	45.264	44.867
LBANK CBI 24, ISK 38.080 milljónir	15.11.2024	Á lokadegi	Fastir 3.0%, CPI-indexed	50.793	49.045
LBANK CB 25, ISK 39.660 milljónir	17.09.2025	Á lokadegi	Fastir 3.4%	39.891	38.502
LBANK CBI 26, ISK 11.120 milljónir	20.11.2026	Á lokadegi	Fastir 1.5%, CPI-indexed	13.785	13.355
LBANK CB 27, ISK 18.900 milljónir	20.09.2027	Á lokadegi	Fastir 4.6%	18.039	13.308
LBANK CBI 28, ISK 48.280 milljónir	04.10.2028	Á lokadegi	Fastir 3.0%, CPI-indexed	66.383	64.137
LBANK 4.25 3/28 CB, EUR 300 milljónir*	16.03.2028	Á lokadegi	Fastir 4.25%	45.201	-
Sértryggð skuldabréf samtals				279.356	223.214
				31.3.2023	31.12.2022
Önnur veðtryggð lántaka				5.525	-
Önnur veðtryggð lántaka samtals				5.525	-
Veðtryggð lántaka samtals				284.881	223.214

Óveðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	31.3.2023	31.12.2022
LBANK 1.00 05/23, EUR 300 milljónir*	30.05.2023	Á lokadegi	Fastir 1.0%	44.878	45.283
LBANK FLOAT 10/23, NOK 500 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	NIBOR + 1,55%	6.619	7.271
LBANK FLOAT 10/23, SEK 500 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	STIBOR + 1,55%	6.678	6.850
LBANK FLOAT 01/24, SEK 850 milljónir	19.01.2024	Á lokadegi	STIBOR + 0,65%	11.333	11.626
LBANK 0.5 05/24, EUR 300 milljónir	20.05.2024	Á lokadegi	Fastir 0.5%	44.830	45.513
LBANK FLOAT 08/24, NOK 300 milljónir	12.08.2024	Á lokadegi	NIBOR + 2,0%	3.957	4.347
LBANK FLOAT 01/25, NOK 500 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	NIBOR + 0,79%	6.603	7.254
LBANK FLOAT 01/25, SEK 850 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	STIBOR + 0,8%	11.332	11.626
LBANK 0.375 5/25 GB, EUR 300 milljónir	23.05.2025	Á lokadegi	Fastir 0.375%	44.651	45.336
LBANK FLOAT 08/25, NOK 350 milljónir	18.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 2,35%	4.613	5.069
LBANK 0.75 5/26 GB, EUR 300 milljónir	25.05.2026	Á lokadegi	Fastir 0.75%	44.715	45.360
Óveðtryggð skuldabréf samtals				230.209	235.535
				31.3.2023	31.12.2022
Önnur óveðtryggð lántaka				17.601	18.115
Önnur óveðtryggð lántaka samtals				17.601	18.115
Óveðtryggð lántaka samtals				247.810	253.650
Lántaka 31. mars 2023 samtals				532.691	476.864

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

☑ Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2023	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			31.3.2023
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	223.214	6.069	4.873	-	-	234.156
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	-	44.544	309	(239)	587	45.201
Önnur veðtryggð lántaka	-	5.689	(164)	-	-	5.525
Óveðtryggð skuldabréf	190.252	(484)	773	(5.210)	-	185.331
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	45.283	(359)	394	(757)	317	44.878
Önnur óveðtryggð lántaka	18.115	(160)	490	(844)	-	17.601
Víkjandi lán	21.753	12.000	441	(254)	-	33.940
Samtals	498.617	67.299	7.116	(7.304)	904	566.632

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka (framhald)

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga (framhald)

	1.1.2022	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			31.3.2022
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	217.887	3.298	4.521	-	-	225.706
Óveðtryggð skuldabréf	181.905	10.092	431	(7.766)	-	184.662
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	66.470	(21.040)	81	(2.036)	(440)	43.035
Önnur óveðtryggð lántaka	19.780	(71)	73	(358)	-	19.424
Víkjandi lán	20.785	-	294	(555)	-	20.524
Samtals	506.827	(7.721)	5.400	(10.715)	(440)	493.351

25. Skatteign og skattskuld

	31.3.2023		31.12.2022	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	13.129	-	12.480
Skatteign	6	-	-	-
Skattar í efnahagsreikningi	6	13.129	0	12.480

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	31.3.2023			31.12.2022		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(87)	(87)	-	(95)	(95)
Óefnislegar eignir	-	(148)	(148)	-	(157)	(157)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(589)	(589)	-	(487)	(487)
Frestaður gengismunur	-	84	84	-	(10)	(10)
Aðrar eignir og skuldir	745	-	745	748	-	748
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1	1	-	1
	746	(740)	6	749	(749)	0
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(740)	740	0	(749)	749	0
Samtals skatteign	6	0	6	0	0	0

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

	Bókfært í rekstrar- reikningi		Staða 31.3
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	
31. mars 2023			
Rekstrarfjármunir	(95)	8	(87)
Óefnislegar eignir	(157)	9	(148)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(487)	(102)	(589)
Frestaður gengismunur	(10)	94	84
Aðrar eignir og aðrar skuldir	748	(3)	745
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1
Samtals	0	6	6
	Bókfært í rekstrar- reikningi		Staða 31.12
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	
31. desember 2022			
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
Samtals	15	(15)	0

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

26. Aðrar skuldir

	31.3.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	10.092	6.141
Fjármagnstekjuskattur	994	4.440
Víðskiptaskuldir	2.189	1.484
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	422	433
Leiguskuldbinding	1.951	2.089
Skuldbinding vegna dómsmála	159	-
Ýmsar skuldir	10.511	6.274
Samtals	26.318	20.861

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

27. Víkjandi lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	31.3.2023	31.12.2022
LBANK 3.125 28NC23 T2, EUR 100 milljónir	06.09.2028	Á lokadegi	Fastir 3,125%	15.092	15.226
LBANK T2I 29, ISK 5.500 milljónir	11.12.2029	Á lokadegi	Fastir 3,85%, Neysluverðsvísitala	6.785	6.527
LBANK T2I 33, ISK 12.000 milljónir	23.03.2033	Á lokadegi	Fastir 4,95%, Neysluverðsvísitala	12.063	-
Samtals víkjandi lántaka				33.940	21.753

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 vaxtagjaldldaga eftir það.

28. Eigið fé

Hlutafé

Þann 31. mars 2023 námu útgefnir 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 hlutafé. 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 hlutafjár bankans á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum hans samkvæmt síðasta birta árshlutareikningi eða ársreikningi samstæðu bankans áður en endurkaupin fara fram. Markmiðið með endurkaupunum er að lækka eigið fé bankans og gefa hluthöfum um leið tækifæri til að selja hluti sína með gegnsæjum hætti. Heimildin gildir fram að næsta aðalfundi árið 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 hlutafé og nafnvirðis útgefna hluta, að frádragnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

Lögbundinn varasjóður

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

Óráðstafað eigið fé

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

28. Eigið fé (framhald)

Óráðstafað eigið fé (framhald)

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

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

Arður

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 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 fyrri árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárlutfall er einnig stefnt að sérstökum arðgreiðslum til þess að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan bankans. Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslna verði tryggt að bankinn viðhaldi afar sterkri fjárhagsstöðu. Þannig verði tekið mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og að bankinn viðhaldi til framtíðar traustri eiginfjár og lausafjárstöðu og uppfylli lögbundnar kröfur um fjárhagsstöðu á hverjum tíma.

Takmarkanir á arðgreiðslum

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

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

Aðrar skýringar

29. Hagnaður á hlut

	2023	2022
Hagnaður tímabilsins	1.1-31.3	1.1-31.3
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	7.756	3.216
Veginn meðalfjöldi hluta		
Veginn meðalfjöldi útgefina hluta	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(379)	(379)
Veginn meðalfjöldi útstandandi hluta	23.621	23.621
Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,33	0,14

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

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

30. Málafæri

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

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

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

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 stefnu greiði sjóðnum samtals um 5.600 m.kr., þar af greiði Landsbankinn um 4.100 m.kr., og í öðru lagi, að stefnu beri ábyrgð á skuldbindingum Hlutfallsdeildar sjóðsins umfram eignir á hverjum tíma. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann og aðra stefnu af öllum kröfum Lífeyrissjóðsins. Þann 24. mars 2023 staðfesti Landsréttur dóm héraðsdóms. Þann 21. apríl 2023 óskaði Lífeyrissjóðurinn eftir leyfi Hæstaréttar til áfrýjunar dóms Landsréttar.

Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda

Í desember 2021 höfðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í tveimur skuldabréfum sem þeir gáfu út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Vaxtaákvæði þetta var notað í neytendalánum bankans fram til ársins 2013. Stefnendur krefjast þess aðallega að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 3,5 m.kr. ásamt dráttarvöxtum. Þann 7. febrúar 2023 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp dóm þar sem fallist var á þrautavarakröfur stefnanda um endurgreiðslur miðað við upphaflega samningsvexti að teknu tilliti til fyrningar, samtals um 230 þús.kr. auk dráttarvaxta. Bankinn hefur sent Landsrétti beiðni um að málinu verði áfrýjað. 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 höfðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og málsmeðferð við breytingu á vöxtum, eins og ákvæði laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda geri kröfu um. Vaxtaákvæði þetta hefur verið notað í neytendalánum og fasteignalánum bankans frá árinu 2013. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 83 þús.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnanda. Þann 23. mars 2023 fór fram málflutningur fyrir EFTA-dómstólnum um beiðni Héraðsdóms Reykjavíkur um ráðgefandi álit á því hvort vaxtabreytingarákvæðið sé andstætt fasteignalánatilskipuninni 2014/17/ESB og neytendalánatilskipuninni 2008/48/EB. Búist er við að niðurstaða EFTA-dómstólsins liggja fyrir á fyrri 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.

Málafæri 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 stefnu búið yfir upplýsingum um hlut félagsins í Visa Europe Ltd. sem þeir létu bankanum ekki í té. Í málinu krefst bankinn viðurkenningar á skaðabótaskyldu stefnu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Með dómi héraðsdóms 27. apríl 2023 voru stefnu sýknaðir af kröfum bankans.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

31. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 31. mars 2023 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar.

Helstu dótturfélög 31. mars 2023

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

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

Ekki hvíla á samstæðunni neinar hömlur sem takmarka aðgang að eða notkun á eignum og til að gera upp skuldir aðrar en þær sem eftirlitsaðilar kveða á um. Samstæðan átti ekki neina verulega hlutdeild í minnihluta þann 31. mars 2023.

32. Viðskipti við tengda aðila

Viðskipti við íslenska ríkið og ríkistengd fyrirtæki

Vörur og þjónusta samstæðunnar eru boðnar íslenska ríkinu og ríkistengdum fyrirtækjum í samkeppni við aðra og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Með sama hætti kaupa bankinn og önnur fyrirtæki samstæðunnar vörur og þjónustu frá ríkistengdum fyrirtækjum á markaðsverði og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Tegund og fjárhæð útistandandi krafna á opinbera aðila koma fram í skýringu 38 undir Opinberir aðilar.

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:

Útlán í milljónum króna	31.3.2023		31.12.2022	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	513	552	549	615
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	161	165	161	224
Hlutdeildarfélög	943	944	936	975
Annað	16	19	18	19
Samtals	1.633	1.680	1.664	1.833

Sérstök virðisrýrnun að fjárhæð 269 m.kr. í áhættustigi 3 er færð vegna lána sem falla undir liðinn Hlutdeildarfélög.

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:

Innlán í milljónum króna	31.3.2023		31.12.2022	
	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	82	105	53	189
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	104	198	74	204
Hlutdeildarfélög	538	782	243	1.265
Annað	6	11	6	16
Samtals	730	1.096	376	1.674

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

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

	31.3.2023	31.12.2022
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
Ábyrgðir í milljónum króna		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélög	516	509
Samtals	516	509

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 31. mars 2023 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Eiginfjárstýring

34. Eiginfjárkröfur

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

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

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

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

31. mars 2023	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,9%	2,6%	3,4%
Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R	6,4%	8,6%	11,4%
Eiginfjáruki vegna kerfisáhættu (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%
Samanlögð krafa um eiginfjáruka (CRB)	9,4%	9,4%	9,4%
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	15,8%	18,0%	20,8%

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

	31.12.2022	31.3.2023	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 eiginfjárkröfum Fjármálaeftirlitsins. Eiginfjármarkmið bankans fela í sér stjórnendaauka, sem er umfram eiginfjárkröfu Fjármálaeftirlitsins og er skilgreindur í áhættuvilja bankans. Markmið bankans er einnig að vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárlutfall, eins og það er ákvarðað og metið af viðeigandi lánshæfismatsfyrirtækjum.

35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll

Eftirfarandi tafla sýnir eiginfjárgrunn, áhættugrunn og eiginfjárlutföll samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, eins og hún hefur verið uppfærð og innleidd í lög og reglugerðir á Íslandi.

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

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll (framhald)

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

Eiginfjárgrunnur	31.3.2023	31.12.2022
Hlutfé	23.621	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.593
Varasjóðir	12.338	11.986
Óráðstafað eigið fé	121.791	122.891
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	278.343	279.091
Óefnislegar eignir	(9)	(10)
Skatteign	(6)	-
Fyrirsjáanleg arðsúthlutun*	(3.878)	(8.498)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(628)	320
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	1.236	727
Almennt eigið fé þáttar 1	275.058	271.630
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	275.058	271.630
Víkjandi lántaka	33.940	21.753
Eigið fé þáttar 2	33.940	21.753
Eiginfjárgrunnur	308.998	293.383
Áhættugrunnur		
Útlánaáhætta	1.107.948	1.071.091
Markaðsáhætta	13.664	19.618
Rekstraráhætta	97.716	97.716
Áhættugrunnur samtals	1.219.328	1.188.425

*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu þrjú 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%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

36. MREL

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL)

Samkvæmt lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020, skulu fyrirtæki sem falla undir lögin ávallt uppfylla lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL). Þann 26. september 2022 birti Skilavald Seðlabanka Íslands nýjustu ákvörðun sína um MREL fyrir Landsbankann. MREL-ákvörðun skilavaldsins felur í sér að bankinn þarf að uppfylla 22,8% MREL- kröfu, sem hlutfall af áhættugrunni bankans, eða sem jafngilti 14,9% af samtölu heildarskuldbindinga og eiginfjárgrunns bankans (e. TLOF) í árslok 2021. Framangreindar kröfur, eins og þær eru tilgreindar sem hlutfall af TLOF, þarf bankinn ávallt að uppfylla með hliðsjón af efnahagsstöðu bankans á hverjum ársfjórðungi.

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

	Fjárhæð	Hlutfall af TLOF	Hlutfall af áhættugrunni
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar þann 31. mars 2023			
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	275.058	14,3%	22,6%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	33.940	1,8%	2,8%
Hæfar skuldbindingar	171.415	8,9%	14,1%
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	480.413	25,1%	39,4%
Viðvarandi MREL-krafa	(285.731)	(14,9%)	(23,4%)
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(114.617)	(6,0%)	(9,4%)
Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka	(400.348)	(20,9%)	(32,8%)
Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)	80.064	4,2%	6,6%

	Fjárhæð	Hlutfall af TLOF	Hlutfall af áhættugrunni
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar þann 31. desember 2022			
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	271.630	15,1%	22,9%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	21.753	1,2%	1,8%
Hæfar skuldbindingar	187.114	10,4%	15,7%
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	480.495	26,7%	40,4%
Viðvarandi MREL-krafa	(268.091)	(14,9%)	(22,6%)
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(110.524)	(6,1%)	(9,3%)
Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka	(378.615)	(21,0%)	(31,9%)
Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)	101.880	5,7%	8,6%

Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA) er sú hámarks heimild sem bankinn hefur til að framkvæma tiltekna 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	31.3.2023	31.12.2022
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	1.902.292	1.772.744
- Afleiðusamningar	8.445	9.482
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	13.991	12.325
- Liðir utan efnahags	99.345	97.338
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(3.285)	(7.461)
Heildaráhættuskuldbindingar	2.020.788	1.884.428
Eigið fé þáttar 1	275.058	271.630
Vogunarhlutfall	13,6%	14,4%
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	13,6%	14,4%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Útlánaáhætta

38. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum

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

	Fyrirtæki													Hámarks- útlána- 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		
31. mars 2023															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	96.986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.986	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	165	100.308	-	-	-	-	-	2.160	-	18	15	-	-	102.666	117.798
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	241	-	-	49	29	-	7	2.398	6	173	9.638	-	-	12.541	17.561
Afleiðusamningar	981	-	-	63	107	-	3	9	24	5	652	-	134	1.978	1.978
Útlán og kröfur á lánastofnanir	78.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.355	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	10.337	797.059	195.694	148.405	110.901	111.311	63.356	68.148	35.315	28.758	7.305	-	1.576.589	1.576.589
Aðrar fjáreignir	22.588	-	3	-	1.820	-	2	1.968	-	6	-	-	1.323	27.710	27.726
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	102.330	207.631	797.062	195.806	150.361	110.901	111.323	69.891	68.178	35.517	39.063	7.305	1.457	1.896.825	1.916.993
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	1	9.212	36.966	21.786	22.979	69.936	10.219	19.968	24.350	28.690	5.412	553	26	250.098	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	613	6.901	2.138	5.094	2.134	3.822	5.751	762	1.236	2	-	28.453	
Ónýttar lánsheimildir	-	4	262	12.166	19.705	61.367	6.206	6.363	11.869	23.604	3.841	68	-	145.455	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	1	9.208	36.091	2.719	1.136	3.475	1.879	9.783	6.730	4.324	335	483	26	76.190	
Hámarksútlánaáhætta	102.331	216.843	834.028	217.592	173.340	180.837	121.542	89.859	92.528	64.207	44.475	7.858	1.483	2.146.923	
Hlutfall af hámarksútlánaáhattu	4,8%	10,1%	38,8%	10,1%	8,1%	8,4%	5,7%	4,2%	4,3%	3,0%	2,1%	0,4%	0,1%	100%	

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

31. desember 2022	Fyrirtæki													Hámarks- útlána- áætta	Bókfært virði
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	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 hlutabréfagæringar	109	-	-	49	37	-	6	2.368	6	184	9.017	-	-	11.776	19.106
Afleiðusamningar	1.307	-	14	174	201	2	5	6	5	75	1.061	-	223	3.073	3.073
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	28.621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.621	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	10.519	790.237	192.036	139.509	102.394	110.843	60.334	64.585	38.971	28.168	6.764	-	1.544.360	1.544.360
Aðrar fjáreignir	19.111	27	3	3	1.961	-	2	1.972	-	52	-	-	1.242	24.373	24.383
Útlánaáætta í efnahagsreikningi samtals	49.338	141.324	790.254	192.262	141.708	102.396	110.856	66.558	64.596	39.282	38.261	6.764	1.465	1.745.064	1.787.024
Útlánaáætta utan efnahagsreiknings	1	9.098	37.389	24.151	17.744	73.678	8.458	18.192	24.996	23.645	1.388	905	26	239.671	
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	
Hámarksútlánaáætta	49.339	150.422	827.643	216.413	159.452	176.074	119.314	84.750	89.592	62.927	39.649	7.669	1.491	1.984.735	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	2,5%	7,6%	41,7%	10,9%	8,0%	8,9%	6,0%	4,3%	4,5%	3,2%	2,0%	0,4%	0,1%	100,0%	

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

39. Tryggingar og veðhlutföll

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

31. mars 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	-	-	78.353	-	78.355
Opinberir aðilar	17	251	23	19	310	51	20	9.982	(6)	10.337
Einstaklingar	68.927	252.883	394.236	38.972	755.018	5.417	3.049	38.090	(1.466)	797.059
Íbúðalán	61.626	237.756	375.538	33.855	708.775	2.796	1.245	311	(648)	711.234
Annað	7.301	15.127	18.698	5.117	46.243	2.621	1.804	37.779	(818)	85.825
Fyrirtæki	36.946	136.259	225.559	229.159	627.923	116.156	86.875	34.349	(9.235)	769.193
Sjávarútvegur	13.933	30.686	99.553	27.996	172.168	20.455	16.418	3.678	(607)	195.694
Fasteignafélög	4.831	24.021	30.618	78.196	137.666	8.535	6.704	3.669	(1.465)	148.405
Byggingarstarfsemi	841	16.064	21.866	31.329	70.100	39.772	26.019	2.967	(1.938)	110.901
Ferðapjónusta	1.720	7.911	33.011	55.531	98.173	11.741	10.106	4.978	(3.581)	111.311
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	2.524	7.200	17.745	10.119	37.588	15.241	13.610	11.048	(521)	63.356
Verslun	6.410	29.169	9.359	12.972	57.910	8.946	6.753	1.847	(555)	68.148
Iðnaður og orkufyrirtæki	845	3.205	10.513	9.249	23.812	6.245	3.402	5.628	(370)	35.315
Eignarhaldsfélög	5.091	15.448	873	2.456	23.868	4.745	3.590	322	(177)	28.758
Landbúnaður	751	2.555	2.021	1.311	6.638	476	273	212	(21)	7.305
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	105.890	389.393	619.820	268.150	1.383.253	121.624	89.944	160.774	(10.707)	1.654.944

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

39. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 2022	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta		Án trygginga	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*			
Lánastofnanir	-	-	-	2	2	-	-	28.619	-	28.621
Opinberir aðilar	18	262	29	19	328	56	25	10.141	(6)	10.519
Einstaklingar	50.030	188.439	450.629	58.936	748.034	6.727	3.871	36.803	(1.327)	790.237
Íbúðalán	42.038	175.652	430.595	53.086	701.371	4.071	2.236	377	(563)	705.256
Annað	7.992	12.787	20.034	5.850	46.663	2.656	1.635	36.426	(764)	84.981
Fyrirtæki	34.259	131.721	213.427	236.949	616.356	104.148	72.549	31.762	(8.662)	743.604
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
Samtals	84.307	320.422	664.085	295.906	1.364.720	110.931	76.445	107.325	(9.995)	1.572.981

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

40. Tegundir trygginga

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

31. mars 2023	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	2	2
Opinberir aðilar	304	-	1	-	25	330
Einstaklingar	737.786	66	305	3.464	16.239	757.860
Íbúðalán	704.203	21	243	77	5.272	709.816
Annað	33.583	45	62	3.387	10.967	48.044
Fyrirtæki	381.959	148.069	2.186	68.772	113.812	714.798
Sjávarútvegur	10.739	143.425	293	18.175	15.953	188.585
Fasteignafélög	138.968	165	511	3.376	1.349	144.369
Byggingarstarfsemi	92.631	7	248	9	3.224	96.119
Ferðaþjónusta	70.923	668	85	969	35.636	108.281
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	26.160	3.661	244	5.210	15.922	51.197
Verslun	21.659	1	34	15.678	27.291	64.663
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.991	142	40	-	14.042	27.215
Eignarhaldsfélög	1.375	-	724	25.355	3	27.457
Landbúnaður	6.513	-	7	-	392	6.912
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.120.049	148.135	2.492	72.236	130.078	1.472.990
31. desember 2022	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	2	2
Opinberir aðilar	322	-	1	-	30	353
Einstaklingar	731.735	65	241	3.340	16.247	751.628
Íbúðalán	697.733	21	171	83	5.323	703.331
Annað	34.002	44	70	3.257	10.924	48.297
Fyrirtæki	365.814	145.477	1.941	67.281	108.394	688.907
Sjávarútvegur	10.837	140.971	35	16.004	16.731	184.578
Fasteignafélög	131.306	98	619	3.916	1.351	137.290
Byggingarstarfsemi	85.014	10	146	188	3.282	88.640
Ferðaþjónusta	69.557	684	115	658	35.667	106.681
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	27.110	3.582	229	5.732	15.563	52.216
Verslun	22.241	1	55	15.313	23.885	61.495
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.596	123	46	-	11.546	24.311
Eignarhaldsfélög	1.141	8	696	25.470	6	27.321
Landbúnaður	6.012	-	-	-	363	6.375
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.097.871	145.542	2.183	70.621	124.673	1.440.890

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

41. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á formi lánsþæfiseinkunna.

31. mars 2023	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
Lánastofnanir	78.353	2	-	-	-	-	78.355
Opinberir aðilar	203	10.132	2	6	-	(6)	10.337
Einstaklingar	416.780	352.588	25.118	2.737	1.302	(1.466)	797.059
Íbúðalán	385.432	304.572	19.120	1.724	1.034	(648)	711.234
Annað	31.348	48.016	5.998	1.013	268	(818)	85.825
Fyrirtæki	106.992	612.240	43.231	14.960	1.005	(9.235)	769.193
Sjávarútvegur	38.545	144.818	12.934	4	-	(607)	195.694
Fasteignafélög	8.760	133.010	6.182	1.918	-	(1.465)	148.405
Byggingarstarfsemi	3.081	99.267	7.864	2.627	-	(1.938)	110.901
Ferðaþjónusta	18.571	79.627	8.867	7.509	318	(3.581)	111.311
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	5.866	54.564	2.737	345	365	(521)	63.356
Verslun	14.602	51.904	1.744	453	-	(555)	68.148
Iðnaður og orkufyrirtæki	16.304	16.953	448	1.980	-	(370)	35.315
Eignarhaldsfélög	-	26.333	2.165	115	322	(177)	28.758
Landbúnaður	1.263	5.764	290	9	-	(21)	7.305
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	602.328	974.962	68.351	17.703	2.307	(10.707)	1.654.944

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
Einstaklingar	410.994	351.643	25.167	2.434	1.326	(1.327)	790.237
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
Fyrirtæki	121.745	562.409	49.438	18.015	659	(8.662)	743.604
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
Samtals	561.548	924.383	74.605	20.455	1.985	(9.995)	1.572.981

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

42. Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila

Eftirfarandi töflur sýna bókfært brúttóvirði útlána og krafna eftir vanskilastöðu.

	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
31. mars 2023	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	78.355	-	-	-	-	-	-	78.355
Opinberir aðilar	10.337	-	-	6	-	-	(6)	10.337
Einstaklingar	790.630	2.858	1.146	2.582	263	1.046	(1.466)	797.059
Íbúðalán	708.339	-	956	1.864	101	622	(648)	711.234
Annað	82.291	2.858	190	718	162	424	(818)	85.825
Fyrirtæki	764.687	4.120	1.815	1.910	1.540	4.356	(9.235)	769.193
Sjávarútvegur	194.083	1.977	8	116	115	2	(607)	195.694
Fasteignafélög	147.897	161	889	477	62	384	(1.465)	148.405
Byggingarstarfsemi	110.992	583	159	20	4	1.081	(1.938)	110.901
Ferðaþjónusta	109.267	290	491	1.069	1.300	2.475	(3.581)	111.311
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	62.660	807	103	110	53	144	(521)	63.356
Verslun	68.152	150	106	106	6	183	(555)	68.148
Iðnaður og orkufyrirtæki	35.604	18	54	3	-	6	(370)	35.315
Eignarhaldsfélög	28.823	26	5	9	-	72	(177)	28.758
Landbúnaður	7.209	108	-	-	-	9	(21)	7.305
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.644.009	6.978	2.961	4.498	1.803	5.402	(10.707)	1.654.944

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

43. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig

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

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. mars 2023										
Lánastofnanir	78.355	78.355	-	-	-	-	-	-	-	78.355
Opinberir aðilar	10.343	10.329	(6)	8	-	6	-	(6)	-	10.337
Einstaklingar	798.525	762.332	(273)	33.326	(489)	2.737	(704)	(1.466)	130	797.059
Íbúðalán	711.882	684.222	(167)	25.936	(321)	1.724	(160)	(648)	-	711.234
Annað	86.643	78.110	(106)	7.390	(168)	1.013	(544)	(818)	130	85.825
Fyrirtæki	778.428	697.612	(4.571)	47.926	(1.835)	14.960	(2.829)	(9.235)	17.930	769.193
Sjávarútvegur	196.301	184.341	(524)	4.871	(82)	4	(1)	(607)	7.085	195.694
Fasteignafélög	149.870	136.539	(978)	7.672	(238)	1.918	(249)	(1.465)	3.741	148.405
Byggingarstarfsemi	112.839	102.373	(1.609)	7.496	(139)	2.627	(190)	(1.938)	343	110.901
Ferðapjónusta	114.892	88.976	(681)	18.407	(1.157)	7.509	(1.743)	(3.581)	-	111.311
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	63.877	59.372	(338)	3.754	(85)	345	(98)	(521)	406	63.356
Verslun	68.703	64.621	(227)	3.305	(99)	453	(229)	(555)	324	68.148
Iðnaður og orkufyrirtæki	35.685	31.712	(76)	1.993	(26)	1.980	(268)	(370)	-	35.315
Eignarhaldsfélög	28.935	22.710	(129)	79	(2)	115	(46)	(177)	6.031	28.758
Landbúnaður	7.326	6.968	(9)	349	(7)	9	(5)	(21)	-	7.305
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.665.651	1.548.628	(4.850)	81.260	(2.324)	17.703	(3.533)	(10.707)	18.060	1.654.944

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. desember 2022										
Lánastofnanir	28.621	28.621	-	-	-	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	10.525	10.519	(6)	-	-	6	-	(6)	-	10.519
Einstaklingar	791.564	759.931	(265)	28.977	(426)	2.434	(636)	(1.327)	222	790.237
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
Fyrirtæki	752.266	679.680	(3.268)	36.829	(1.132)	18.015	(4.262)	(8.662)	17.742	743.604
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
Samtals	1.582.976	1.478.751	(3.539)	65.806	(1.558)	20.455	(4.898)	(9.995)	17.964	1.572.981

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

44. Virðisrýrnun útlána og krafna

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

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

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.006)	(1.609)	(5.005)	(10.620)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(627)	(33)	(82)	(742)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	209	41	369	619
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(114)	113	1	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	655	(758)	103	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	18	353	(371)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	(1.654)	(538)	590	(1.602)
Framlag á móti afskrift	-	1	755	756
Staða 31. mars 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(5.519)	(2.430)	(3.640)	(11.589)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(4.850)	(2.324)	(3.533)	(10.707)
-þar af fært á meðal skulda	(669)	(106)	(107)	(882)

	1.1-31.3.2023				Samtals
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	
Virðisbreyting útlána og krafna					
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(55)	(687)	(742)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	42	577	619
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	-	(192)	(1.410)	(1.602)
Afskrift	-	-	(104)	(855)	(959)
Framlag á móti afskrift	-	-	68	688	756
Innheimt áður afskrifað	-	-	26	(22)	4
Gengisbreytingar	-	-	-	(29)	(29)
Samtals	0	0	(215)	(1.738)	(1.953)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

44. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

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

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

	12 mánaða	Vænt	Vænt	Samtals
	vænt	útlánatap	útlánatap	
	útlánatap	út líftíma	út líftíma	
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.174)	(4.220)	(7.979)	(14.373)
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
Staða 31. desember 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.006)	(1.609)	(5.005)	(10.620)
-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

Virðisbreyting útlána og krafna	Lána-	Opinberir	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
	stofnanir	aðilar			
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
Samtals	0	(3)	(101)	2.538	2.434

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 31. mars 2023 voru fjórar 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 22,5% þann 31. mars 2023.

31. mars 2023	Brúttó	Hlutfall af	Nettó	Hlutfall af
		eiginfjár- þætti 1		eiginfjár- þætti 1
		(Brúttó)		(Nettó)
Hópur 1	59.779	21,7%	208	0,1%
Hópur 2	37.747	13,7%	0	0,0%
Hópur 3	34.837	12,7%	28.522	10,4%
Hópur 4	33.469	12,2%	33.201	12,1%
Samtals	165.832	60,3%	61.931	22,5%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

45. Stórar áhættuskuldbindingar (framhald)

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

Lausafjánhætta

46. Stýring lausafjánhættu

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

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

Lausafjárþekja 31. mars 2023	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	159.907	159.907	38.459	38.459	207.448	207.447
2. stigs lausafjáreignir	2.412	1.689	208	177	2.620	1.865
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjáreignir	162.319	161.596	38.667	38.636	210.068	209.312
Innlán	643.570	122.378	49.850	19.861	762.273	167.765
Lántaka	-	-	-	-	715	715
Annað útlæði	151.825	19.753	19.405	1.481	200.688	25.085
Heildarútlæði (0-30 daga)	795.395	142.131	69.255	21.342	963.676	193.565
Útlán og kröfur á lánastofnanir	296	-	32.470	31.814	78.462	76.407
Annað innflæði	32.076	16.306	8.181	4.497	54.485	28.204
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(20.304)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	32.372	16.306	40.651	16.007	132.947	104.611
Lausafjárþekja		128%		724%		235%

Lausafjárþekja 31. desember 2022	ISK		Erlendar myntir		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	105.599	105.599	41.891	41.891	147.490	147.490
2. stigs lausafjáreignir	9.382	6.567	209	178	9.591	6.745
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjáreignir	114.981	112.166	42.100	42.069	157.081	154.235
Innlán	613.731	111.581	110.033	42.332	723.763	153.913
Lántaka	-	-	528	528	528	528
Annað útlæði	132.096	17.804	49.158	5.078	181.255	22.881
Heildarútlæði (0-30 daga)	745.827	129.385	159.719	47.938	905.546	177.322
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)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	32.806	16.321	56.953	35.954	89.759	61.836
Lausafjárþekja		99%		351%		134%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

46. Stýring lausafjánhættu (framhald)

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

Lausafjárforði 31. mars 2023	ISK	Erlendar	
		myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	88.897	1.580	90.477
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	73.422	208	73.630
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	45.961	45.961
Hágæðalausafjäreignir	162.319	47.749	210.068
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	296	78.166	78.462
Heildarlausafjárforði	162.615	125.915	288.530

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

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 31. mars 2023 og 31. desember 2022 þar sem horft er til lausafjánhættu til allt að 12 mánaða.

	31.3.2023	31.12.2022
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	145%	132%
Fjármögnunarþekja samtals	121%	117%

Eftirfarandi tafla sýnir flokkun innlána samstæðunnar eftir aðferðafræði lausafjárreglna nr. 266/2017, um útreikning á lausafjárþekjuhlutfalli, ásamt skiptingu á tryggðum og ótryggðum innstæðum samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta nr. 70/2020, um breytingu á lögum nr. 98/1999. Greiðslur til hvers innstæðueiganda skulu nema heildarfjárhæð tryggingarhæfra innstæðna hans, þó aldrei hærrí fjárhæð en að jafnvirði 100.000 evra í íslenskum krónum. Innlánahóparnir 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.

31. mars 2023	Áætluð útlæðisvígt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	378.835	146.423	398.092	127.165	525.258
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	91.085	10.595	58.019	43.661	101.680
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	207.810	41.245	11.457	237.598	249.055
Opinberir aðilar	20% - 40%	47.894	6.535	-	54.429	54.429
Viðskiptavinir á fjármálamarkaði	100%	33.522	35.610	-	69.132	69.132
Handveðsett innlán		25.137	796	17.586	8.348	25.933
Samtals innlán		784.283	241.204	485.154	540.333	1.025.487

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
Samtals innlán		732.075	242.423	461.657	512.841	974.498

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

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

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiningu fyrir 31. mars 2023 og lok árs 2022 er skipt niður á tímabil með tilliti til þess sem eftir er af líftíma samnings (þ.e. miðað við tímasetningu samningsbundins greiðsluflæðis). Í tilviki útlána og krafna á viðskiptavini sem eru í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir metur samstæðan greiðsluflæði út frá sögulegum upplýsingum um endurheimtur. Í tilviki skuldabréfa sem útgefin eru af fyrirtækjum í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir eru fjárhæðir settar fram sem framtíðar greiðsluflæði metið á gangvirði á reikningsskiladegi. Þessi skuldabréf falla öll á tímabilið 1-5 ár.

Fjárhæðir sem birtar eru í 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 reikningsskiladegi. Þegar valkvætt er hvenær samstæðan þarf að inna greiðslu af hendi er vænt greiðslustreymi reiknað út frá fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafin um greiðslu. Þetta á m.a. við óbundnar innstæður sem falla inn á fyrsta tímabilið. Í þeim tilfellum sem samstæðan hefur skuldbundið sig til að hafa fjárhæðir til reiðu vegna útborgana er reiknað með því að hver útborgun sé reidd fram á fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafin um greiðslu. Óádragnar lánsheimildir falla því innan þess tímabils sem fyrst mætti draga á þær. Fjárhæðir vegna fjárhagslegra ábyrgða sem samstæðan hefur gefið út eru hámarksfjárhæðir ábyrgðanna og eru þær gefnar upp á fyrsta tímabilinu sem hægt væri að krefjast efnda á þeim.

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

Fjárhæðir sem koma fram undir fjáreignum og fjárskuldum sem falla ekki undir afleiður ná yfir alla samninga um stundarviðskipti. Við stýringu á lausafjánhættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti sem fjárhagslega eign eða skuld en ekki sem afleiðusamninga.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. mars 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	(23.305)	-	(10)	-	-	-	(23.315)	(23.907)
Innlán frá viðskiptavinum	(760.511)	(197.843)	(15.948)	(28.720)	(9.344)	-	(1.012.366)	(1.001.580)
Skortstöður	(4)	(437)	(235)	(2.979)	(7.471)	-	(11.126)	(5.143)
Lántaka	(417)	(46.168)	(87.786)	(374.986)	(87.836)	-	(597.193)	(532.691)
Aðrar fjárskuldir	(14.232)	-	-	-	-	-	(14.232)	(14.232)
Víkjandi lántaka	-	-	(1.370)	(5.955)	(47.039)	-	(54.364)	(33.940)
Samtals	(798.469)	(244.448)	(105.349)	(412.640)	(151.690)	0	(1.712.596)	(1.611.493)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(688)
Innstreymi	29.338	2.277	1.357	-	-	-	32.972	
Útstreymi	(29.947)	(2.358)	(1.396)	-	-	-	(33.701)	
Áhættuvarnir								(1.254)
Innstreymi	13.567	12.409	111	2.234	-	-	28.321	
Útstreymi	(13.804)	(12.920)	(38)	(2.994)	-	-	(29.756)	
Samtals	(846)	(592)	34	(760)	0	0	(2.164)	(1.942)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	96.986	-	-	-	-	-	96.986	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	25.828	32.822	17.222	45.729	7.332	-	128.933	117.798
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	17.561	17.561	17.561
Útlán og kröfur á lánastofnanir	78.355	-	-	-	-	-	78.355	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavini	89.406	88.697	275.622	660.886	1.760.299	-	2.874.910	1.576.589
Aðrar fjáreignir	8.776	-	-	-	-	-	8.776	8.776
Samtals	299.351	121.519	292.844	706.615	1.767.631	17.561	3.205.521	1.896.065
Afleiður - eignir								
Veltubók								1.073
Innstreymi	13.500	16.668	827	60	-	-	31.055	
Útstreymi	(13.193)	(16.026)	(810)	(58)	-	-	(30.087)	
Áhættuvarnir								905
Innstreymi	10.688	51.792	1.900	52.299	-	-	116.679	
Útstreymi	(10.489)	(52.120)	(1.519)	(51.482)	-	-	(115.610)	
Samtals	506	314	398	819	0	0	2.037	1.978
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(397)	(1.101)	(6.314)	(9.670)	(9.991)	(980)	(28.453)	
Ónýttar lánsheimildir	(145.455)	-	-	-	-	-	(145.455)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortahemildir	(76.190)	-	-	-	-	-	(76.190)	
Samtals	(222.042)	(1.101)	(6.314)	(9.670)	(9.991)	(980)	(250.098)	
Hrein lausafjárstaða	(721.500)	(124.308)	181.613	284.364	1.605.950	16.581	1.242.700	284.608

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

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

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

48. Veðsettar eignir

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

Í lok árs 2022 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. í árslok (31.12.2022: ISK 70,9 milljarðar).

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

31. mars 2023	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggð-um skulda-bréfum	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	6.203	6.514	84.269	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	3.034	114.764	117.798
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	17.561	17.561
Afleiðusamningar	-	-	1.978	1.978
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.470	76.885	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavini	415.189	-	1.161.400	1.576.589
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.928	1.928
Rekstrarfjármunir	-	5.525	7.974	13.499
Óefnislegar eignir	-	-	1.689	1.689
Frestuð skatteign	-	-	6	6
Aðrar eignir	-	-	10.099	10.099
Eignir í sölumeðferð	-	-	505	505
Samtals	421.392	16.543	1.479.058	1.916.993

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

Markaðsáhætta

49. Stýring markaðsáhattu

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

Áhættuþáttur	31.3.2023	31.12.2022
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,2%	0,4%
Vaxtaáhætta	0,4%	0,6%
Aðlögun á útlánavirði	0,2%	0,0%
Gjaldeyrisáhætta	0,3%	0,6%
Samtals	1,1%	1,7%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

50. Hlutabréfaáhætta

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

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

51. Vaxtaáhætta

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

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

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

31. mars 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	96.986	-	-	-	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	59.471	16.195	37.000	5.132	117.798
Afleiðusamningar	1.978	-	-	-	1.978
Útlán og kröfur á lánastofnanir	78.353	-	2	-	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.086.411	139.484	335.072	15.622	1.576.589
Aðrar fjáreignir	8.776	-	-	-	8.776
Samtals	1.331.975	155.679	372.074	20.754	1.880.482
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(23.907)	-	-	-	(23.907)
Innlán frá viðskiptavinum	(996.589)	(2.600)	(2.391)	-	(1.001.580)
Afleiðusamningar og skortstöður	(1.942)	-	(791)	(4.352)	(7.085)
Lántaka	(112.087)	(52.210)	(302.012)	(66.382)	(532.691)
Aðrar fjárskuldir	(14.232)	-	-	-	(14.232)
Víkjandi lántaka	-	(15.093)	(6.785)	(12.062)	(33.940)
Samtals	(1.148.757)	(69.903)	(311.979)	(82.796)	(1.613.435)
Hrein staða í efnahagsreikningi	183.218	85.776	60.095	(62.042)	267.047
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(44.700)	-	44.700	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	140.518	85.776	102.795	(62.042)	

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

51. Vaxtaáhætta (framhald)

31. desember 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
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
Samtals	1.187.494	153.272	381.841	26.823	1.749.430
Fjárskuldir					
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)
Samtals	(1.041.946)	(118.767)	(259.456)	(64.137)	(1.484.306)
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)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	102.098	79.955	120.385	(37.314)	

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 31. mars 2023 og 31. desember 2022 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkaða eftir gjalddögum.

31. mars 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	588	27.122	3.594	31.304
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	3.334	9.484	61.917	219.129	293.864
Samtals	3.334	10.072	89.039	222.723	325.168
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(97.658)	(5.085)	(22.488)	(43.988)	(169.219)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(1.463)	(1.852)	(3.315)
Lántaka	-	-	(64.579)	(66.382)	(130.961)
Víkjandi lántaka	-	-	(6.785)	(12.063)	(18.848)
Samtals	(97.658)	(5.085)	(95.315)	(124.285)	(322.343)
Samtals innan efnahags	(94.324)	4.987	(6.276)	98.438	2.825
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.545)	-	(2.545)
Heildarskiptasamningar	(858)	-	-	-	(858)
Samtals	(858)	0	(2.545)	0	(3.403)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(95.182)	4.987	(8.821)	98.438	(578)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

52. Verðtryggingaráhætta (öll söfn) (framhald)

31. desember 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
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
Samtals	3.234	8.417	76.416	218.367	306.434
Fjárskuldir					
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)
Samtals	(92.550)	(5.076)	(84.013)	(112.455)	(294.094)
Samtals innan efnahags	(89.316)	3.341	(7.597)	105.912	12.340
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	(2.444)	-	-	-	(2.444)
Samtals	(2.444)	0	(2.000)	0	(4.444)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(91.760)	3.341	(9.597)	105.912	7.896

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 31. mars 2023 var -0,25% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2022: +2,53%).

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhattu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhattu samstæðunnar í 31. mars 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.

31. mars 2023	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	710	130	318	5	36	378	1.577
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	37.967	-	8.213	-	-	-	46.180
Hlutabréf og hlutabréfagningar	51	20	269	-	-	13	353
Afleiðusamningar	1.525	51	171	-	1	32	1.780
Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.548	4.733	10.980	854	771	28.467	78.353
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	201.317	3.599	80.696	3.118	4	2.409	291.143
Aðrar eignir	58	3	787	-	-	66	914
Samtals	274.176	8.536	101.434	3.977	812	31.365	420.300
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(15.565)	(10)	(3)	-	-	-	(15.578)
Innlán frá viðskiptavinum	(50.679)	(8.175)	(52.686)	(149)	(1.031)	(8.530)	(121.250)
Afleiðusamningar og skortstöður	(258)	(9)	(917)	(12)	-	(110)	(1.306)
Lántaka	(224.275)	-	(23.020)	-	-	(51.135)	(298.430)
Aðrar skuldir	(1.936)	(894)	(1.846)	(1)	(206)	(955)	(5.838)
Víkjandi lántaka	(15.092)	-	-	-	-	-	(15.092)
Samtals	(307.805)	(9.088)	(78.472)	(162)	(1.237)	(60.730)	(457.494)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(33.629)	(552)	22.962	3.815	(425)	(29.365)	(37.194)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	31.707	1.037	(20.898)	(3.758)	151	28.225	36.464
Hrein gjaldeyrisstaða	(1.922)	485	2.064	57	(274)	(1.140)	(730)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu (framhald)

31. desember 2022	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
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
Samtals	224.711	5.130	110.415	4.929	1.095	13.201	359.481
Skuldir							
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)
Samtals	(256.677)	(8.523)	(64.693)	(313)	(1.039)	(61.341)	(392.586)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(31.966)	(3.393)	45.722	4.616	56	(48.140)	(33.105)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	36.363	4.139	(44.808)	(4.459)	-	48.911	40.146
Hrein gjaldeyrisstaða	4.397	746	914	157	56	771	7.041

55. Gengi erlendra gjaldmiðla

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

	31.3.2023	31.12.2022	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-31.3 2023	Meðalgengi 1.1-31.3 2022
EUR/ISK	149,00	151,50	(1,7%)	151,50	143,70
GBP/ISK	169,45	170,72	(0,7%)	171,91	171,29
USD/ISK	137,06	141,93	(3,4%)	140,92	128,14
JPY/ISK	1,0325	1,0758	(4,0%)	1,0619	1,0983
CHF/ISK	150,12	153,45	(2,2%)	152,60	139,21
CAD/ISK	101,35	104,76	(3,3%)	104,34	101,27
DKK/ISK	19,998	20,373	(1,8%)	20,356	19,318
NOK/ISK	13,121	14,410	(8,9%)	13,883	14,522
SEK/ISK	13,247	13,619	(2,7%)	13,528	13,792

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

56. Rekstur eftir ársfjórðungum

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

*Fyrsti árshluti ársins 2023 og fyrstu þrjú árshlutar ársins 2022 voru kannaðir af endurskoðanda bankans

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

57. Lykiltölur og hlutföll

	2023		2022		
	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	14,7%	12,2%	13,3%	7,0%	7,8%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	11,1%	8,2%	8,5%	3,5%	4,7%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	33,3%	42,0%	43,2%	49,3%	54,9%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,4%	1,5%	1,2%	1,3%	1,4%
Arðsemi eigna	1,7%	1,3%	1,3%	0,5%	0,7%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,8%	2,9%	2,8%	2,6%	2,4%
Hagnaður á hlut	0,33	0,24	0,24	0,10	0,14
	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
Eiginfjárlutfall alls	25,3%	24,7%	24,2%	24,9%	24,3%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,6%	22,9%	22,5%	23,1%	22,6%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	39,4%	40,4%	-	-	-
Vogunarhlutfall	13,6%	14,4%	14,4%	14,1%	13,8%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánunum	157,4%	159,6%	154,6%	154,6%	153,5%
Hlutfall innlána af heildareignum	52,2%	54,2%	54,7%	54,1%	53,2%
Heildarlausafjárþekja	235%	134%	147%	144%	142%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	145%	132%	142%	136%	143%
Meðaltal ársverka á tímabili	826	843	822	797	797
Ársverk í lok tímabils	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 viðskiptamanna af innlánunum	Útlán og kröfur á viðskiptavinum/ innlán frá viðskiptavinum
Hlutfall innlána af heildareignum	Innlán frá viðskiptavinum/ eignir alls
Heildarlausafjárþekja	Lausafjárforði / nettóútlæði lausafjár næstu 30 daga á álagstímabili
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	Tiltæk stöðug fjármögnun / nauðsynleg stöðug fjármögnun
Meðaltal ársverka	Meðaltal stöðugilda starfsfólks í starfi yfir tímabilið
Ársverk í lok tímabils	Fjöldi stöðugilda í lok tímabils

Undirritunarsíða

Undirritað af
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af
Elín H Jónsdóttir

Undirritað af
Guðbrandur Sigurðsson

Undirritað af
Guðrún Blöndal

Undirritað af
Helga Björk Eiríksdóttir

Undirritað af
Helgi Friðjón Arnarson

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af
Þorvaldur Jacobsen