Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

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

1. janúar til 31. mars 2021

Efnisyfirlit

	Blaðsíða
Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 3
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 31. mars 2021	7
Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar	11 - 60

Helstu niðurstöður

Íslenska ánægjuvogin

ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2019

ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2020

Lánshæfismat

BBB með stöðugum horfum

S&P Global Ratings

Besti bankinn

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2020

The Banker – Global Financial Intelligence Since 1926

UFS áhættumat

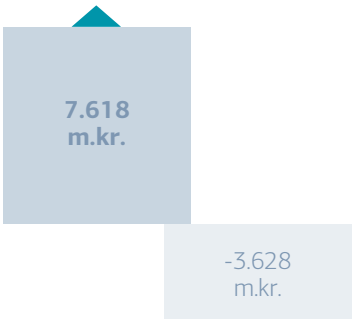
SUSTAINALYTICS

UFS áhættumatseinkunn er 13,5 (lítil áhætta).

Sjálfbær fjármálaumgjörð

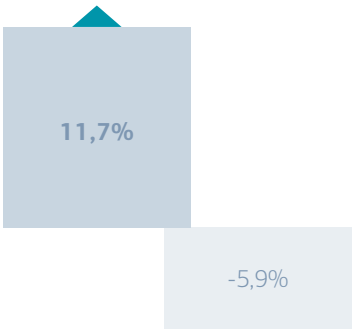
Sjálfbær fjármálaumgjörð var gefin út í janúar 2021.

Hagnaður (tap)



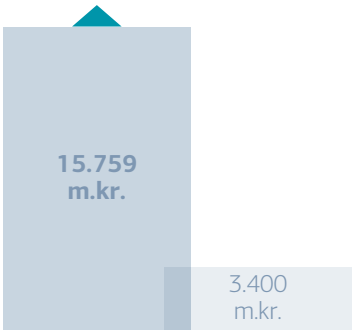
31.3.2021 31.3.2020

Arðsemi eigin fjár



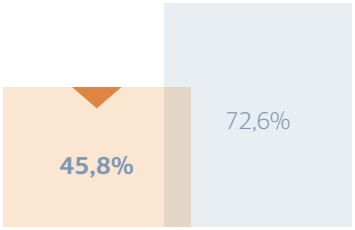
31.3.2021 31.3.2020

Rekstrartekjur samtals



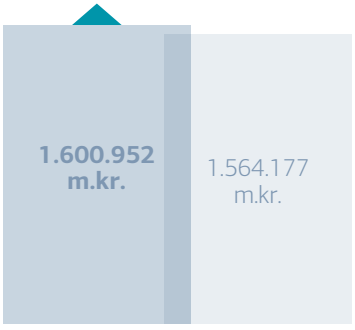
31.3.2021 31.3.2020

Kostnaðarhlutfall (K/T)



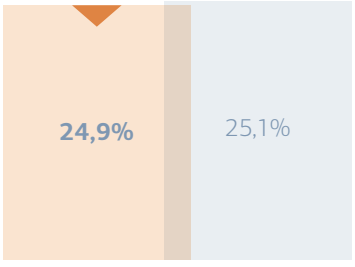
31.3.2021 31.3.2020

Heildareignir



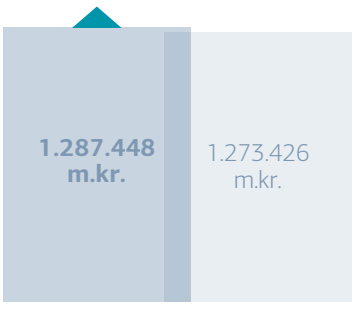
31.3.2021 31.12.2020

Eiginfjárhlutfall alls



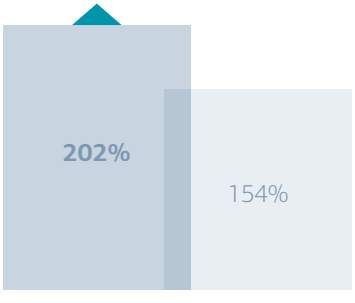
31.3.2021 31.12.2020

Útlán og kröfur á viðskiptavini



31.3.2021 31.12.2020

Heildarlausafjárþekja (LCR)



31.3.2021 31.12.2020

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans hf. (hér eftir „Landsbankinn“ eða „bankinn“) leggja fram þessa skýrslu með könnuðum og samandregnum árshlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2021 sem hefur að geyma samstæðu bankans og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

Um bankann

Landsbankinn er leiðandi fjármálafyrirtæki hér á landi sem býður upp á alhliða fjármálaþjónustu sem fellur að þörfum viðskiptavina okkar, jafnt einstaklinga sem atvinnustarfsemi.

Landsbankinn kynnti í lok árs 2020 nýja stefnu undir heitinu Landsbanki nýrra tíma. Kjarni stefnunnar er gagnkvæmt traust og mannleg sýn á bankaviðskipti. Við setjum ánægju viðskiptavina í fyrsta sæti, leggjum áherslu á traustan rekstur og höldum áfram öflugri þróun stafrænna lausna. Við viljum einfalda fólki lífið með því að gera fjármálin aðgengilegri á sama tíma og við eflum ráðgjöf og fræðslu. Ánægja starfsfólks og árangursdrifin menning styrkir rekstur bankans og skapar tækifæri fyrir aukið frumkvæði.

Í þeim tilgangi að einfalda viðskiptavinum lífið, ásamt því að skapa aukin tækifæri til samvinnu innan bankans, hefur bankanum verið skipt upp í eftirfarandi svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring og Upplýsingatækni. Þessi svið mynda sameiginlega starfsþætti bankans frá og með 1. janúar 2021 sem birtir eru í skýrslum í innri og ytri reikningsskilum samstæðunnar (sjá skýringu 5).

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrstu þremur mánuðum ársins 2021 nam 7.618 milljónum króna samanborið við 3.628 milljóna króna tap á sama tímabili árið áður. Virðisbreyting útlána var jákvæð um 2.489 milljónir króna á tímabilinu samanborið við neikvæða virðisbreytingu um 5.244 milljónir króna á sama tímabili árið áður. Viðsnúningurinn á virðisbreytingu útlána stafar af væntingum um efnahagsbata og minni vanefndum útlána en búist var við þegar óvissa vegna COVID-19 faraldursins var sem mest á miðju ári 2020. Hreinar vaxtatekjur námu 8.626 milljónum króna, samanborið við 9.427 milljónir króna á sama tímabili árið áður. Hreinn hagnaðar af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði hækkaði töluvert milli ára, fór úr tapi sem nam 2.625 milljónum króna árið áður yfir í hagnað að fjárhæð 2.371 milljónir króna. Hreinar þjónustutekjur námu 2.054 milljónum króna og laun og launatengd gjöld námu 3.769 milljónum króna, hvoru tveggja tiltölulega stöðugt milli ára.

Í lok tímabilsins nam eigið fé samstæðunnar 261.384 milljónum króna og heildareignir námu 1.600.952 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall samstæðunnar, reiknað samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki, var 24,9% í lok tímabilsins samanborið við 25,1% í byrjun ársins.

Þann 15. janúar 2021 birti alþjóðlega matsfyrirtækið S&P Global Ratings lánshæfismat fyrir sértryggð skuldabréf útgefin af Landsbankanum og fengu sértryggðu skuldabréfin lánshæfismatið A- með stöðugum horfum. Lánshæfismat sértryggðra skuldabréfa bankans er tveimur þrepum fyrir ofan lánshæfismat bankans sjálfs. Þetta er í fyrsta sinn sem alþjóðlegt matsfyrirtæki gefur út lánshæfiseinkunn fyrir sértryggð skuldabréf íslensks banka.

Þann 21. janúar 2021 gaf bankinn út sína fyrstu sjálfbæru fjármálaumgjörð sem eykur möguleika bankans á að fjármagna umhverfisvæn og félagsleg verkefni, s.s. orkuskipti, umhverfisvæna innviði og sjálfbæran sjávarútveg. Umgjörðin skilgreinir með skýrum hætti hvaða verkefni stuðla að sjálfbærni og tryggir gagnsæi en um 30% af útlánasafni bankans fellur nú þegar undir umgjörðina. Umgjörðin er vottuð af alþjóðlega matsfyrirtækinu Sustainalytics.

Þann 25. febrúar 2021 lauk bankinn við sína fyrstu útgáfu af grænum skuldabréfaflokki að fjárhæð 300 milljónir evra, eða jafnvirði 44.610 milljóna króna í lok fyrsta ársfjórðungs. Skuldabréfin bera 0,375% fasta vexti og voru seld á kjörum sem jafngilda 87 punkta álagi á miðgildi vaxtatilboða í vaxtaskiptasamningum í evrum á markaði. Skuldabréfin eru gefin út til rúmlega fjögurra ára og með lokagjalddaga í maí 2025. Útgáfan náði til breiðari fjárfestahóps en áður og þar á meðal eru sérhæfðir fjárfestar sem horfa sérstaklega til sjálfbærnimála. Skuldabréfin eru gefin út undir EMTN-útgáfuramma bankans með vísan í sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans. Skuldabréfin hafa verið tekin til viðskipta í írsku kauphöllinni.

Áhættuþættir

Áhætta bankans breyttist óverulega á fyrsta ársfjórðungi 2021. Áframhaldandi óvissa ríkir um áhrif COVID-19 heimsfaraldursins á lán bankans til fyrirtækja í ferðaþjónustu, en útlit er fyrir að neikvæð áhrif á aðra hluta lánasafnsins verði minni en áætlað var á fyrra ári. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 1,1% á fyrsta ársfjórðungi, sem aðallega má rekja til aukningar á íbúðalánum til einstaklinga. Meðallíkur á vanefndum lækkuðu á fjórðungnum og voru 2,6% í lok hans, en voru 2,9% í lok árs 2020. Virðisrýrnunarsjóður útlána lækkaði á tímabilinu og námu jákvæð rekstraráhrif virðisbreytinga 2.499 milljónum króna. Lægra vænt útlánatap í áhættustigum 1 og 2, vegna batnandi hagstærða í sviðsmyndum bankans, ásamt minni vanefndum en reiknað var með eru helstu ástæður fyrir lækkun á virðisrýrnunarsjóði. Við lok fyrsta ársfjórðungs nam bruttóvirði útlána með virk greiðslufrestunarúrræði tæpum 97 milljörðum króna, þar af 75 milljörðum króna til fyrirtækja í ferðaþjónustu. Nánar er fjallað um greiðslufrestunarúrræðin í skýringu 4 í árshlutareikningnum.

Lausafjárstaða bankans er áfram sterk og styrktist á fyrsta ársfjórðungi 2021. Þannig var hlutfall heildarlausafjárþekju í lok fyrsta ársfjórðungs 202%, 120% í krónum og 477% í erlendum myntum. Þá er markaðsáhætta áfram hófleg og vel innan áhættuvilja bankans.

Enn ríkir nokkur óvissa um endanleg áhrif COVID-19 á eignir og rekstur bankans þar sem enn eru við lýði takmarkanir vegna faraldursins sem hafa neikvæð áhrif á efnahagslífið. Það er mat okkar að sú óvissa muni ekki hafa áhrif á forsendur um rekstrarhæfi bankans þar sem eiginfjárstaða, lausafjárstaða og rekstur bankans eru traust og stöðug.

Nánari upplýsingar um áhættustjórnun samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2020, ásamt Pillar III viðauka fyrir fyrsta ársfjórðung ársins 2021, sem eru aðgengileg á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Efnahagshorfur

Samkvæmt bráðabirgðatölum Hagstofunnar dróst landsframleiðslan saman um 6,6% á síðasta ári. Þetta er næstmesti samdráttur sem mælst hefur frá því að skráning hófst og stafar hann að mestu leyti af sögulegum samdrætti í útflutningi á árinu vegna COVID-19 heimsfaraldursins. Aukinn kraftur hefur færst í bólusetningarherferðina gegn kórónuveirunni á síðustu mánuðum, bæði hér innanlands og í helstu viðskiptalöndum. Útlit er fyrir að síðsumars megi reikna með kröftugum viðsnúningi í efnahagslífinu samhliða því sem faraldurinn gengur niður og landið opnast að nýju fyrir ferðamönnum. Skráð atvinnuleysi var 12,8% í janúar en lækkaði í 12,1% í mars.

Verðbólga jókst nokkuð á fyrsta ársfjórðungi og var 4,2% að meðaltali á fjórðungnum. Útlit er fyrir að verðbólgan hjaðni eftir því sem líður á árið og áhrif gengisveikingar krónunnar á síðasta ári fjara út.

Annað

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 24. mars 2021, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2020 sem nemur 0,19 krónum á hlut. Fjárhæð arðgreiðslunnar miðað við útistandandi hluti nemur 4.489 milljónum króna, sem samsvarar um 43% af hagnaði ársins 2020 (og er 16% af samanlögðum hagnaði samstæðunnar á árunum 2019 og 2020). Arðgreiðslan er í samræmi við þau hámarksviðmið sem fjármálaeftirlitsnefnd Seðlabanka Íslands setti fram þann 13. janúar 2021. Arðurinn var greiddur út til hluthafa þann 31. mars 2021.

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árshlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2021 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og í samræmi við ákvæði íslenskra laga og reglna þar að lútandi.

Það er álit okkar að samandreginn árshlutareikningur Landsbankans hf. gefi glögga mynd af afkomu samstæðunnar á fyrstu þremur mánuðum ársins 2021; af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hennar þann 31. mars 2021 og af breytingum á handbæru fé á fyrstu þremur mánuðum ársins 2021.

Það er enn fremur álit okkar að samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar lýsi megin áhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta hér með samandreginn árshlutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2021 með áritun sinni.

Reykjavík, 6. maí 2021

Bankaráð

Helga Björk Eiríksdóttir, formaður
Berglind Svavarsdóttir, varaformaður
Elín H. Jónsdóttir
Guðbrandur Sigurðsson
Guðrún Ó. Blöndal
Helgi F. Arnarsson
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 2021. 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. 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, 6. maí 2021

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Atli Þór Jóhannsson
löggiltur endurskoðandi

Þessi síða er vísvitandi höfð auð.

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021

Skýringar		2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
	Vaxtatekjur	14.332	16.416
	Vaxtagjöld	(5.706)	(6.989)
6	**Hreinar vaxtatekjur**	**8.626**	**9.427**
	Þjónustutekjur	2.875	2.773
	Þjónustugjöld	(821)	(828)
7	**Hreinar þjónustutekjur**	**2.054**	**1.945**
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	2.371	(2.625)
9	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(27)	85
10	Hrein virðisbreyting	2.489	(5.244)
11	Aðrar tekjur og (gjöld)	246	(188)
	Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	**5.079**	**(7.972)**
	Rekstrartekjur samtals	**15.759**	**3.400**
12	Laun og launatengd gjöld	(3.769)	(3.844)
13	Annar rekstrarkostnaður	(2.315)	(2.430)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(467)	(450)
	Rekstrargjöld samtals	**(6.551)**	**(6.724)**
	Hagnaður (tap) fyrir skatta	**9.208**	**(3.324)**
14	Tekjuskattur	(1.590)	(304)
	Hagnaður (tap) tímabilsins	**7.618**	**(3.628)**
	Hagnaður (tap) tímabilsins tilheyrir:		
	Hluthöfum bankans	7.618	(3.628)
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	Hagnaður (tap) tímabilsins	**7.618**	**(3.628)**
	Hagnaður (tap) á hlut		
34	Grunnhagnaður (-tap) og þynntur hagnaður (-tap) á hlut (krónur)	**0,32**	**(0,15)**

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021

Skýringar		2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
	Hagnaður (tap) tímabilsins	7.618	(3.628)
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0
	Hagnaður (tap) tímabilsins	**7.618**	**(3.628)**

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af samstæðuársreikningnum.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 31. mars 2021

Skýringar		31.3.2021	31.12.2020
	Eignir		
19, 55	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	59.937	67.604
20	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	134.183	119.330
21	Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	31.811	26.808
22	Afleiðusamningar	1.534	3.303
23, 55	Útlán og kröfur á lánastofnanir	55.234	48.073
24, 55	Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.287.448	1.273.426
	Fjárfesting í hlutdeildarfélögum	1.806	1.722
	Rekstrarfjármunir	10.232	9.327
	Óefnislegar eignir	1.837	1.696
30	Skatteign	0	23
25	Aðrar eignir	15.504	11.227
26	Eignir í sölumeðferð	1.426	1.638
	Eignir samtals	**1.600.952**	**1.564.177**
	Skuldir		
27	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	40.932	48.725
28	Innlán frá viðskiptavinum	794.252	793.427
22	Afleiðusamningar og skortstöður	5.485	4.248
29, 55	Lántaka	452.709	420.178
30	Skattskuldir	3.628	3.919
31	Aðrar skuldir	21.682	14.029
26	Skuldir vegna eigna í sölumeðferð	30	30
32	Víkjandi lántaka	20.850	21.366
	Skuldir samtals	**1.339.568**	**1.305.922**
33	**Eigið fé**		
	Hlutafé	23.625	23.625
	Yfirverðsreikningur hlutafjár	120.630	120.630
	Varasjóðir	21.572	19.250
	Óráðstafað eigið fé	95.557	94.750
	Eigið fé samtals	**261.384**	**258.255**
	Skuldir og eigið fé samtals	**1.600.952**	**1.564.177**

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af samstæðuárshlutareikningnum.

Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021

Skýringar

		Hluthafar bankans								
				Varasjóðir*						
	Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 31. mars 2021	**Hlutafé**	**Yfirverðs-reikningur hlutafjár**	**Lögbundinn**	**Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarfélaga umfram greiddan arð**	**Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning**	**Óráðstafað eigið fé**	**Samtals**	**Hlutdeild minnihluta**	**Samtals**
	Eigið fé 1. janúar 2021	23.625	120.630	6.000	3.659	9.591	94.750	258.255		258.255
	Hagnaður tímabilsins						7.618	7.618		7.618
	Flutt á bundið óráðstafað eigið fé				338	1.984	(2.322)	0		0
	Úthlutaður arður						(4.489)	(4.489)		(4.489)
33	**Eigið fé 31. mars 2021**	**23.625**	**120.630**	**6.000**	**3.997**	**11.575**	**95.557**	**261.384**	**0**	**261.384**
	Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 31. mars 2020									
	Eigið fé 1. janúar 2020	23.625	120.630	6.000	2.709	5.625	89.145	247.734		247.734
	Tap tímabilsins						(3.628)	(3.628)		(3.628)
	Flutt á (af) bundnu óráðstöfuðu eigið fé				109	(1.779)	1.670	0		0
33	**Eigið fé 31. mars 2020**	**23.625**	**120.630**	**6.000**	**2.818**	**3.846**	**87.187**	**244.106**	**0**	**244.106**

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

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af samstæðuársreikningnum.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021

Skýringar		2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
	Rekstrarhreyfingar		
	Hagnaður (tap) tímabilsins	7.618	(3.628)
	Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(11.884)	2.097
	Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	(45.070)	7.042
	Innheimtar vaxtatekjur	12.690	16.316
	Greidd vaxtagjöld	(2.291)	(2.699)
	Fenginn arður	21	31
	Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(2.326)	(1.795)
	Handbært fé frá (til) rekstrar	**(41.242)**	**17.364**
	Fjárfestingahreyfingar		
	Keyptir rekstrarfjármunir	(1.017)	(594)
	Seldir rekstrarfjármunir	21	-
	Keyptar óefnislegar eignir	(211)	(12)
	Fjárfestingahreyfingar	**(1.207)**	**(606)**
	Fjármögnunarhreyfingar		
	Lántaka	71.773	53.356
	Endurgreiðsla á lántöku	(30.533)	(45.198)
	Greidd húsaleiga	(158)	(141)
	Greiddur arður	(4.489)	-
	Fjármögnunarhreyfingar	**36.593**	**8.017**
	Handbært fé í upphafi tímabilsins	69.091	70.704
	Breyting á handbæru fé	(5.856)	24.775
	Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	584	(2.683)
	Handbært fé í lok tímabilsins	**63.819**	**92.796**
	Handbært fé sundurliðað		
19	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	59.937	92.440
23	Innstæður hjá lánastofnunum	19.025	18.537
19	Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(15.143)	(18.181)
	Handbært fé í lok tímabilsins	**63.819**	**92.796**

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af samstæðuársreikningnum.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 31. mars 2021

Skýringar		2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
	Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
6	Hreinar vaxtatekjur	(8.626)	(9.427)
8	Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(2.371)	2.625
9	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(557)	2.598
10	Virðisbreyting útlána, krafna, ábyrgða og annarra eigna	(2.489)	5.244
	Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(14)	-
	(Hagnaður) tap af sölu fullnustueigna	(115)	40
	Afskriftir	315	320
	Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélaga með hlutdeildaraðferð	(84)	(57)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	467	450
14	Tekjuskattur	1.590	304
		(11.884)	**2.097**
	Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		
	Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(1.489)	7.378
	Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	(19.264)	12.539
	Breytingar á afleiðum	-	35
	Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	(4.790)	(23.294)
	Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavini	(19.043)	(24.334)
	Breytingar á öðrum eignum	(3.757)	(4.941)
	Breytingar á eignum í sölumeðferð	327	(275)
	Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	(7.939)	(6.867)
	Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	2.252	28.434
	Breytingar á tekjuskattskuldbindingu	27	20
	Breytingar á öðrum skuldum	8.606	18.347
		(45.070)	**7.042**

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

		Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			
	1.1.2021	Greiðslu-flæði	Áfallnir vextir	Gengis-munur	Gangvirðis-breyting	31.3.2021
Veðtryggð skuldabréf	189.360	12.325	2.550	-	-	204.235
Óveðtryggð skuldabréf	116.196	28.250	536	(6.203)	-	138.779
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	95.468	(99)	100	(4.429)	(589)	90.451
Önnur óveðtryggð lántaka	19.154	93	77	(80)	-	19.244
Víkjandi lán	21.366	-	217	(733)	-	20.850
Samtals	**441.544**	**40.569**	**3.480**	**(11.445)**	**(589)**	**473.559**

		Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			
	1.1.2020	Greiðslu-flæði	Áfallnir vextir	Gengis-munur	Gangvirðis-breyting	31.3.2020
Veðtryggð skuldabréf	140.549	12.393	1.562	-	-	154.504
Óveðtryggð skuldabréf	122.705	(1.148)	(499)	13.933	-	134.991
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	86.813	(996)	1.034	12.747	(140)	99.458
Víxlaútgáfa	3.605	(2.841)	30	-	-	794
Önnur óveðtryggð lántaka	19.496	(167)	202	3.313	-	22.844
Víkjandi lán	19.081	-	256	2.042	-	21.379
Samtals	**392.249**	**7.241**	**2.585**	**32.035**	**(140)**	**433.970**

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af samstæðuársreikningnum.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Skýring		Blaðsíða
Almennt		
1	Upplýsingar um félagið og samstæðuna	12
2	Grundvöllur reikningsskilanna	12
3	Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir	12
4	Áhrif COVID-19 á reikningsskilin	12-14
5	Starfsþættir	15-16
Skýringar við rekstrarreikning		
6	Hreinar vaxtatekjur	17
7	Hreinar þjónustutekjur	17
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	17
9	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	18
10	Hrein virðisbreyting	18
11	Aðrar tekjur og (gjöld)	18
12	Laun og launatengd gjöld	18
13	Annar rekstrarkostnaður	19
14	Tekjuskattur	19
Skýringar við efnahagsreikning		
15	Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda	20-21
16	Gangvirði fjáreigna og fjárskulda	22
17	Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati	22-23
18	Vænt útlánatap	23
19	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	24
20	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	24
21	Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	24
22	Afleiðusamningar og skortstöður	25-26
23	Útlán og kröfur á lánastofnanir	26
24	Útlán og kröfur á viðskiptavini	27
25	Aðrar eignir	27
26	Eignir og skuldir vegna eigna í sölumeðferð	27
27	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	28
28	Innlán frá viðskiptavinum	28
29	Lántaka	28-29
30	Skatteign og skattskuld	29-30
31	Aðrar skuldir	30
32	Víkjandi lántaka	30
33	Eigið fé	31

Skýring		Blaðsíða
Aðrar skýringar		
34	Hagnaður á hlut	32
35	Málaferli	32-33
36	Hlutdeild í dótturfélögum	33
37	Viðskipti við tengda aðila	33-34
38	Atburðir eftir reikningsskiladag	34
Eiginfjárstýring		
39	Eiginfjárkröfur	35
40	Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárhlutföll	36
41	Vogunarhlutfall	36
Áhættustýring		
	Útlánaáhætta	
42	Hámarks útlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum	37-38
43	Tryggingar og veðhlutföll	39-40
44	Tegundir trygginga	41
45	Gæði útlána og krafna	42
46	Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila	43
47	Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig	44-45
48	Virðisrýrnun útlána og krafna	46-47
49	Stórar áhættuskuldbindingar	47
50	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	48
51	Jöfnun fjáreigna og fjárskulda	48-49
	Lausafjáráhætta	
52	Stýring lausafjáráhættu	49-50
53	Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda	50-52
54	Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda eftir myntum	53
55	Veðsettar eignir	54
	Markaðsáhætta	
56	Stýring markaðsáhættu	54
57	Hlutabréfaáhætta	54
58	Vaxtaáhætta	55
59	Verðtryggingaráhætta (öll söfn)	56
	Gjaldeyrisáhætta	
60	Gjaldeyrisáhætta (öll söfn)	57
61	Samþjöppun gjaldeyrisáhættu	57
62	Gengi erlendra gjaldmiðla	58
Lykiltölur samstæðunnar		
63	Rekstur eftir ársfjórðungum	59
64	Lykiltölur og hlutföll	60

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 Austurstræti 11, 155 Reykjavík.

Samstæðuárshlutareikningur bankans fyrir tímabilið 1. janúar til 31. mars 2021 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 þjónustu. Samstæðan er eingöngu með starfsemi á Íslandi.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2021 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.

Árshlutareikningur samstæðunnar var samþykktur af bankaráði og bankastjóra þann 6. maí 2021.

Árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki jafn ítarlegar upplýsingar og ársreikningur og skal lesinn í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir reikningsárið 2020 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 samstæðunnar 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 árshlutareiknings samstæðunnar krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda í árshlutareikningnum. Endanlegar niðurstöður kunna hins vegar að vera frábrugðnar þessu mati.

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

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Reikningsskilaaðferðum, sem settar eru fram í árshlutareikningi samstæðunnar, hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir sambærileg viðskipti og önnur atvik við líkar aðstæður. Reikningsskilaaðferðirnar eru þær sömu og beitt er í ársreikningi samstæðunnar fyrir árið 2020.

4. Áhrif COVID-19 á reikningsskilin

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu þrjá mánuði ársins 2021 endurspeglar fordæmalausar aðstæður í kjölfar COVID-19-heimsfaraldursins og þá efnahagslegu óvissu sem af honum hefur hlotist.

Mat á væntu útlánatapi

Mat á væntu útlánatapi í lok fyrsta ársfjórðungs 2021 byggist á mismunandi sviðsmyndum hagspáa Hagfræðideildar bankans, sem allar eru líkindavegnar. Líkindavegnar sviðsmyndir endurspegla bæði jákvæða og neikvæða óvissuþætti varðandi efnahagsþróunina.

Þó enn ríki óvissa um endanleg áhrif heimsfaraldursins á lánasafn bankans eru líkur á að langvarandi tekjusamdráttur muni leiða til erfiðleika hjá viðskiptavinum, sem margir hverjir hafa þegar verið lækkaðir í lánshæfi hjá bankanum og verðmæti tryggingа þeirra endurmetið í ljósi breyttra aðstæðna. Sem viðbrögð við áhrifum COVID-19 hefur bankinn veitt fyrirtækjum og einstaklingum almenn úrræði í formi greiðslufrestana og síðar meir sértæk úrræði með frekari frestun greiðslna fyrir viðskiptavini sem á þurfa að halda og falla undir skuldaívilnanir. Skilgreining á greiðslufrestunum og ívilnunum tekur mið af leiðbeiningum EBA. Virk úrræði á reikningsskiladegi, þ.e. viðskiptavinir sem eru ennþá í greiðsluhléi, falla undir sértæk úrræði og um leið skuldaívilnanir þar sem almenn úrræði sem bankinn bauð upp á runnu út á árinu 2020.

4. Áhrif COVID-19 á reikningsskilin (framhald)

Mat á væntu útlánatapi (framhald)

Á fyrsta ársfjórðungi var framkvæmt handvirkt mat á öllum einstökum mikilvægum útlánum til fyrirtækja sem eru með virk úrræði vegna COVID-19 og þau færð í viðeigandi áhættustig. Veiting sértækra úrræða er ekki ein og sér talin næg ástæða til flutnings í áhættustig 3, en þau lán teljast öll hafa fengið skuldaívilnun. Að auki leggur bankinn sérstakt mat á flokkun lána til viðskiptavina í ferðaþjónustu og viðskiptavina sem hafa fengið sértæk úrræði og eru enn í greiðsluhléi í lok fyrsta ársfjórðungs. Þessi lán eru síðan færð í áhættustig 2 að ákveðnum skilyrðum uppfylltum. Þessi sérstaka flokkun færir útlán að virði 4,2 ma.kr. í áhættustig 2 í lok fyrsta ársfjórðungs. Þá hefur bankinn metið þörf á safnframlagi fyrir framangreind lán og færir 1.495 m.kr. í virðisrýrnunarsjóð vegna útlána til ferðaþjónustu, 146 m.kr. vegna útlána til annarra fyrirtækja og 171 m.kr. vegna útlána til einstaklinga.

Hámarksútlánaáhætta viðskiptavina með sértæk úrræði vegna COVID-19

Bankinn hefur brugðist við áhrifum af COVID-19 með veitingu úrræða fyrir viðskiptavini sem hafa þurft á því að halda. Fyrst voru veitt almenn úrræði, sem voru hluti af samkomulagi íslensku bankanna og annarra lánveitenda, og síðan fengu viðskiptavinir sem áttu í meiri erfiðleikum kost á því að fá sértæk úrræði sem felast í frekari frestun greiðslna. Þessu til viðbótar hefur lítill hluti viðskiptavina fengið lán með ríkisábyrgð.

Stjórnvöld hafa gripið til fjölda efnahagsúrræða sem nýtast heimilum og fyrirtækjum með beinum hætti. Aðgerðirnar beinast m.a. að því að draga úr atvinnuleysi og áhrifum tekjumissis einstaklinga með greiðslu hlutabóta til að bæta upp launalækkun vegna skerts starfshlutfalls. Fyrirtækjum sem orðið hafa fyrir tekjufalli er boðið upp á tekjufallsstyrki en með þeim er um leið tryggð aðstoð til að halda starfsfólki í hlutastarfi. Þá geta fyrirtæki sótt um stuðnings- og viðbótarlán hjá lánastofnunum með ábyrgð ríkisins. Þar að auki hefur fyrirtækjum, sem skylt var að láta af starfsemi, verið veittir sérstakir lokunarstyrkir. Fyrirtæki geta mögulega leitað greiðsluskjóls í allt að ár vegna fjárhagslegra erfiðleika í kjölfar faraldursins. Síðast en ekki síst bjóðast viðspyrnustyrkir sem ætlað er að tryggja að fyrirtæki geti viðhaldið nauðsynlegri lágmarksstarfsemi á meðan áhrifa faraldursins gætir, varðveitt viðskiptasambönd og tryggt viðbúnað þegar úr rætist. Öll þessi efnahagsúrræði stjórnvalda eru háð mismunandi skilyrðum.

Eftirfarandi tafla sýnir útlánaáhættu bankans þann 31.mars 2021 og 31. desember 2020 vegna viðskiptavina með sértæk úrræði til lengri tíma eða fram til síðari hluta ársins 2021 í kjölfar áframhaldandi erfiðleika af völdum COVID-19 og falla undir skuldaívilnanir. Úrræðin felast í frestun á greiðslum afborgana af höfuðstól og vaxta eða einungis frestun á greiðslum afborgana af höfuðstól. Á fyrsta ársfjórðungi varð lítil aukning á útlánum í áhættustigi 3 en meiri aukning varð hins vegar á útlánum í áhættustigi 2 vegna einstaklinga og fyrirtækja sem fengu sértæk úrræði.

31. mars 2021	Bókfært virði brúttó					
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
Einstaklingar	3	3.457	211	(154)	-	3.517
Ferðaþjónusta	9.584	63.314	7.842	(5.777)	-	74.963
Önnur fyrirtæki	116	17.023	1.290	(825)	738	18.342
Samtals	**9.703**	**83.794**	**9.343**	**(6.756)**	**738**	**96.822**

Útlánaáhætta utan efnahags	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Samtals
Einstaklingar	-	58	1	-	-	59
Ferðaþjónusta	449	11.292	104	(154)	-	11.691
Önnur fyrirtæki	-	388	13	(1)	-	400
Samtals	**449**	**11.738**	**118**	**(155)**	**0**	**12.150**
Hámarksútlánaáhætta	**10.152**	**95.532**	**9.461**	**(6.911)**	**738**	**108.972**

31. desember 2020	Bókfært virði brúttó					
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
Einstaklingar	-	1.155	39	(75)	-	1.119
Ferðaþjónusta	16.916	48.803	7.345	(5.452)	26	67.638
Önnur fyrirtæki	98	11.868	1.524	(687)	729	13.532
Samtals	**17.014**	**61.826**	**8.908**	**(6.214)**	**755**	**82.289**

Útlánaáhætta utan efnahags	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Samtals
Einstaklingar	-	25	1	-	-	26
Ferðaþjónusta	118	11.282	596	(98)	-	11.898
Önnur fyrirtæki	-	352	18	(10)	-	360
Samtals	**118**	**11.659**	**615**	**(108)**	**0**	**12.284**
Hámarksútlánaáhætta	**17.132**	**73.485**	**9.523**	**(6.322)**	**755**	**94.573**

Bankinn hefur veitt viðskiptavinum stuðnings- og viðbótarlán með ábyrgð ríkisins. Tilgangurinn með stuðnings- og viðbótarlánum er að liðka fyrir aðgangi fyrirtækja að lausafé, einkum smárra og meðalstórra fyrirtækja, sem standa frammi fyrir tímabundnum rekstrarvanda vegna COVID-19. Þannig verði dregið úr áhrifum faraldursins á atvinnulíf og atvinnustig. Ríkisábyrgðin getur numið allt að 70% á viðbótarlánum, 100% á stuðningslánum að fjárhæð allt að 10 milljónir króna og 85% á stuðningslánum að fjárhæð 10 til 40 milljónir króna.

4. Áhrif COVID-19 á reikningsskilin (framhald)

Þann 31. mars 2021 hefur bankinn veitt stuðnings- og viðbótarlán með ríkisábyrgð til tæplega 300 viðskiptavina og nemur bókfært brúttó virði þeirra lána 3,6 ma.kr (31.desember 2020: 3,5 ma.kr). Því til viðbótar hefur bankinn veitt lánalínu að fjárhæð 7,6 ma.kr. (31.desember 2020: 7,6 ma.kr) með 90% ábyrgð ríkisins, en lánalínan er óádregin í lok fyrsta ársfjórðungs 2021.

Hagspár

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

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 grunnspá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir 3,3% vexti í vergri landsframleiðslu (VLF) á þessu ári. 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 25%, grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 50% og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 25%.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
31. mars 2021	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
Hagvöxtur	9,1%	6,5%	6,8%	4,3%	4,3%	1,9%
Atvinnuleysi	5,7%	3,9%	7,1%	5,2%	10,1%	7,2%
Stýrivextir	1,4%	3,1%	1,1%	1,9%	0,3%	0,6%
Verðbólga	3,4%	3,2%	3,2%	2,6%	3,4%	2,0%
Gengi Evru	149,7	144,1	151,8	147,4	167,8	158,1
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	9,0%	6,1%	7,3%	4,1%	5,3%	1,3%

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
31. desember 2020	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
Hagvöxtur	5,5%	7,6%	3,3%	5,0%	0,9%	2,6%
Atvinnuleysi	7,1%	4,1%	8,4%	5,3%	10,9%	7,5%
Stýrivextir	1,1%	2,9%	0,9%	1,8%	0,3%	0,6%
Verðbólga	3,3%	3,2%	3,3%	2,6%	3,5%	2,1%
Gengi Evru	149,9	144,1	155,0	151,1	167,8	158,1
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	10,9%	5,5%	9,1%	3,4%	5,3%	1,3%

	1.1-31.3.2021			2020		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunn-sviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunn-sviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar útlána (áhættustig 1 og áhættustig 2)	7.846	8.589	9.852	9.922	10.912	13.035
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	10,3%	10,4%	10,7%	10,8%	11,0%	11,4%

	Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9	
	2021 1.1-31.3	2020
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	8.719	11.196

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir

Niðurstöður viðskiptasviða eru birtar í samræmi við skýrslur til bankastjóra og bankaráðs sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfsþáttanna, sem og mati á rekstrarárangri þeirra.

Fjárhagsuppgjör viðskiptasviða í árshlutareikningnum tekur í fyrsta skipti mið af þeim skipulagsbreytingum sem gerðar voru innan bankans undir lok árs 2020. Samanburðarfjárhæðir fyrir sama tímabil árið áður eru birtar óbreyttar og taka mið af fyrra skipulagi. Samstæðan samanstendur af eftirfarandi fjórum megin viðskiptasviðum í lok reikningsskilatímabilsins:

- **Einstaklingssvið** býður einstaklingum, ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum utan höfuðborgarsvæðisins, upp á alhliða fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf með aukna áherslu á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslu, bæði í gegnum netbanka og öpp, ásamt því að veita hefðbundna þjónustu í gegnum útibúanet bankans og þjónustuver.
- **Fyrirtækjasvið** býður sveitarfélögum, stofnunum, stærri fyrirtækjum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum á höfuðborgarsvæðinu, upp á fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf með aukna áherslu á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslu, eins og fyrirtækjabanka.
- **Eignastýring og miðlun** býður upp á þjónustu er snýr að viðskiptum með verðbréf, gjaldeyri og 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.

Með skipulagsbreytingunum urðu svið bankans eftirfarandi: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring og Upplýsingatækni. Undir aðra starfsþætti falla sviðin Fjármál og rekstur (að undanskildum Fjárstýringu og Viðskiptavakt), Áhættustýring og Upplýsingatækni. Einnig falla þar undir Skrifstofa bankastjóra með Regluvörslu og Lögfræðideild, ásamt Samfélagi, sem skiptist í Mannauð, Markaðsmál- og samskipti og Hagfræðideild. Innri endurskoðun bankans er einnig hluti af öðrum starfsþáttum en hún er sjálfstæð eining og heyrir beint undir bankaráð.

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 starfsþætti á grundvelli undirliggjandi kostnaðarvaka. Kostnaði er deilt út á viðskiptaeiningarnar á markaðsverði. Þjónusta og viðskipti sem stoðdeildirnar veita viðskiptaeiningunum eru gerð upp á einingaverði 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 samræmi við gildandi hlutfall, eða 0,145%.

Eftirfarandi tafla sýnir fjárhagslega frammistöðu hvers starfsþáttar, eins og þær upplýsingar sem birtar eru í innanhússkýrslum til stjórnenda um hagnað (tap) starfsþátta fyrir skatta. 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 til 31. mars 2021 og á samsvarandi tímabili 2020.

5. Starfsþættir (framhald)

1. janúar - 31. mars 2021	Einstaklings-svið	Fyrirtækja-svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta-vakt	Aðrir starfsþættir	Jöfnunar-færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	4.017	4.590	113	(77)	(17)	-	**8.626**
Hreinar þjónustutekjur	615	295	1.237	(83)	90	(100)	**2.054**
Hrein virðisbreyting	477	2.012	(1)	1	-	-	**2.489**
Aðrar tekjur og (gjöld)	75	57	100	2.203	159	(4)	**2.590**
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	**5.184**	**6.954**	**1.449**	**2.044**	**232**	**(104)**	**15.759**
Rekstrargjöld samtals	(1.680)	(721)	(520)	(204)	(3.064)	105	**(6.084)**
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(187)	(83)	(3)	(194)	-	-	**(467)**
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	**3.317**	**6.150**	**926**	**1.646**	**(2.832)**	**1**	**9.208**
Úthlutaður kostnaður	(1.109)	(708)	(278)	(229)	2.324	-	**0**
Hagnaður (tap) fyrir skatta	**2.208**	**5.442**	**648**	**1.417**	**(508)**	**1**	**9.208**
Tekjuskattur	(559)	(1.316)	196	(13)	102	-	**(1.590)**
Hagnaður (tap) tímabilsins	**1.649**	**4.126**	**844**	**1.404**	**(406)**	**1**	**7.618**
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	7.401	8.718	1.389	(1.874)	229	-	**15.863**
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(2.217)	(1.764)	60	3.918	3	-	**0**
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	**5.184**	**6.954**	**1.449**	**2.044**	**232**	**0**	**15.863**
31. mars 2021							
Eignir samtals	667.563	627.192	14.623	656.722	2.770	(367.918)	**1.600.952**
Skuldir samtals	635.415	505.867	8.246	555.188	2.770	(367.918)	**1.339.568**
Úthlutað eigið fé	32.148	121.325	6.377	101.534	-		**261.384**

1. janúar - 31. mars 2020	Einstaklings-svið	Fyrirtækja-svið	Markaðir	Fjárstýring	Aðrir starfsþættir	Jöfnunar-færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	4.315	4.830	653	(348)	(21)	(2)	**9.427**
Hreinar þjónustutekjur	802	192	998	(109)	120	(58)	**1.945**
Hrein virðisrýrnun fjáreigna	(1.140)	(4.097)	-	(7)	-	-	**(5.244)**
Aðrar tekjur og (gjöld)	(148)	(390)	(744)	(1.422)	(19)	(5)	**(2.728)**
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	**3.829**	**535**	**907**	**(1.886)**	**80**	**(65)**	**3.400**
Rekstrargjöld samtals	(1.631)	(584)	(613)	(466)	(3.042)	62	**(6.274)**
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(138)	(153)	(5)	(150)	(4)	-	**(450)**
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	**2.060**	**(202)**	**289**	**(2.502)**	**(2.966)**	**(3)**	**(3.324)**
Útskiptur kostnaður frá stoðsviðum til starfsþátta	(1.058)	(656)	(360)	(189)	2.263	-	**0**
Hagnaður (tap) fyrir skatta	**1.002**	**(858)**	**(71)**	**(2.691)**	**(703)**	**(3)**	**(3.324)**
Tekjuskattur	(264)	147	(499)	171	141	-	**(304)**
Hagnaður (tap) tímabilsins	**738**	**(711)**	**(570)**	**(2.520)**	**(562)**	**(3)**	**(3.628)**
Hreinar tekjur vegna ytri viðskipta	4.908	2.026	829	(4.378)	80	-	**3.465**
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(1.079)	(1.491)	78	2.492	-	-	**0**
Rekstrartekjur samtals	**3.829**	**535**	**907**	**(1.886)**	**80**	**0**	**3.465**
31. mars 2020							
Eignir samtals	515.108	646.642	23.230	620.474	13.373	(295.639)	**1.523.188**
Skuldir samtals	480.782	541.916	19.032	519.618	13.373	(295.639)	**1.279.082**
Úthlutað eigið fé	34.326	104.726	4.198	100.856	-		**244.106**

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.1-31.3.2021			1.1-31.3.2020		
Vaxtatekjur	**Afskrifað kostnaðar-verð**	**Gangvirði í gegnum rekstrar-reikning**	**Samtals**	**Afskrifað kostnaðar-verð**	**Gangvirði í gegnum rekstrar-reikning**	**Samtals**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	77	-	77	545	-	545
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	24	-	24	148	-	148
Útlán og kröfur á lánastofnanir	2	-	2	72	-	72
Útlán og kröfur á viðskiptavini	14.060	157	14.217	14.324	189	14.513
Aðrar vaxtatekjur	2	10	12	550	588	1.138
Samtals	**14.165**	**167**	**14.332**	**15.639**	**777**	**16.416**
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(148)	-	(148)	(261)	-	(261)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.625)	-	(1.625)	(3.029)	-	(3.029)
Lántaka	(3.161)	(100)	(3.261)	(2.493)	(665)	(3.158)
Önnur vaxtagjöld	(25)	(430)	(455)	(22)	(303)	(325)
Víkjandi lántaka	(217)	-	(217)	(216)	-	(216)
Samtals	**(5.176)**	**(530)**	**(5.706)**	**(6.021)**	**(968)**	**(6.989)**
Hreinar vaxtatekjur	**8.989**	**(363)**	**8.626**	**9.618**	**(191)**	**9.427**

Samtals hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, námu 8.626 milljónum króna á fyrstu þremur mánuðum ársins 2021, samanborið við 9.426 milljónir króna á sama tímabili 2020.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.1-31.3 2021			1.1-31.3 2020		
	Þjónustu-tekjur	**Þjónustu-gjöld**	**Hreinar þjónustu-tekjur**	**Þjónustu-tekjur**	**Þjónustu-gjöld**	**Hreinar þjónustu-tekjur**
Markaðsviðskipti	1.352	(160)	1.192	1.114	(153)	961
Útlán og ábyrgðir	243	-	243	258	-	258
Greiðslukort	916	(425)	491	979	(465)	514
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	216	(48)	168	226	(46)	180
Annað	148	(188)	(40)	196	(164)	32
Samtals	**2.875**	**(821)**	**2.054**	**2.773**	**(828)**	**1.945**

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

	2021	**2020**
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	**1.1-31.3**	**1.1-31.3**
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	102	254
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	1.940	(2.307)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	224	(273)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	56	(402)
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörn	49	103
Samtals	**2.371**	**(2.625)**

9. Hreinn gengismunur gjaldmiðla

	2021	2020
Eignir	**1.1-31.3**	**1.1-31.3**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	(7)	35
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	(1.417)	10.460
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	(5)	9
Afleiðusamningar	(1.521)	(1.329)
Útlán og kröfur á lánastofnanir	(1.505)	6.578
Útlán og kröfur á viðskiptavini	(9.210)	32.733
Aðrar eignir	(86)	593
Samtals	**(13.751)**	**49.079**
Skuldir		
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(1)	(44)
Innlán frá viðskiptavinum	2.191	(16.805)
Lántaka	10.711	(29.993)
Aðrar skuldir	89	(110)
Víkjandi lántaka	734	(2.042)
Samtals	**13.724**	**(48.994)**
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	**(27)**	**85**

10. Hrein virðisbreyting

	2021	2020
	1.1-31.3	**1.1-31.3**
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	2.499	(5.235)
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna	(10)	(9)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	**2.489**	**(5.244)**
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina		
Opinberir aðilar	1	-
Lánastofnanir	-	1
Einstaklingar	338	(434)
Fyrirtæki	2.150	(4.811)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	**2.489**	**(5.244)**

11. Aðrar tekjur og (gjöld)

		2021	2020
	Skýring	**1.1-31.3**	**1.1-31.3**
Hagnaður (tap) af fullnustueignum	26	115	(40)
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélaga		84	57
Annað		47	(205)
Samtals		**246**	**(188)**

12. Laun og launatengd gjöld

	2021	2020
	1.1-31.3	**1.1-31.3**
Launagreiðslur	2.950	3.044
Framlag í lífeyrissjóði	422	405
Tryggingagjald	194	197
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	175	171
Önnur launatengd gjöld	28	27
Samtals	**3.769**	**3.844**
Meðaltal ársverka á tímabilinu	892	912

13. Annar rekstrarkostnaður

	2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
Hugbúnaður og upplýsingatækni	624	597
Fasteignir og húsbúnaður	248	235
Auglýsingar og markaðssetning	210	184
Eftirlitsgjöld til Fjármálaeftirlitsins	126	126
Framlag til umboðsmanns skuldara	24	20
Endurskoðun og tengd þjónusta	43	57
Önnur sérfræðiþjónusta	177	216
Afskriftir	315	320
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta	200	271
Annar rekstrarkostnaður	348	404
Samtals	**2.315**	**2.430**

14. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
Tekjuskattur til greiðslu	(1.264)	(236)
Sérstakur fjársýsluskattur	(299)	(7)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	(27)	(61)
Samtals	**(1.590)**	**(304)**

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

		2021 1.1-31.3		2020 1.1-31.3
Hagnaður (tap) fyrir skatta		9.675		(2.874)
Sérstakur skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja		(467)		(450)
Hagnaður (tap) fyrir tekjuskatt		9.208		(3.324)
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(1.842)	20,0%	665
Sérstakur fjársýsluskattur	3,3%	(299)	(0,2%)	(7)
Óskattskyldar tekjur	(7,0%)	646	1,1%	35
Ófrádráttarbær gjöld	1,0%	(96)	(30,0%)	(997)
Annað	0,0%	1	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	**17,3%**	**(1.590)**	**(9,1%)**	**(304)**

Skýringar við efnahagsreikning

15. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Samkvæmt alþjóðlega reikningsskilastaðlinum IFRS 9 ber að skipta fjáreignum í flokka sem endurspegla 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 2021:

		Bókfært virði					Gangvirði			
			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning							
31. mars 2021	Skýr.	Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar	Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	19	-	84	-	-	84	-	84	-	84
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	-	132.518	1.665	-	134.183	133.756	26	401	134.183
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	21	-	31.811	-	-	31.811	12.427	-	19.384	31.811
Afleiðusamningar	22	-	1.534	-	-	1.534	-	1.534	-	1.534
Útlán og kröfur á viðskiptavini	24	-	19.448	-	-	19.448	-	-	19.448	19.448
		0	**185.395**	**1.665**	**0**	**187.060**	**146.183**	**1.644**	**39.233**	**187.060**
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	19	59.853	-	-	-	59.853	-	59.853	-	59.853
Útlán og kröfur á lánastofnanir	23	55.234	-	-	-	55.234	-	55.234	-	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavini	24	1.268.000	-	-	-	1.268.000	-	1.271.432	-	1.271.432
Aðrar fjáreignir		14.344	-	-	-	14.344	-	14.344	-	14.344
		1.397.431	**0**	**0**	**0**	**1.397.431**	**0**	**1.400.863**	**0**	**1.400.863**
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	22	-	4.534	-	-	4.534	-	4.534	-	4.534
Skortstöður	22	-	951	-	-	951	951	-	-	951
		0	**5.485**	**0**	**0**	**5.485**	**951**	**4.534**	**0**	**5.485**
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	27	-	-	-	40.932	40.932	-	40.932	-	40.932
Innlán frá viðskiptavinum	28	-	-	-	794.252	794.252	-	794.003	-	794.003
Lántaka	29	-	-	-	452.709	452.709	-	470.464	-	470.464
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	16.841	16.841	-	16.841	-	16.841
Víkjandi lántaka	32	-	-	-	20.850	20.850	-	21.249	-	21.249
		0	**0**	**0**	**1.325.584**	**1.325.584**	**0**	**1.343.489**	**0**	**1.343.489**

15. 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 2020:

		Bókfært virði					Gangvirði			
			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning							
31. desember 2020	Skýr.	Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar	Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	-	113.336	1.683	-	115.019	114.412	26	581	115.019
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	21	-	26.808	-	-	26.808	9.318	-	17.490	26.808
Afleiðusamningar	22	-	3.303	-	-	3.303	-	3.303	-	3.303
Útlán og kröfur á viðskiptavini	24	-	16.515	-	-	16.515	-	-	16.515	16.515
		0	**159.962**	**1.683**	**0**	**161.645**	**123.730**	**3.329**	**34.586**	**161.645**
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	19	67.604	-	-	-	67.604	-	67.604	-	67.604
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	4.311	-	-	-	4.311	-	4.330	-	4.330
Útlán og kröfur á lánastofnanir	23	48.073	-	-	-	48.073	-	48.073	-	48.073
Útlán og kröfur á viðskiptavini	24	1.256.911	-	-	-	1.256.911	-	1.261.094	-	1.261.094
Aðrar fjáreignir		9.853	-	-	-	9.853	-	9.853	-	9.853
		1.386.752	**0**	**0**	**0**	**1.386.752**	**0**	**1.390.954**	**0**	**1.390.954**
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	22	-	3.724	-	-	3.724	-	3.724	-	3.724
Skortstöður	22	-	524	-	-	524	523	-	-	523
		0	**4.248**	**0**	**0**	**4.248**	**523**	**3.724**	**0**	**4.247**
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	27	-	-	-	48.725	48.725	-	48.725	-	48.725
Innlán frá viðskiptavinum	28	-	-	-	793.427	793.427	-	793.214	-	793.214
Lántaka	29	-	-	-	420.178	420.178	-	436.455	-	436.455
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	8.127	8.127	-	8.127	-	8.127
Víkjandi lántaka	32	-	-	-	21.366	21.366	-	21.567	-	21.567
		0	**0**	**0**	**1.291.823**	**1.291.823**	**0**	**1.308.088**	**0**	**1.308.088**

16. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Ákvörðunarferli verðmats

Áhættu- og fjármálanefnd bankans hefur eftirlit með heildaráhættu bankans 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

Samstæðan metur í lok hvers uppgjörstímabils hvort fjáreignir og fjárskuldir sem metnar eru á gangvirði hafi færst á milli þrepa í þrepaskiptingunni með því að yfirfara flokkunina. Á tímabilinu 1. janúar til 31. mars 2021 og 1. janúar til 31. mars 2020 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 2021 og 1. janúar til 31. desember 2020:

1. janúar - 31. mars 2021	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals fjáreignir
Bókfært virði 1. janúar 2021	581	17.490	16.515	34.586
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	6	1.899	56	1.961
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(11)	(13)
Kaup	15	222	22.886	23.123
Sala	(200)	(225)	-	(425)
Uppgjör	-	-	(19.998)	(19.998)
Móttekinn arður	-	(1)	-	(1)
Bókfært virði 31. mars 2021	**401**	**19.384**	**19.448**	**39.233**
1. janúar - 31. desember 2020				
Bókfært virði 1. janúar 2020	150	17.080	14.679	31.909
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	18	4.289	(1.730)	2.577
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(2)	3	(7)	(6)
Kaup	477	284	14.130	14.891
Sala	(61)	(3.438)	-	(3.499)
Uppgjör	(1)	(230)	(10.557)	(10.788)
Móttekinn arður	-	(498)	-	(498)
Bókfært virði 31. desember 2020	**581**	**17.490**	**16.515**	**34.586**

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 2021 og 31. mars 2020:

1. janúar - 31. mars 2021	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	(94)	-	(94)
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	6	1.994	56	2.056
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(11)	(13)
Samtals	**5**	**1.899**	**45**	**1.949**
1. janúar - 31. mars 2020				
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	1	-	-	1
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	10	(1.664)	(402)	(2.056)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	1	3	(8)	(4)
Samtals	**12**	**(1.661)**	**(410)**	**(2.059)**

17. 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 2021 og 31. desember 2020.

					Mörk forsenda	
31. mars 2021	Eignir	Skuldir	Verðmats-aðferð	Ógreinan-legar lykil-forsendur	Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	401	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	19.384	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	19.448	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	39.233	**0**				

17. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati (framhald)

					Mörk forsenda	
31. desember 2020	Eignir	Skuldir	Verðmats-aðferð	Ógreinan-legar lykil-forsendur	Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	581	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	17.490	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	16.515	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	34.586	**0**				

Frekari lýsing á fjármálagerningunum 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, greiningu á fjárhagsstöðu og frammistöðu, 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 verðbólgukúrfur, 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 2021 og 1. janúar til 31. mars 2020:

	2021 1.1-31.3		2020 1.1-31.3	
Áhrif á hagnað fyrir skatta	Hagstæð	Óhagstæð	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1	(1)	1	(1)
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum				
Hlutabréf	946	(959)	723	(724)
Verðbréfasjóðir	232	(232)	261	(261)
Samtals hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	1.178	(1.191)	984	(985)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	57	(30)	58	(77)
Samtals	**1.236**	**(1.222)**	**1.043**	**(1.063)**

Áhrif á (tap) hagnað 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.

18. Vænt útlánatap

	31.3.2021			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(15)	-	-	(15)
Útlán til lánastofnana	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(2.201)	(6.009)	(13.580)	(21.790)
Aðrar fjáreignir	(56)	-	-	(56)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(273)	(235)	(118)	(626)
Samtals	**(2.546)**	**(6.244)**	**(13.698)**	**(22.488)**

	31.12.2020			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(12)	-	-	(12)
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf	(3)	-	-	(3)
Útlán til lánastofnana	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(3.831)	(6.636)	(14.007)	(24.474)
Aðrar fjáreignir	(50)	-	-	(50)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(395)	(333)	(103)	(831)
Samtals	**(4.292)**	**(6.969)**	**(14.110)**	**(25.371)**

19. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	31.3.2021	31.12.2020
Handbært fé	5.507	4.844
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	39.287	49.106
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	**44.794**	**53.950**
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	8.831	9.143
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	6.312	4.511
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	**15.143**	**13.654**
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	**59.937**	**67.604**

20. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

	31.3.2021				31.12.2020			
		Gangvirði í gegnum rekstrarreikning				Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	Afskrifað kostnaðar-verð	Tilskilin	Tilgreind	Samtals	Afskrifað kostnaðar-verð	Tilskilin	Tilgreind	Samtals
Innlend								
Skráð	-	84.936	235	85.171	4.311	72.174	249	76.734
Óskráð	-	-	1.430	1.430	-	-	1.434	1.434
	0	**84.936**	**1.665**	**86.601**	**4.311**	**72.174**	**1.683**	**78.168**
Erlend								
Skráð	-	47.582	-	47.582	-	41.162	-	41.162
	0	**47.582**	**0**	**47.582**	**0**	**41.162**	**0**	**41.162**
Skuldabréf samtals	**0**	**132.518**	**1.665**	**134.183**	**4.311**	**113.336**	**1.683**	**119.330**

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

21. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum

	31.3.2021			31.12.20		
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	11.831	185	12.016	8.773	164	8.937
Óskráð	-	19.664	19.664	-	17.753	17.753
	11.831	**19.849**	**31.680**	**8.773**	**17.917**	**26.690**
Erlend						
Skráð	15	99	114	2	98	100
Óskráð	-	17	17	-	18	18
	15	**116**	**131**	**2**	**116**	**118**
Hlutabréf samtals	**11.846**	**19.965**	**31.811**	**8.775**	**18.033**	**26.808**

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 2021 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 817 milljónum króna (31. desember 2020: 741 milljónir króna) alls í sjö félögum.

22. Afleiðusamningar og skortstöður

Veltubók

	31.3.2021			31.12.2020		
	Samnings-	Gangvirði		Samnings-	Gangvirði	
Gjaldeyrisafleiður	fjárhæð	Eignir	Skuldir	fjárhæð	Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	26.519	114	151	8.579	126	57
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	914	68	-	1.148	134	-
	27.433	**182**	**151**	**9.727**	**260**	**57**
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	2.104	14	-	2.276	17	-
Heildarskiptasamningar	54.640	75	69	33.331	18	51
	56.744	**89**	**69**	**35.607**	**35**	**51**
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	51	-	17	87	-	13
Heildarskiptasamningar	11.035	48	403	6.386	8	524
Hlutabréfavalréttir	49	-	4	190	-	31
	11.135	**48**	**424**	**6.663**	**8**	**568**
Samtals afleiðusamningar	**95.312**	**319**	**644**	**51.997**	**303**	**676**
Skortstöður						
Skráð skuldabréf	807	-	951	880	-	524
	807	**0**	**951**	**880**	**0**	**524**
Samtals	**96.119**	**319**	**1.595**	**52.877**	**303**	**1.200**

Áhættuvarnir

	31.3.2021			31.12.2020		
	Samnings-	Gangvirði		Samnings-	Gangvirði	
Gjaldeyrisafleiður	fjárhæð	Eignir	Skuldir	fjárhæð	Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	40.805	29	711	32.009	1.276	2
	40.805	**29**	**711**	**32.009**	**1.276**	**2**
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	29.605	83	3.179	29.777	81	3.046
	29.605	**83**	**3.179**	**29.777**	**81**	**3.046**
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	89.220	1.103	-	93.660	1.643	-
	89.220	**1.103**	**0**	**93.660**	**1.643**	**0**
Samtals afleiðusamningar	**159.630**	**1.215**	**3.890**	**155.446**	**3.000**	**3.048**
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	**255.749**	**1.534**	**5.485**	**208.323**	**3.303**	**4.248**

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna

Eins og er beitir 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 hverrar 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 2021 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 1,01 og 1,09 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,89 (R^2). Á tímabilinu 1. janúar til 31. mars 2020 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,88 og 1,00 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,94 (R^2). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 31. mars 2021 og 1. janúar til 31. mars 2020.

22. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

		Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		
31. mars 2021	Nafnverðs-fjárhæð	Allt að 3 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar-sambandsins
Vaxtaskiptasamningar - EUR	89.220	44.610	44.610	-	1.103	-	(540)
Samtals	**89.220**	**44.610**	**44.610**	**0**	**1.103**	**0**	**(540)**
Meðaltal fastra vaxta - EUR		1,375%	1.00%				

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		
31. mars 2021	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar-sambandsins
LBANK1.375 3/22	-	44.844	-	249	562
LBANK 1.00 5/23	-	45.607	-	615	27
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu-varnarsambandi undir EMTN útgáfu	**0**	**90.451**	**0**	**864**	**589**

		Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		
31. desember 2020	Nafnverðs-fjárhæð	3-12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar-sambandsins
Vaxtaskiptasamningar - EUR	93.660	-	93.660	-	1.643	-	321
Vaxtaskiptasamningar - SEK	-	-	-	-	-	-	(5)
Samtals	**93.660**	**0**	**93.660**	**0**	**1.643**	**0**	**316**
Meðaltal fastra vaxta - EUR			1,19%				

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		
31. desember 2020	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar-sambandsins
LBANK 0.75 06/20	-	-	-	-	6
LBANK1.375 3/22	-	47.614	-	326	(58)
LBANK 1.00 5/23	-	47.854	-	740	(262)
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu-varnarsambandi undir EMTN útgáfu	**0**	**95.468**	**0**	**1.066**	**(314)**

23. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	31.3.2021	31.12.2020
Bankareikningar hjá lánastofnunum	19.025	15.141
Peningamarkaðslán	34.412	32.210
Önnur útlán	1.798	723
Virðisrýrnunarsjóður	(1)	(1)
Samtals	**55.234**	**48.073**

24. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	31.3.2021	31.12.2020
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.289.790	1.281.386
Virðisrýrnunarsjóður	(21.790)	(24.475)
Samtals	**1.268.000**	**1.256.911**
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	19.448	16.515
Samtals	**1.287.448**	**1.273.426**

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	31.3.2021			31.12.2020		
	Brúttó bókfært virði	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	3.995	(35)	3.960	4.169	(41)	4.128
Einstaklingar	619.954	(2.007)	617.947	593.984	(2.307)	591.677
Íbúðalán	546.340	(989)	545.351	519.470	(1.221)	518.249
Annað	73.614	(1.018)	72.596	74.514	(1.086)	73.428
Fyrirtæki	665.841	(19.748)	646.093	683.233	(22.127)	661.106
Samtals	**1.289.790**	**(21.790)**	**1.268.000**	**1.281.386**	**(24.475)**	**1.256.911**

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

25. Aðrar eignir

	31.3.2021	31.12.2020
Óuppgerð verðbréfaviðskipti	6.440	1.892
Viðskiptakröfur	5.588	5.592
Nýtingarréttur leigueignar	2.316	2.369
Ýmsar eignir	1.160	1.374
Samtals	**15.504**	**11.227**

26. Eignir og skuldir vegna eigna í sölumeðferð

Eignir í sölumeðferð

	31.3.2021	31.12.2020
Fullnustueignir	1.426	1.638
Samtals	**1.426**	**1.638**

Fullnustueignir

Fullnustueignir eru aðallega fastafjármunir sem samstæðan hefur eignast við að ganga að veðum fyrir útlánum og kröfum. Það er stefna samstæðunnar að selja slíkar eignir fljótt og á skipulegan hátt. Samstæðan notar almennt ekki fullnustueignir sem eru ekki fjáreignir í eigin þágu. Fullnustueignir eru skráðar annað hvort sem eignir bankans eða dótturfélagsins Hamla ehf.

Fullnustueignir	31.3.2021	31.12.2020
Fasteignir og lóðir	1.308	1.393
Tækjabúnaður og bifreiðar	118	245
Samtals	**1.426**	**1.638**

Fullnustueignir	31.3.2021	31.12.2020
Bókfært virði í upphafi tímabils	1.638	1.022
Innheimt á tímabilinu	152	1.625
Selt á tímabilinu	(552)	(1.092)
Niðurfærsla og söluhagnaður eigna	188	83
Bókfært virði í lok tímabils	**1.426**	**1.638**

Skuldir vegna eigna í sölumeðferð

	31.3.2021	31.12.2020
Skuldir vegna eignasamstæðna sem flokkaðar eru til sölu	30	30
Samtals	**30**	**30**

27. Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka

	31.3.2021	31.12.2020
Skuldir og endurkaupasamningar við Seðlabanka	36	-
Skuldir við lánastofnanir	40.896	48.725
Samtals	**40.932**	**48.725**

28. Innlán frá viðskiptavinum

	31.3.2021	31.12.2020
Óbundin innlán	561.930	558.681
Bundin innlán	232.322	234.746
Samtals	**794.252**	**793.427**

29. Lántaka

Veðtryggð lántaka

31.3.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings-bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CB 21	ISK	30.11.2021	5.860	Óverðtryggt	Fastir 5,5 %	5.977
LBANK CBI 22	ISK	28.04.2022	19.540	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	23.234
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	44.080	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	46.515
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.120	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	43.962
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	14.620	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	15.113
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	11.120	Neysluverðsvísitala	Fastir 1,5 %	11.880
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	57.554
Sértryggð skuldabréf samtals						**204.235**
Veðtryggð lántaka samtals						**204.235**

Óveðtryggð lántaka

31.3.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Samnings-bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK FLOAT 02/22	NOK	21.02.2022	NOK 1.000 milljónir	NIBOR + 1,75%	14.858
LBANK FLOAT 02/22	SEK	21.02.2022	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,75%	7.266
LBANK 1,375 03/22*	EUR	14.03.2022	EUR 300 milljónir	Fastir 1,375%	44.844
LBANKFLOAT 08/22	SEK	02.08.2022	SEK 900 million	STIBOR + 0.75%	13.073
LBANK 1,00 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir	Fastir 1,0%	45.607
LBANK FLOAT 10/23	NOK	19.10.2023	NOK 500 million	NIBOR + 1.55%	7.432
LBANK FLOAT 10/23	SEK	19.10.2023	SEK 500 million	STIBOR + 1.55%	7.264
LBANK 0,50 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir	Fastir 0,5%	44.631
LBANK 0.375 5/25 GB	EUR	23.05.2025	EUR 300 million	Fixed 0.375%	44.255
Óveðtryggð skuldabréf samtals					**229.230**

31.3.2021	Bókfært virði
Önnur óveðtryggð lántaka	19.244
Samtals önnur óveðtryggð lántaka	**19.244**
Óveðtryggð lántaka samtals	**248.474**
Lántaka 31.3.2021 samtals	**452.709**

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 22. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum stafa af breytingum á vaxtastigi. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

29. Lántaka (framhald)

Veðtryggð lántaka

31.12.2020	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings-bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CB 21	ISK	30.11.2021	5.860	Óverðtryggt	Fastir 5,5 %	5.900
LBANK CBI 22	ISK	28.04.2022	19.540	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	22.846
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	37.800	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	39.366
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.120	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	43.311
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	10.240	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	10.539
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	10.140	Neysluverðsvísitala	Fastir 1,5 %	10.678
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	56.720
Sértryggð skuldabréf samtals						**189.360**
Veðtryggð lántaka samtals						**189.360**

Óveðtryggð lántaka

31.12.2020	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Samnings-bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK 1.625 03/21	EUR	15.03.2021	EUR 200 milljónir	Fastir 1,625%	31.429
LBANK FLOAT 02/22	NOK	21.02.2022	NOK 1.000 milljónir	NIBOR + 1,75%	14.939
LBANK FLOAT 02/22	SEK	21.02.2022	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,75%	7.789
LBANK 1.375 03/22*	EUR	14.03.2022	EUR 300 milljónir	Fastir 1,375%	47.614
LBANK 1.000 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir	Fastir 1,0%	47.854
LBANKFL1023	NOK	19.10.2023	NOK 500 milljónir	NIBOR + 1,55%	7.471
LBANKFL1023	SEK	19.10.2023	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,55%	7.788
LBANK 0.5 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir	Fastir 0,5%	46.780
Óveðtryggð skuldabréf samtals					**211.664**

31.12.2020	Bókfært virði
Önnur óveðtryggð lántaka	19.154
Önnur óveðtryggð lántaka samtals	**19.154**
Óveðtryggð lántaka samtals	**230.818**
Lántaka 31.12.2020 samtals	**420.178**

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 22. 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.

30. Skatteign og skattskuld

	31.3.2021		31.12.2020	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	3.624	-	3.919
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding	-	4	23	-
Skattar í efnahagsreikningi	**0**	**3.628**	**23**	**3.919**

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	31.3.2021			31.12.2020		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(116)	(116)	-	(124)	(124)
Óefnislegar eignir	-	(195)	(195)	-	(201)	(201)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(500)	(500)	-	(444)	(444)
Frestaður gengismunur	134	-	134	118	-	118
Aðrar eignir og skuldir	671	-	671	674	-	674
Yfirfæranlegt skattalegt tap	2	-	2	-	-	0
	807	**(811)**	**(4)**	**792**	**(769)**	**23**
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(807)	807	0	(769)	769	0
Samtals skatteign (skattskuld)	**0**	**(4)**	**(4)**	**23**	**0**	**23**

30. Skatteign og skattskuld (framhald)

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

31.3.2021	Staða 1.1	Bókfært í rekstrar-reikningi Tekjur (gjöld)	Staða 31.3
Rekstrarfjármunir	(124)	8	(116)
Óefnislegar eignir	(201)	6	(195)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(444)	(56)	(500)
Frestaður gengismunur	118	16	134
Aðrar eignir og skuldir	674	(3)	671
Yfirfæranlegt skattalegt tap	-	2	2
Samtals	**23**	**(27)**	**(4)**

31.12.2020	Staða 1.1	Bókfært í rekstrar-reikningi Tekjur (gjöld)	Staða 31.12
Rekstrarfjármunir	(151)	27	(124)
Óefnislegar eignir	(303)	102	(201)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(443)	(1)	(444)
Frestaður gengismunur	285	(167)	118
Aðrar eignir og skuldir	632	42	674
Samtals	**20**	**3**	**23**

31. Aðrar skuldir

	31.3.2021	31.12.2020
Óuppgerð verðbréfaviðskipti	12.195	4.688
Fjármagnstekjuskattur	555	1.475
Viðskiptaskuldir	1.932	674
Ógreitt iðgjald í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta	200	198
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	54	47
Leiguskuldbinding	2.514	2.567
Ýmsar skuldir	4.232	4.380
Samtals	**21.682**	**14.029**

Óuppgerð verðbréfaviðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

32. Víkjandi lántaka

31.3.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	15.037
LBANK T2I 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	5.813
Samtals víkjandi lántaka						**20.850**

31.12.2020	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	15.661
LBANK T2I 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	5.705
Samtals víkjandi lántaka						**21.366**

Víkjandi skuldabréf þáttar 2 í EUR eru á gjalddaga í september 2028 með innköllunarheimild í september 2023. Skuldabréfaflokkurinn, LBANK T2I 29, er á gjalddaga í desember 2029, en er með innköllunarheimild í desember 2024.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

33. Eigið fé

Hlutafé

Þann 31. mars 2021 nam útgefið hlutafé í bankanum í heild 24 milljörðum hluta en útistandandi hlutafé 23,6 milljörðum hluta, að nafnvirði 1 króna á hlut. Eigin hlutir í lok fyrsta ársfjórðungs 2021 námu 375,5 milljónum, eða 1,56% af útgefnu hlutafé. Hverjum hlut fylgir eitt atkvæði á hluthafafundum. Greitt hefur verið fyrir alla hluti að fullu.

Yfirverð

Yfirverð er munurinn á greiðslum í krónum sem bankinn fékk við útgáfu á hlutafé og nafnverðs útgefinna hluta, að frádregnum 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 frádregnum framlögum í lögbundinn varasjóð og bundnu óráðstöfuðu eigin fé. Bundið óráðstafað eigið fé skiptist í tvennt:

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

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

Arður

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 24. mars 2021, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2020 sem nemur 0,19 krónum á hlut. Fjárhæð arðgreiðslunnar miðað við útistandandi hluti nemur 4.489 milljónum króna, sem samsvarar um 43% af hagnaði ársins 2020 (og er 16% af samanlögðum hagnaði samstæðunnar á árunum 2019 og 2020). Arðgreiðslan er í samræmi við þau hámarks viðmið sem fjármálaeftirlitsnefnd Seðlabanka Íslands setti fram þann 13. janúar 2021. Arðurinn var greiddur út til hluthafa þann 31. mars 2021.

Arðgreiðslustefna

Samkvæmt núverandi arðgreiðslustefnu bankans er það markmið bankans að reglulegar arðgreiðslur til hluthafa verði að jafnaði um 50% af hagnaði fyrra árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárhlutfall 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 eiginfjárhlutfall bankans fellur niður fyrir heildareiginfjárkröfu að meðtöldum eiginfjáraukum, sjá skýringu 39 Eiginfjárkröfur.

Aðrar skýringar

34. Hagnaður á hlut

Hagnaður (tap) tímabilsins	2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
Hagnaður (tap) tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	7.618	(3.628)

Veginn meðalfjöldi hluta	2021 1.1-31.3	2020 1.1-31.3
Veginn meðalfjöldi útgefinna hluta	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(375)	(375)
Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta	**23.625**	**23.625**
Grunnhagnaður (-tap) og þynntur hagnaður (tap) á hlut (krónur)	**0,32**	**(0,15)**

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.

35. Málaferli

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

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

Í apríl 2020 höfðaði fyrrverandi eigandi greiðslukortafyrirtækis mál gegn bankanum ásamt tilteknum öðrum fjármálafyrirtækjum 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 var fimmta málið sem hefur verið höfðað í þessu skyni, en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá dómi. Bankinn krafðist frávísunar málsins auk þess að hafna öllum kröfum. Í nóvember 2020 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp úrskurð um frávísun þessa nýja máls sökum vanreifunar. Þann 26. mars 2021 kvað Landsréttur upp úskurð þar sem hinn kærði úrskurður var staðfestur.

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál gegn bankanum, Seðlabanka Íslands, íslenska ríkinu og tilteknum fyrirtækjum og samtökum. Lífeyrissjóðurinn krefst þess að samkomulagi um uppgjör á skuldbindingum þáverandi aðildarfyrirtækja sjóðsins frá árinu 1997 verði breytt þannig að kveðið verði á um það í samkomulaginu, í fyrsta lagi, að stefndu greiði sjóðnum samtals um 5.600 m.kr., þar af greiði Landsbankinn um 4.100 m.kr., og í öðru lagi, að stefndu beri ábyrgð á skuldbindingum Hlutfallsdeildar sjóðsins umfram eignir á hverjum tíma. Þann 24. apríl 2019 kvað héraðsdómur upp úrskurð þar sem öllum kröfum gagnvart bankanum var vísað frá dómi af réttarfarslegum ástæðum. Þann 6. júní 2019 kvað Landsréttur upp úrskurð þar sem úrskurður héraðsdóms var felldur úr gildi og lagt fyrir héraðsdóm að taka málið til efnismeðferðar. Í nóvember 2020 féllst héraðsdómur á beiðni um skipun matsmanns til að meta tiltekin tryggingastærðfræðileg atriði í málinu. Matsgerðir matsmanns voru lagðar fram í mars og apríl 2021 af þeim aðilum sem öfluðu þeirra. Gert er ráð fyrir að gagnaöflun í málinu verði lokið á næstu vikum og að síðan verði ákveðin dagsetning fyrir aðalmeðferð í málinu.

Í mars 2019 stefndi írskt félag Landsbankanum fyrir þýskum dómstóli og gerði kröfu um greiðslu að fjárhæð um 3,9 milljóna evra (um 593 m.kr.) auk vaxta vegna meints tjóns sem írska félagið hélt fram að bankinn hefði valdið félaginu í tengslum gjaldþrot þýsks félags. Írska félagið hélt því fram að lánveitingar gamla Landsbanka Íslands á árinu 2005 til hóps félaga, þ.m.t. þýska félagsins, og lánveitingar Landsbankans á árinu 2014 til þýska félagsins hefðu gert þýska félagið ógjaldfært og að Landsbankinn hefði, í þeim tilgangi að styrkja stöðu bankans, staðið í vegi fyrir því að forsvarsmenn þýska félagsins hefðu óskað eftir gjaldþroti þess á árinu 2013. Írska félagið hélt því fram að bankinn hefði með því valdið öðrum lánardrottnum þýska félagsins tjóni, þar með talið írska félaginu. Í lok desember 2020 var undirritaður samningur milli Landsbankans, írska félagsins og skiptastjóra þrotabúsins þar sem aðilar gerðu sátt í öllum ágreiningsmálum vegna þrotabúsins. Írska félagið afturkallaði stefnuna formlega í janúar 2021. Árið 2018 færði bankinn varúð vegna vænts taps á viðkomandi úlánum. Sáttin leiddi ekki til frekara taps bankans.

35. Málaferli (framhald)

Málaferli vegna sölu Landsbankans á eignarhlut í Borgun hf.

Í janúar 2017 höfðaði Landsbankinn mál fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur gegn BPS ehf., Eignarhaldsfélaginu Borgun slf., Borgun hf., nú SaltPay IIB hf. (SaltPay), og þáverandi forstjóra SaltPay. Bankinn telur að við sölu á 31,2% hlut bankans í SaltPay árið 2014 hafi stefndu búið yfir upplýsingum um hlut SaltPay í Visa Europe Ltd. sem þeir létu bankanum ekki í té. Í málinu krefst bankinn viðurkenningar á skaðabótaskyldu stefndu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Stefndu hafa skilað greinargerðum um efnisvarnir sínar gegn málatilbúnaði bankans. Að beiðni bankans kvað Héraðsdómur Reykjavíkur þann 10. september 2018 upp úrskurð um dómkvaðningu matsmanna til þess að leggja mat á tiltekin atriði varðandi ársreikning SaltPay. Matsmenn skiluðu matsgerð sinni 22. október 2019. Matsmenn telja m.a. að upplýsingar um tilvist valréttar um kaup og sölu á eignarhlut SaltPay í Visa Europe Ltd til Visa Inc., skilmála hans og mögulegar greiðslur til SaltPay á grundvelli hans hafi verið mikilvægar við gerð, framsetningu og þar af leiðandi endurskoðun ársreiknings SaltPay árið 2013. SaltPay hefði átt að upplýsa um eignarhlut sinn í Visa Europe Ltd. og að félagið væri aðili (principal member) að Visa Europe Ltd. í ársreikningi 2013. SaltPay hefði jafnframt átt að gera grein fyrir valréttinum í ársreikningi 2013 í samræmi við ákvæði alþjóðlegs reikningsskilastaðals IFRS 7 og upplýsa um óvissu um hann í skýrslu stjórnar samkvæmt lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Þá telja matsmenn að ársreikningur SaltPay fyrir árið 2013 hafi ekki uppfyllt allar kröfur laga um ársreikninga og alþjóðlegra reikningsskilastaðla eins og þeir voru samþykktir af Evrópusambandinu á þeim tíma. Við fyrirtöku málsins 24. janúar 2020 lagði SaltPay og annar stefndi fram beiðni um dómkvaðningu yfirmatsmanna. Héraðsdómur Reykjavíkur dómkvaddi yfirmatsmenn 29. júní 2020. Málinu hefur verið frestað þar til yfirmatsgerð liggur fyrir.

36. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 31. mars 2021 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar. Landsbankinn rekur víðtækt útibúanet á Íslandi. Í lok tímabilsins 31. mars 2021 voru útibú og afgreiðslur bankans 36 talsins.

Helstu dótturfélög 31. mars 2021

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 2021.

37. 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 42, undir Opinberir aðilar.

Viðskipti við aðra tengda aðila

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

	31.3.2021		31.12.2020	
Útlán í milljónum króna	Bókfært virði brúttó 31. mars	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði 31. desember	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	422	438	419	493
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	90	155	121	168
Hlutdeildarfélög	944	948	946	984
Annað	19	20	20	22
Samtals	**1.475**	**1.561**	**1.506**	**1.667**

Sérstök virðisrýrnun að fjárhæð 331 m.kr. í áhættustigi 3 er færð vegna lána sem falla undir liðinn Hlutdeildarfélög.

37. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

Viðskipti við aðra tengda aðila (framhald)

Bankinn veitti ábyrgð að fjárhæð 442 m.kr. til eins af hlutdeildarfélögum sínum á tímabilinu. Bankinn gerði hins vegar enga leigusamninga við tengda aðila á tímabilinu.

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

	31.3.2021		31.12.2020	
Innlán í milljónum króna	Bókfært virði brúttó 31. mars	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði brúttó í árslok	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	42	160	63	172
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	94	124	64	127
Hlutdeildarfélög	511	1.107	766	1.261
Annað	231	308	248	423
Samtals	**878**	**1.699**	**1.141**	**1.983**

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

Ábyrgðir í milljónum króna	Bókfært virði brúttó 31. mars 2021	Bókfært virði brúttó í árslok 2020
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélög	442	517
Samtals	**442**	**517**

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.

38. Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í samstæðuárshlutareikningnum fyrir tímabilið 1. janúar til 31. mars 2021 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

Eiginfjárstýring

39. 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 eiginfjárþörf, áhættuvilja/eiginfjármarkmiðum, áætlanagerð um eiginfjárþörf 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.

Reglur um eiginfjárkröfur eru annars vegar settar í íslenskum lögum og reglum og hins vegar af Fjármálaeftirlitinu. Grunnurinn að skilgreiningunni á eiginfjárþörf er tilskipun og reglugerð Evrópusambandsins um eiginfjárþörf og varfærniskröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir eiginfjárreglur Basel III. Lágmarkskrafa um eiginfjárhlutfall undir stoð I er 8% af áhættugrunn fyrir útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Bankinn metur árlega eiginfjárþörf sína út frá innra matsferli fyrir eiginfjárþörf (e. ICAAP) undir stoð II-R. Niðurstöður ICAAP eru yfirfarnar af Fjármálaeftirlitinu í sérstöku könnunar- og matsferli (e. SREP). Fjármálaeftirlitið ákvarðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn samstæðunnar sem samtölu eiginfjárkröfu undir stoð I og stoð II-R.

Til viðbótar við lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn ber bankanum lögum samkvæmt að viðhalda tilteknum eiginfjáraukum sem ákvarðaðir eru af Fjármálaeftirlitinu, eftir atvikum að fengnum tilmælum frá Fjármálastöðugleikaráði. Fjármálastöðugleikaráð hefur skilgreint Landsbankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi.

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

31.3.2021	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%**
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu	2,89%	2,89%	2,89%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,00%	2,00%	2,00%
Sveiflujöfnunarauki	0,00%	0,00%	0,00%
Verndunarauki	2,50%	2,50%	2,50%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka	**7,39%**	**7,39%**	**7,39%**
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	**13,8%**	**16,0%**	**18,8%**

Markmið bankans er að viðhalda eiginfjárhlutföllum sem eru á hverjum tíma vel yfir eiginfjárkröfum FME. Eiginfjármarkmið bankans fela í sér stjórnendaauka, sem er umfram eiginfjárkröfu FME og er skilgreindur í áhættuvilja bankans. Markmið bankans er einnig að vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárhlutfall, eins og það er ákvarðað og metið af viðeigandi lánshæfismatsfyrirtækjum.

Eiginfjárkröfur Fjármálaeftirlitsins til samstæðunnar þann 31.12.2020 voru sem hér segir (sem hlutfall af áhættuvegnum eignum):

31.12.2020	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%**
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu	2,88%	2,88%	2,88%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,00%	2,00%	2,00%
Sveiflujöfnunarauki	0,00%	0,00%	0,00%
Verndunarauki	2,50%	2,50%	2,50%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka	**7,38%**	**7,38%**	**7,38%**
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	**13,8%**	**16,0%**	**18,8%**

40. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárhlutföll

Eftirfarandi tafla sýnir eiginfjárgrunn, áhættugrunn og eiginfjárhlutföll samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við ákvæði X. kafla laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og reglugerð nr. 233/2017, um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja. Jafnframt hefur reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, verið innleidd á Íslandi. Ákvæði greina 500 og 501 (lægri eiginfjárkrafa fyrir lítil og meðalstór fyrirtæki) tóku gildi á Íslandi þann 1. janúar 2020.

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 væntra útlánataps samstæðunnar á umbreytingartímanum.

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

Eiginfjárgrunnur	**31.3.2021**	**31.12.2020**
Hlutafé	23.625	23.625
Yfirverðsreikningur hlutafjár	120.630	120.630
Varasjóðir	21.572	19.250
Óráðstafað eigið fé	95.557	94.750
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	**261.384**	**258.255**
Óefnislegar eignir	(1.837)	(1.696)
Skatteign	-	(23)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(1.103)	(1.643)
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur*	(3.809)	-
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	3.392	5.353
Almennt eigið fé þáttar 1	**258.027**	**260.246**
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	**258.027**	**260.246**
Víkjandi lántaka	20.850	21.366
Eigið fé þáttar 2	**20.850**	**21.366**
Eiginfjárgrunnur	**278.877**	**281.612**

Áhættugrunnur		
Útlánaáhætta	1.014.945	1.010.588
Markaðsáhætta	7.341	11.526
Rekstraráhætta**	99.485	99.485
Áhættugrunnur samtals	**1.121.771**	**1.121.599**

*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans samanstendur fyrirsjáanleg arðsúthlutun af 50% af hagnaði fyrstu þrjá mánuði ársins 2021.

**Fjárhæðirnar eru uppfærðar árlega

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	**23,0%**	**23,2%**
Eiginfjárhlutfall þáttar 1	**23,0%**	**23,2%**
Eiginfjárhlutfall alls	**24,9%**	**25,1%**
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	**22,8%**	**22,7%**
Eiginfjárhlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	**22,8%**	**22,7%**
Eiginfjárhlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	**24,6%**	**24,6%**

41. Vogunarhlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarhlutfall samstæðunnar. Lágmarkskrafa vogunarhlutfalls, samkvæmt 30. gr. a. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, reglugerðar nr. 233/2017 um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja og reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, er 3,0%.

Vogunarhlutfall	**31.3.2021**	**31.12.2020**
- Liðir innan efnahags (afleiður undanskildar)	1.592.076	1.556.541
- Afleiðusamingar	5.077	5.944
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	7.464	4.366
- Liðir utan efnahags	142.263	130.089
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(3.357)	(3.362)
Heildaráhættuskuldbindingar	**1.743.523**	**1.693.578**
Eigið fé þáttar 1	**258.027**	**260.246**
Vogunarhlutfall	**14,8%**	**15,4%**
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	**14,6%**	**15,1%**

Áhættustýring

Útlánaáhætta

42. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáhættu samstæðunnar 31. mars 2021 og 31. desember 2020. Staða eigna í efnahagsreikningi er byggð á bókfærðri stöðu í uppgjöri samstæðunnar. Stöður utan efnahagsreiknings í eftirfarandi töflum eru hámarksgreiðslur sem samstæðan gæti þurft að inna af hendi vegna ábyrgða, lánaskuldbindinga og óádreginna yfirdráttarheimilda og kreditkortaheimilda.

Bankinn styðst eins og áður við ISAT 08 atvinnugreinaflokkun en hefur uppfært flokkun sína á þann veg að ferðaþjónusta, sem áður féll undir flokkinn þjónusta, verður sér flokkur. Þjónusta, önnur en ferðaþjónusta, verður flokkuð með upplýsingatækni og fjarskiptum.

				Fyrirtæki											
31. mars 2021	**Lána-stofnanir**	**Opinberir aðilar***	**Einstaklingar**	**Sjávar-útvegur**	**Fasteigna-félög**	**Byggingar-starfsemi**	**Ferða-þjónusta**	**Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti**	**Verslun**	**Iðnaður og orku-fyrirtæki**	**Eignar-haldsfélög**	**Land-búnaður**	**Annað**	**Hámarks-útlána-áhætta**	**Bókfært virði**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	59.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**59.937**	**59.937**
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	26	90.038	-	-	-	-	-	1.408	-	-	21	-	-	**91.493**	**134.183**
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	1	-	-	41	-	-	1	1.948	1	49	17.926	-	-	**19.967**	**31.811**
Afleiðusamningar	1.219	1	-	1	19	68	-	-	22	3	2	-	199	**1.534**	**1.534**
Útlán og kröfur á lánastofnanir	55.234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**55.234**	**55.234**
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	3.960	618.396	180.123	129.569	76.060	95.235	67.767	55.508	26.375	28.090	6.365	-	**1.287.448**	**1.287.448**
Aðrar eignir	21.105	-	4	-	2.405	136	-	4.144	-	-	13	-	1.160	**28.967**	**30.805**
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	**77.585**	**153.936**	**618.400**	**180.165**	**131.993**	**76.264**	**95.236**	**75.267**	**55.531**	**26.427**	**46.052**	**6.365**	**1.359**	**1.544.580**	**1.600.952**
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	**1**	**6.848**	**33.071**	**20.802**	**20.634**	**45.392**	**16.540**	**18.554**	**20.523**	**17.513**	**2.662**	**317**	**38**	**202.895**	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	22	612	7.126	1.160	4.242	2.218	3.739	2.503	1.591	645	30	35	23.923	
Óádregnar lánsheimildir	-	-	-	9.948	18.181	38.727	12.619	5.207	12.363	12.777	1.779	-	-	111.601	
Óádregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	1	6.826	32.459	3.728	1.293	2.423	1.703	9.608	5.657	3.145	238	287	3	67.371	
Hámarksútlánaáhætta	**77.586**	**160.784**	**651.471**	**200.967**	**152.627**	**121.656**	**111.776**	**93.821**	**76.054**	**43.940**	**48.714**	**6.682**	**1.397**	**1.747.475**	
Hlutfall af hámarksútlánaáhættu	4,4%	9,2%	37,3%	11,5%	8,7%	7,0%	6,4%	5,4%	4,4%	2,5%	2,8%	0,4%	0,1%	100,0%	

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

42. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

				Fyrirtæki											
31. desember 2020	Lána-stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar-útvegur	Fasteigna-félög	Byggingar-starfsemi	Ferða-þjónusta	Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku-fyrirtæki	Eignar-haldsfélög	Land-búnaður	Annað	Hámarks-útlána-áhætta	Bókfært virði
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	67.604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**67.604**	**67.604**
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	26	79.204	-	-	-	-	-	1.412	-	4.560	22	-	-	**85.224**	**119.330**
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	1	-	-	41	-	-	1	1.655	1	49	16.285	-	-	**18.033**	**26.808**
Afleiðusamningar	3.000	-	-	15	2	134	-	-	71	-	5	-	75	**3.302**	**3.303**
Útlán og kröfur á lánastofnanir	48.073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**48.073**	**48.073**
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	4.128	592.216	179.713	129.462	82.345	95.996	67.352	53.590	30.231	31.849	6.544	-	**1.273.426**	**1.273.426**
Aðrar eignir	15.864	26	65	-	2.430	1	-	4.129	-	-	24	-	1.375	**23.914**	**25.633**
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	**66.964**	**150.962**	**592.281**	**179.769**	**131.894**	**82.480**	**95.997**	**74.548**	**53.662**	**34.840**	**48.185**	**6.544**	**1.450**	**1.519.576**	**1.564.177**
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	**139**	**6.953**	**32.240**	**18.294**	**14.836**	**43.786**	**16.948**	**17.495**	**20.504**	**14.223**	**2.539**	**292**	**38**	**188.287**	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	138	44	645	7.188	1.461	4.395	2.762	2.716	2.640	1.379	665	1	35	24.069	
Óádregnar lánsheimildir	-	-	-	9.028	11.633	36.740	12.642	5.821	12.651	9.510	1.513	17	-	99.555	
Óádregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	1	6.909	31.595	2.078	1.742	2.651	1.544	8.958	5.213	3.334	361	274	3	64.663	
Hámarksútlánaáhætta	**67.103**	**157.915**	**624.521**	**198.063**	**146.730**	**126.266**	**112.945**	**92.043**	**74.166**	**49.063**	**50.724**	**6.836**	**1.488**	**1.707.863**	
Hlutfall af hámarksútlánaáhættu	3,9%	9,2%	36,6%	11,6%	8,6%	7,4%	6,6%	5,4%	4,3%	2,9%	3,0%	0,4%	0,1%	100,0%	

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

43. Tryggingar og veðhlutföll

Veðhlutfallið sýnir bókfært brúttóvirði útlána sem hlutfall af heildarverðmæti trygginga. Veðhlutfall er einn af lykiláhættumatsþáttum þegar verið er að meta lánveitingar einstakra viðskiptamanna. Áhættan á vanefndum viðskiptamanns er í forgrunni við útlánaákvarðanir 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 verðlækkunum trygginga eða gegn hækkunum útlána ef endurgreiðslur eru ekki inntar af hendi og vöxtum bætt við útistandandi höfuðstól.

	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta				
31. mars 2021	**0% - 25%**	**25% - 50%**	**50% - 75%**	**75% - 100%**	**Samtals**	**>100%**	**Virði trygginga***	**Án trygginga**	**Virðis-rýrnunar-sjóður**	**Bókfært virði**
Lánastofnanir	-	-	-	-	**0**	-	-	**55.235**	(1)	**55.234**
Opinberir aðilar	24	131	166	-	**321**	75	40	**3.599**	(35)	**3.960**
Einstaklingar	**36.802**	**136.155**	**368.784**	**42.590**	**584.331**	**4.017**	**2.365**	**32.055**	**(2.007)**	**618.396**
Íbúðalán	29.853	126.155	351.784	34.521	542.313	1.369	797	2.658	(989)	545.351
Annað	6.949	10.000	17.000	8.069	42.018	2.648	1.568	29.397	(1.018)	73.045
Fyrirtæki	**33.763**	**130.640**	**210.199**	**148.010**	**522.612**	**128.624**	**99.015**	**33.604**	**(19.748)**	**665.092**
Sjávarútvegur	12.030	43.302	90.416	32.186	177.934	1.748	1.589	1.113	(672)	180.123
Fasteignafélög	2.138	8.823	68.978	19.264	99.203	28.535	22.059	3.916	(2.085)	129.569
Byggingarstarfsemi	1.519	6.995	14.416	19.784	42.714	34.058	29.126	1.468	(2.180)	76.060
Ferðaþjónusta	1.196	11.119	13.455	48.976	74.746	24.174	19.783	4.897	(8.582)	95.235
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	817	16.422	7.314	11.569	36.122	20.967	14.691	12.721	(2.043)	67.767
Verslun	2.288	28.667	8.532	7.283	46.770	8.282	4.747	1.825	(1.369)	55.508
Iðnaður og orkufyrirtæki	890	2.535	4.991	3.390	11.806	10.065	6.662	7.103	(2.599)	26.375
Eignarhaldsfélög	12.089	11.179	187	4.172	27.627	149	117	429	(115)	28.090
Landbúnaður	796	1.598	1.910	1.386	5.690	646	241	132	(103)	6.365
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Samtals	**70.589**	**266.926**	**579.149**	**190.600**	**1.107.264**	**132.716**	**101.420**	**124.493**	**(21.791)**	**1.342.682**

43. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta				
31. desember 2020	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*	Án trygginga	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Lánastofnanir	-	-	-	-	**0**	-	-	**48.074**	(1)	**48.073**
Opinberir aðilar	**26**	**236**	**35**	-	**297**	**68**	**33**	**3.804**	**(41)**	**4.128**
Einstaklingar	**36.104**	**132.154**	**345.882**	**42.888**	**557.028**	**6.093**	**3.676**	**31.402**	**(2.307)**	**592.216**
Íbúðalán	28.769	122.615	329.615	34.047	515.046	2.827	1.647	1.597	(1.221)	518.249
Annað	7.335	9.539	16.267	8.841	41.982	3.266	2.029	29.805	(1.086)	73.967
Fyrirtæki	**21.447**	**137.408**	**226.339**	**147.631**	**532.825**	**130.046**	**100.573**	**36.338**	**(22.127)**	**677.082**
Sjávarútvegur	11.054	39.749	81.557	35.756	168.116	8.795	4.767	4.038	(1.236)	179.713
Fasteignafélög	2.129	8.978	73.039	25.589	109.735	18.393	14.412	4.669	(3.335)	129.462
Byggingarstarfsemi	2.112	3.466	22.333	16.977	44.888	38.406	34.345	1.533	(2.482)	82.345
Ferðaþjónusta	1.282	11.718	15.886	46.007	74.893	24.536	19.771	5.074	(8.507)	95.996
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	859	16.427	7.485	8.863	33.634	23.261	17.021	12.696	(2.239)	67.352
Verslun	1.657	28.101	10.034	5.483	45.275	6.989	4.700	2.726	(1.400)	53.590
Iðnaður og orkufyrirtæki	1.016	2.369	11.224	5.886	20.495	7.677	4.702	4.599	(2.540)	30.231
Eignarhaldsfélög	720	24.669	3.261	1.196	29.846	1.391	535	856	(244)	31.849
Landbúnaður	618	1.931	1.520	1.874	5.943	598	320	147	(144)	6.544
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Samtals	**57.577**	**269.798**	**572.256**	**190.519**	**1.090.150**	**136.207**	**104.282**	**119.618**	**(24.476)**	**1.321.499**

* 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 tilsvarandi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

44. Tegundir trygginga

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

31. mars 2021	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	**320**	-	**2**	-	**18**	**340**
Einstaklingar	**567.660**	**78**	**134**	**3.148**	**15.472**	**586.492**
Íbúðalán	538.006	12	53	59	4.809	542.939
Annað	29.654	66	81	3.089	10.663	43.553
Fyrirtæki	**326.661**	**134.600**	**2.959**	**75.261**	**81.311**	**620.792**
Sjávarútvegur	9.137	132.638	63	24.423	13.247	179.508
Fasteignafélög	115.845	52	802	2.056	2.489	121.244
Byggingarstarfsemi	68.457	8	678	41	2.653	71.837
Ferðaþjónusta	65.882	771	488	207	26.531	93.879
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	25.644	1.043	141	11.626	12.298	50.752
Verslun	24.021	86	131	11.051	16.174	51.463
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.716	2	66	-	7.660	18.444
Eignarhaldsfélög	1.296	-	578	25.857	4	27.735
Landbúnaður	5.663	-	12	-	255	5.930
Annað	-	-	-	-	-	-
Samtals	**894.641**	**134.678**	**3.095**	**78.409**	**96.801**	**1.207.624**

31. desember 2020	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	**293**	-	**1**	-	**14**	**308**
Einstaklingar	**541.822**	**82**	**131**	**3.137**	**15.382**	**560.554**
Íbúðalán	511.893	10	30	58	4.578	516.569
Annað	29.929	72	101	3.079	10.804	43.985
Fyrirtæki	**341.572**	**129.320**	**3.082**	**75.126**	**84.299**	**633.399**
Sjávarútvegur	10.005	127.319	158	25.400	10.000	172.882
Fasteignafélög	121.135	50	649	668	1.644	124.146
Byggingarstarfsemi	75.537	18	964	36	2.677	79.232
Ferðaþjónusta	65.818	750	399	205	27.493	94.665
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	24.773	1.092	240	10.931	13.619	50.655
Verslun	23.424	89	182	11.191	15.089	49.975
Iðnaður og orkufyrirtæki	11.816	2	63	1	13.317	25.199
Eignarhaldsfélög	3.123	-	424	26.694	142	30.383
Landbúnaður	5.941	-	3	-	318	6.262
Annað	-	-	-	-	-	-
Samtals	**883.687**	**129.402**	**3.214**	**78.263**	**99.695**	**1.194.261**

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

45. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á formi lánshæfiseinkunna.

	Bókfært virði brúttó						
31. mars 2021	10-7	6-4	3-1	0	Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Lánastofnanir	**55.235**	-	-	-	-	**(1)**	**55.234**
Opinberir aðilar	**203**	**3.783**	**9**	-	-	**(35)**	**3.960**
Einstaklingar	**325.699**	**267.156**	**22.904**	**3.538**	**1.106**	**(2.007)**	**618.396**
Íbúðalán	300.082	226.864	16.249	2.252	893	(989)	545.351
Annað	25.617	40.292	6.655	1.286	213	(1.018)	73.045
Fyrirtæki	**42.115**	**503.072**	**97.997**	**38.713**	**2.943**	**(19.748)**	**665.092**
Sjávarútvegur	19.846	148.960	9.617	2.301	71	(672)	180.123
Fasteignafélög	406	114.683	11.780	4.681	104	(2.085)	129.569
Byggingarstarfsemi	735	57.417	11.928	8.160	-	(2.180)	76.060
Ferðaþjónusta	927	36.630	51.413	14.847	-	(8.582)	95.235
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	3.285	60.071	4.218	2.235	1	(2.043)	67.767
Verslun	3.305	48.427	3.708	1.437	-	(1.369)	55.508
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.586	8.861	2.691	4.830	6	(2.599)	26.375
Eignarhaldsfélög	-	23.228	2.201	15	2.761	(115)	28.090
Landbúnaður	1.025	4.795	441	207	-	(103)	6.365
Annað	-	-	-	-	-	-	-
Bókfært virði	**423.252**	**774.011**	**120.910**	**42.251**	**4.049**	**(21.791)**	**1.342.682**

	Bókfært virði brúttó						
31. desember 2020	10-7	6-4	3-1	0	Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Lánastofnanir	**48.057**	-	-	-	**17**	**(1)**	**48.073**
Opinberir aðilar	**179**	**3.990**	-	-	-	**(41)**	**4.128**
Einstaklingar	**313.257**	**251.820**	**24.400**	**4.117**	**929**	**(2.307)**	**592.216**
Íbúðalán	287.369	211.528	17.109	2.735	729	(1.221)	518.249
Annað	25.888	40.292	7.291	1.382	200	(1.086)	73.967
Fyrirtæki	**63.930**	**480.168**	**117.569**	**35.568**	**1.974**	**(22.127)**	**677.082**
Sjávarútvegur	25.230	143.113	11.508	1.098	-	(1.236)	179.713
Fasteignafélög	312	112.892	13.988	5.550	55	(3.335)	129.462
Byggingarstarfsemi	887	54.452	26.186	3.302	-	(2.482)	82.345
Ferðaþjónusta	657	37.791	51.098	14.957	-	(8.507)	95.996
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	3.354	58.613	4.163	3.461	-	(2.239)	67.352
Verslun	21.601	26.824	4.655	1.910	-	(1.400)	53.590
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.937	13.823	3.084	4.919	8	(2.540)	30.231
Eignarhaldsfélög	60	27.630	2.484	8	1.911	(244)	31.849
Landbúnaður	892	5.030	403	363	-	(144)	6.544
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	**425.423**	**735.978**	**141.969**	**39.685**	**2.920**	**(24.476)**	**1.321.499**

46. Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila

Eftirfarandi töflur sýna bókfært bruttóvirði útlána og krafna eftir vanskilastöðu.

	Bókfært virði brúttó							
		Dagar í vanskilum						
31. mars 2021	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Lánastofnanir	**55.235**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**55.234**
Opinberir aðilar	**3.986**	**-**	**-**	**-**	**9**	**-**	**(35)**	**3.960**
Einstaklingar	**612.284**	**2.077**	**1.338**	**3.177**	**211**	**1.316**	**(2.007)**	**618.396**
Íbúðalán	541.946	1	984	2.619	159	631	(989)	545.351
Annað	70.338	2.076	354	558	52	685	(1.018)	73.045
Fyrirtæki	**661.245**	**2.079**	**4.589**	**1.523**	**717**	**14.687**	**(19.748)**	**665.092**
Sjávarútvegur	179.007	303	1.427	20	-	38	(672)	180.123
Fasteignafélög	128.766	223	998	570	126	971	(2.085)	129.569
Byggingarstarfsemi	75.189	223	1.216	242	15	1.355	(2.180)	76.060
Ferðaþjónusta	97.142	332	201	61	121	5.960	(8.582)	95.235
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	67.468	269	494	215	404	960	(2.043)	67.767
Verslun	55.185	198	182	378	47	887	(1.369)	55.508
Iðnaður og orkufyrirtæki	24.104	315	61	-	4	4.490	(2.599)	26.375
Eignarhaldsfélög	28.075	115	3	12	-	-	(115)	28.090
Landbúnaður	6.309	101	7	25	-	26	(103)	6.365
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	**1.332.750**	**4.156**	**5.927**	**4.700**	**937**	**16.003**	**(21.791)**	**1.342.682**

	Bókfært virði brúttó							
		Dagar í vanskilum						
31. desember 2020	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
Lánastofnanir	**48.074**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**48.073**
Opinberir aðilar	**4.169**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(41)**	**4.128**
Einstaklingar	**585.132**	**2.038**	**1.216**	**2.758**	**1.530**	**1.849**	**(2.307)**	**592.216**
Íbúðalán	514.190	-	880	2.201	1.232	967	(1.221)	518.249
Annað	70.942	2.038	336	557	298	882	(1.086)	73.967
Fyrirtæki	**670.335**	**3.757**	**4.428**	**1.575**	**3.361**	**15.753**	**(22.127)**	**677.082**
Sjávarútvegur	180.482	61	360	19	10	17	(1.236)	179.713
Fasteignafélög	129.662	144	788	624	308	1.271	(3.335)	129.462
Byggingarstarfsemi	80.973	126	2.234	128	37	1.329	(2.482)	82.345
Ferðaþjónusta	93.261	124	699	374	2.334	7.711	(8.507)	95.996
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	66.774	1.932	79	160	56	590	(2.239)	67.352
Verslun	53.494	194	174	238	584	306	(1.400)	53.590
Iðnaður og orkufyrirtæki	27.949	280	11	-	31	4.500	(2.540)	30.231
Eignarhaldsfélög	31.262	811	3	13	-	4	(244)	31.849
Landbúnaður	6.478	85	80	19	1	25	(144)	6.544
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	**1.307.710**	**5.795**	**5.644**	**4.333**	**4.891**	**17.602**	**(24.476)**	**1.321.499**

47. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig

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

		Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3				
31. mars 2021	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Virðis-rýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
Lánastofnanir	**55.235**	**55.235**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**55.234**
Opinberir aðilar	**3.995**	**3.799**	**(31)**	**196**	**(4)**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**3.960**
Einstaklingar	**620.403**	**582.516**	**(462)**	**33.900**	**(704)**	**3.538**	**(841)**	**(2.007)**	**449**	**618.396**
Íbúðalán	546.340	520.755	(285)	23.333	(453)	2.252	(251)	(989)	-	545.351
Annað	74.063	61.761	(177)	10.567	(251)	1.286	(590)	(1.018)	449	73.045
Fyrirtæki	**684.840**	**509.671**	**(1.708)**	**117.457**	**(5.301)**	**38.713**	**(12.739)**	**(19.748)**	**18.999**	**665.092**
Sjávarútvegur	180.795	171.811	(310)	3.784	(72)	2.301	(290)	**(672)**	2.899	180.123
Fasteignafélög	131.654	113.170	(425)	11.788	(654)	4.681	(1.006)	**(2.085)**	2.015	129.569
Byggingarstarfsemi	78.240	61.339	(360)	8.435	(122)	8.160	(1.698)	**(2.180)**	306	76.060
Ferðaþjónusta	103.817	18.595	(196)	70.375	(3.957)	14.847	(4.429)	**(8.582)**	-	95.235
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	69.810	48.653	(196)	11.383	(316)	2.235	(1.531)	**(2.043)**	7.539	67.767
Verslun	56.877	49.435	(115)	3.967	(88)	1.437	(1.166)	**(1.369)**	2.038	55.508
Iðnaður og orkufyrirtæki	28.974	21.635	(29)	2.509	(34)	4.830	(2.536)	**(2.599)**	-	26.375
Eignarhaldsfélög	28.205	19.176	(60)	4.812	(48)	15	(7)	**(115)**	4.202	28.090
Landbúnaður	6.468	5.857	(17)	404	(10)	207	(76)	**(103)**	-	6.365
Annað	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-
Samtals	**1.364.473**	**1.151.221**	**(2.202)**	**151.553**	**(6.009)**	**42.251**	**(13.580)**	**(21.791)**	**19.448**	**1.342.682**

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

		Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3				
31. desember 2020	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Virðis-rýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
Lánastofnanir	**48.074**	**48.074**	**(1)**	**0**	-	-	-	**(1)**	-	**48.073**
Opinberir aðilar	**4.169**	**4.026**	**(39)**	**143**	**(2)**	-	-	**(41)**	-	**4.128**
Einstaklingar	**594.523**	**549.450**	**(415)**	**40.417**	**(1.022)**	**4.117**	**(870)**	**(2.307)**	**539**	**592.216**
Íbúðalán	519.470	487.781	(242)	28.954	(701)	2.735	(278)	(1.221)	-	518.249
Annað	75.053	61.669	(173)	11.463	(321)	1.382	(592)	(1.086)	539	73.967
Fyrirtæki	**699.209**	**535.653**	**(3.378)**	**112.012**	**(5.612)**	**35.568**	**(13.137)**	**(22.127)**	**15.976**	**677.082**
Sjávarútvegur	180.949	172.356	(678)	4.665	(153)	1.098	(405)	(1.236)	2.830	179.713
Fasteignafélög	132.797	114.269	(788)	12.456	(646)	5.550	(1.901)	(3.335)	522	129.462
Byggingarstarfsemi	84.827	67.399	(717)	14.014	(678)	3.302	(1.087)	(2.482)	112	82.345
Ferðaþjónusta	104.503	29.677	(479)	59.843	(3.624)	14.957	(4.404)	(8.507)	26	95.996
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	69.591	51.639	(302)	7.011	(198)	3.462	(1.739)	(2.239)	7.479	67.352
Verslun	54.990	46.893	(207)	4.440	(116)	1.910	(1.077)	(1.400)	1.747	53.590
Iðnaður og orkufyrirtæki	32.771	24.995	(45)	2.857	(67)	4.919	(2.428)	(2.540)	-	30.231
Eignarhaldsfélög	32.093	22.966	(147)	5.860	(93)	7	(4)	(244)	3.260	31.849
Landbúnaður	6.688	5.459	(15)	866	(37)	363	(92)	(144)	-	6.544
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	**1.345.975**	**1.137.203**	**(3.833)**	**152.572**	**(6.636)**	**39.685**	**(14.007)**	**(24.476)**	**16.515**	**1.321.499**

48. 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 2021 - Lánastofnanir	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	-	-	-	0
Staða 31. mars 2021 - Lánastofnanir	**(1)**	**-**	**0**	**(1)**
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(1)	-	-	(1)
-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 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	**(4.224)**	**(6.969)**	**(14.110)**	**(25.303)**
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(526)	(154)	(1.314)	(1.994)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	800	748	801	2.349
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(90)	75	15	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	581	(738)	157	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	31	310	(341)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	954	483	743	2.180
Framlag á móti afskrift	-	1	351	352
Staða 31. mars 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	**(2.474)**	**(6.244)**	**(13.698)**	**(22.416)**
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(2.201)	(6.009)	(13.580)	(21.790)
-þar af fært á meðal skulda	(273)	(235)	(118)	(626)

	1.1-31.3.2021				
	Lána-stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(1)	(124)	(1.869)	(1.994)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	1	153	2.195	2.349
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi tímabils	-	1	165	2.014	2.180
Afskrift	-	-	(171)	(286)	(457)
Framlag á móti afskrift	-	-	109	243	352
Innheimt áður afskrifað	-	-	207	36	243
Gengisbreytingar	-	-	-	(174)	(174)
Virðisbreyting útlána og krafna	**0**	**1**	**339**	**2.159**	**2.499**

48. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á árinu 2020.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Uppfærð staða 1. janúar 2020 - Lánastofnanir	**(1)**	**(5)**	**-**	**(6)**
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	3	-	3
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	-	2	-	2
Staða 31. desember 2020 - Lánastofnanir	**(1)**	**0**	**0**	**(1)**
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(1)	-	-	(1)
-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	
Uppfærð staða 1. janúar 2020 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	**(2.579)**	**(2.029)**	**(10.625)**	**(15.233)**
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(1.773)	(1.508)	(2.714)	(5.995)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	890	544	1.578	3.012
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(121)	104	17	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	3.692	(3.782)	90	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	1.557	1.207	(2.764)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	(5.907)	(1.517)	(1.227)	(8.651)
Framlag á móti afskrift	17	12	1.535	1.564
Staða 31. desember 2020 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	**(4.224)**	**(6.969)**	**(14.110)**	**(25.303)**
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(3.831)	(6.636)	(14.007)	(24.474)
-þar af fært á meðal skulda	(395)	(333)	(103)	(831)

	1.1-31.12.2020				
	Lána-stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(1)	(558)	(5.436)	(5.995)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	3	1	458	2.553	3.015
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	2	(3)	(416)	(8.232)	(8.649)
Afskrift	-	-	(704)	(1.904)	(2.608)
Framlag á móti afskrift	-	-	365	1.199	1.564
Innheimt áður afskrifað	-	-	325	170	495
Gengisbreytingar	-	-	1	296	297
Virðisbreyting útlána og krafna	**5**	**(3)**	**(529)**	**(11.354)**	**(11.881)**

49. Stórar áhættuskuldbindingar

Þann 31. mars 2021 voru fjórir hópar viðskiptamanna samstæðunnar skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar samkvæmt gildandi reglum um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila eru umfram 10% af hæfu fjármagni samstæðunnar. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhættuskuldbinding, eftir útlánamildun, vera stærri en 25% af hæfu fjármagni. Neðangreind tafla sýnir stórar áhættuskuldbindingar eftir útlánamildun.

31. mars 2021	Fjöldi stórra áhætta	Stórar áhættur
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af hæfu fjármagni samstæðunnar	3	103.849
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af hæfu fjármagni samstæðunnar	1	7.100
Samtals	**4**	**110.949**
Hlutfall af hæfu fjármagni		40%

31. desember 2020		
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af hæfu fjármagni samstæðunnar	3	104.514
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af hæfu fjármagni samstæðunnar	1	7.134
Samtals	**4**	**111.648**
Hlutfall af hæfu fjármagni		40%

50. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Sundurliðun á skuldabréfasafni samstæðunnar, í samræmi við mat matsfyrirtækisins Standard & Poor's, er sem hér segir:

Ríkisskuldabréf og ríkisvíxlar	31.3.2021	31.12.2020
AAA	26.057	19.546
AA- til AA+	21.525	21.616
A- til A+	67.620	55.448
BB+ og lægra	-	207
BBB+ og lægra	207	26
	115.409	**96.843**
Skuldabréf fyrirtækja		
A- til A+	3.357	3.389
BBB- til BBB+	-	4.311
BB+ og lægra	-	-
Óflokkað	3.978	3.437
	7.335	**11.137**
Eignavarin verðbréf		
BBB- til BBB+	11.439	11.350
	11.439	**11.350**
Samtals	**134.183**	**119.330**

51. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi tafla sýnir yfirlit yfir stöður fjáreigna og fjárskulda sem falla undir jöfnunarsamninga eða aðra sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

31. mars 2021

Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga eða aðra sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

	Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga			Jöfnun sem ekki er færð í efnahagsreikning				
Tegund fjáreigna	Fjáreignir	Fjárskuldir	Mismunur	Fjárskuldir	Mótteknar tryggingar	Nettó fjáreignir innan jöfnunar-samninga	Fjáreignir utan jöfnunar-samninga	Bókfært virði nettó í efnahags-reikningi
Afleiður	1.534	-	1.534	(155)	(1.374)	5	-	1.534

Fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga eða aðra sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

	Fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga			Jöfnun sem ekki er færð í efnahagsreikning				
Tegund fjárskulda	Fjárskuldir	Fjáreignir	Mismunur	Fjáreignir	Afhentar tryggingar	Nettó fjárskuldir innan jöfnunar-samninga	Fjárskuldir utan jöfnunar-samninga	Bókfært virði nettó í efnahags-reikningi
Afleiður	(4.534)	-	(4.534)	(155)	3.831	(858)	-	(4.534)
Skortstöður	(951)	-	(951)	-	951	-	-	(951)
Samtals	**(5.485)**	**0**	**(5.485)**	**(155)**	**4.782**	**(858)**	**0**	**(5.485)**

51. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31. desember 2020

Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga eða aðra sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

	Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga			Jöfnun sem ekki er færð í efnahagsreikning				
Tegund fjáreigna	Fjáreignir	Fjárskuldir	Mismunur	Fjárskuldir	Mótteknar tryggingar	Nettó fjáreignir innan jöfnunar-samninga	Fjáreignir utan jöfnunar-samninga	Bókfært virði nettó í efnahags-reikningi
Afleiður	3.303	-	3.303	(60)	(2.525)	718	-	3.303

Fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga eða aðra sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

	Fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga			Jöfnun sem ekki er færð í efnahagsreikning				
Tegund fjárskulda	Fjárskuldir	Fjáreignir	Mismunur	Fjáreignir	Afhentar tryggingar	Nettó fjárskuldir innan jöfnunar-samninga	Fjárskuldir utan jöfnunar-samninga	Bókfært virði nettó í efnahags-reikningi
Afleiður	(3.724)	-	(3.724)	(60)	3.035	(750)	-	(3.724)
Skortstöður	(523)	-	(523)	-	523	-	-	(523)
Samtals	**(4.247)**	**0**	**(4.247)**	**(60)**	**3.558**	**(750)**	**0**	**(4.247)**

Lausafjáráhætta

52. Stýring lausafjáráhættu

Samstæðan fer eftir reglum Seðlabanka Íslands nr. 266/2017, um lausafjárhlutfall lánastofnana. Samstæðan fylgir einnig reglum nr. 1032/2014, um fjármögnunarhlutfall í erlendum gjaldmiðlum, auk þess að fylgja leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjárstýringar hjá fjármálafyrirtækjum. Lausafjárreglur Seðlabankans nr. 266/2017 krefjast þess að heildarlausafjárþekja fyrir samstæðuna sé að lágmarki 100% og að lausafjárþekja fyrir erlendar myntir sé einnig að lágmarki 100%. Seðlabanki Íslands breytti reglum nr. 266/2017 í desember 2019 og innleiddi lágmarkskröfu á lausafjárhlutfall í íslenskum krónum. Innleiðingaráætlun er á þann veg að frá og með 1. janúar 2020 er lágmarkskrafa lausafjárhlutfalls í íslenskum krónum 30%, 40% þann 1. janúar 2022 og 50% þann 1. janúar 2023. Reglur nr. 1032/2014 um fjármögnunarhlutfall setja 100% lágmarksskorðu um stöðuga fjármögnunarþekju erlendra mynta. Samstæðan skilar mánaðarlegum skýrslum um lausafjárstöðu og fjármögnunarhlutfall til Seðlabankans.

Meginmælikvarði lausafjáráhættu til skamms tíma er lausafjárþekjuhlutfall (LCR) sem mælir hlutfall hágæða lausafjáreigna af nettó heildarútflæði á næstu 30 dögum miðað við tilteknar álagsaðstæður. Hágæða lausafjáreignir samanstanda af handbæru reiðufé, innstæðum hjá Seðlabanka, eignum sem nota má í endurhverfum viðskiptum við Seðlabanka Íslands, erlendum ríkisverðbréfum með 0% áhættuvog og öðrum eignum sem uppfylla skilyrði um lausafjáreignir samkvæmt reglum nr. 266/2017. Vænt inn- og útflæði fyrir næstu 30 daga er fengið með því að vega þá eigna- og skuldaliði sem tilteknir eru við útreikning hlutfallsins með fyrirfram ákveðnum inn- og útflæðisvogum sem tilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017. Lánastofnanir geta að hámarki gert ráð fyrir 75% af væntu innflæði lausafjár á móti væntu útflæði lausafjár. Þetta er gert til að koma í veg fyrir að lánastofnanir reiði sig um of á vænt innflæði á álagstímum. Taflan hér að neðan sýnir útreikninga lausafjárþekjuhlutfalls þann 31. mars 2021 og 31. desember 2020.

	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
Lausafjárþekja 31. mars 2021	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	127.162	127.162	49.613	49.612	176.776	176.775
2. stigs lausafjáreignir	6.608	4.626	235	200	6.843	4.826
Upplýsingaliðir	8.816	-	186	-	9.002	-
Heildarlausafjáreignir	**142.586**	**131.788**	**50.034**	**49.812**	**192.621**	**181.601**
Innlán	532.364	107.793	91.583	37.889	623.946	145.681
Lántaka	-	-	139	139	139	139
Annað útflæði	101.288	15.898	37.909	3.782	139.197	19.680
Heildarútflæði (0-30 daga)	**633.652**	**123.691**	**129.631**	**41.810**	**763.282**	**165.500**
Útlán og kröfur á lánastofnanir	12.772	-	54.896	53.427	67.668	53.427
Annað innflæði	29.663	13.802	15.708	8.151	45.371	21.953
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(30.221)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	**42.435**	**13.802**	**70.604**	**31.357**	**113.039**	**75.380**
Lausafjárþekja		**120%**		**477%**		**202%**

52. Stýring lausafjáráhættu (framhald)

	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
Lausafjárþekja 31. desember 2020	**Óvegið**	**Vegið**	**Óvegið**	**Vegið**	**Óvegið**	**Vegið**
1. stigs lausafjáreignir	122.458	122.458	42.620	42.620	165.077	165.077
2. stigs lausafjáreignir	-	-	4.578	3.892	4.578	3.892
Upplýsingaliðir	21.033	-	300	-	21.334	-
Heildarlausafjáreignir	**143.491**	**122.458**	**47.498**	**46.512**	**190.989**	**168.969**
Innlán	520.333	114.832	102.032	40.757	622.365	155.589
Lántaka	-	-	146	146	146	146
Annað útflæði	93.795	15.776	32.052	2.987	125.847	18.763
Heildarútflæði (0-30 daga)	**614.128**	**130.608**	**134.230**	**43.890**	**748.358**	**174.498**
Útlán og kröfur á lánastofnanir	13.084	-	47.727	47.336	60.810	47.336
Annað innflæði	29.835	13.902	6.421	3.787	36.256	17.690
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(18.206)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	**42.919**	**13.902**	**54.148**	**32.917**	**97.066**	**65.026**
Lausafjárþekja		**105%**		**424%**		**154%**

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

Lausafjárforði 31. mars 2021	**ISK**	**Erlendar myntir**	**Samtals**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	51.595	2.031	53.625
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	82.175	235	82.412
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	47.582	47.582
Hágæðalausafjáreignir	**133.770**	**49.848**	**183.619**
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	12.772	54.896	67.668
Heildarlausafjárforði	**146.542**	**104.744**	**251.287**

Lausafjárforði 31. desember 2020	**ISK**	**Erlendar myntir**	**Samtals**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	61.634	1.458	63.092
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	60.823	4.578	65.401
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	41.161	41.161
Hágæðalausafjáreignir	**122.457**	**47.197**	**169.654**
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	13.084	47.727	60.811
Heildarlausafjárforði	**135.541**	**94.924**	**230.465**

Annar meginmælikvarði lausafjáráhættu, þar sem horft er til allt að 12 mánaða, er fjármögnunarþekja (NSFR). Eftirfarandi tafla sýnir fjármögnunarþekju í erlendum myntum og fjármögnunarþekju samtals 31. mars 2021 og 31. desember 2020:

	31.3.2021	**31.12.2020**
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	140%	132%
Fjármögnunarþekja samtals	118%	116%

53. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur taka aðeins mið af samningsbundnu greiðsluflæði eigna og skulda samstæðunnar en taka ekki mið 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 má sjá í skýringu 52.

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiningunni fyrir 31. mars 2021 og lok árs 2020 er skipt niður á tímabil með tilliti til 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 vænt greiðsluflæði metið á gangvirði á reikningsskiladegi. Þessi skuldabréf falla öll á tímabilið 1-5 ár.

Fjárhæðir sem birtar eru í eftirstöðvagreiningunni eru ónúvirt framtíðar innflæði og útflæði greiðslna samstæðunnar, þar með talið greiðsluflæði af höfuðstólum og vöxtum. Þessar fjárhæðir eru aðrar en bókfært virði í efnahagsreikningi sem byggja á núvirtu greiðsluflæði en ekki 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 sem er í gildi 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 en það er versta spá út frá sjónarmiði samstæðunnar. Sem dæmi má nefna að óbundnar innstæður falla inn á fyrsta tímabilið. Þar sem samstæðan hefur skuldbundið sig til að reiða fram afborganir er reiknað með því að hver afborgun eigi sér stað á fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafin um greiðslu. Ónýttar lánalínur falla því líka innan þess tímabils sem fyrst mætti nýta þær. Fyrir fjárhagslega ábyrgðasamninga sem samstæðan gefur út er fjárhæðin sem notuð er í eftirstöðvagreiningunni hámarksfjárhæð ábyrgðarinnar og er hún gefin upp á fyrsta tímabilinu sem hægt væri að krefjast efnda á ábyrgðinni.

53. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

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. Eins og kom fram í skýringu 52, framkvæmir samstæðan einnig mánaðarlegar álagsprófanir til að meta áhrif breyttra markaðsaðstæðna og úttekta á innlánum.

Innan afleiðna koma fjárhæðir stundarviðskipta. Við stýringu á lausafjáráhættu lítur samstæðan á stundarviðskipti sem fjárhagslega eign eða skuld en ekki sem hluta af afleiðusamningum.

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. mars 2021:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjalddaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(13.318)	(27.639)	-	-	-	-	(40.957)	(40.932)
Innlán frá viðskiptavinum	(618.720)	(140.375)	(15.272)	(17.352)	(6.034)	-	(797.753)	(794.252)
Skortstöður	-	(25)	(18)	(1.489)	(197)	-	(1.729)	(951)
Lántaka	(740)	(835)	(79.951)	(330.752)	(87.143)	-	(499.421)	(452.709)
Aðrar fjárskuldir	(16.841)	-	-	-	-	-	(16.841)	(16.841)
Víkjandi lántaka	-	-	(688)	(2.819)	(24.776)	-	(28.283)	(20.850)
Samtals	**(649.619)**	**(168.874)**	**(95.929)**	**(352.412)**	**(118.150)**	**0**	**(1.384.984)**	**(1.326.535)**
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(644)
Innstreymi	12.729	4.399	906	-	-	-	18.034	
Útstreymi	(13.135)	(4.452)	(926)	-	-	-	(18.513)	
Áhættuvarnir								(3.890)
Innstreymi	16.698	16.053	25.068	3.465	-	-	61.284	
Útstreymi	(17.028)	(17.348)	(27.728)	(3.925)	-	-	(66.029)	
Samtals	**(736)**	**(1.348)**	**(2.680)**	**(460)**	**0**	**0**	**(5.224)**	**(4.534)**
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	59.937	-	-	-	-	-	59.937	59.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	13.094	48.223	23.300	41.971	12.702	-	139.290	134.183
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	-	-	-	-	-	31.811	31.811	31.811
Útlán og kröfur á lánastofnanir	54.558	-	-	-	-	-	54.558	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavini	72.099	49.919	189.427	525.839	1.370.914	-	2.208.198	1.287.448
Aðrar fjáreignir	14.344	-	-	-	-	-	14.344	14.344
Samtals	**214.032**	**98.142**	**212.727**	**567.810**	**1.383.616**	**31.811**	**2.508.138**	**1.582.957**
Afleiður - eignir								
Veltubók								319
Innstreymi	5.211	3.898	1.060	1.609	-	-	11.778	
Útstreymi	(5.053)	(3.071)	(959)	(1.587)	-	-	(10.670)	
Áhættuvarnir								1.215
Innstreymi	3.620	4.265	45.807	45.502	-	-	99.194	
Útstreymi	(3.609)	(3.949)	(45.550)	(44.879)	-	-	(97.987)	
Samtals	**169**	**1.143**	**358**	**645**	**0**	**0**	**2.315**	**1.534**
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(500)	(2.242)	(4.583)	(4.101)	(11.680)	(817)	(23.923)	
Ónýttar lánsheimildir	(111.601)	-	-	-	-	-	(111.601)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(67.371)	-	-	-	-	-	(67.371)	
Samtals	**(179.472)**	**(2.242)**	**(4.583)**	**(4.101)**	**(11.680)**	**(817)**	**(202.895)**	
Hrein lausafjárstaða	**(615.626)**	**(73.179)**	**109.893**	**211.482**	**1.253.786**	**30.994**	**917.350**	**253.422**

53. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 2020:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjalddaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(18.997)	(29.641)	-	-	-	-	(48.638)	(48.725)
Innlán frá viðskiptavinum	(611.570)	(108.575)	(53.867)	(16.827)	(5.761)	-	(796.600)	(793.427)
Skortstöður	-	(6)	(2)	(35)	(560)	-	(603)	(523)
Lántaka	(63)	(32.479)	(13.438)	(334.670)	(83.795)	-	(464.445)	(420.178)
Aðrar fjárskuldir	(8.127)	-	-	-	-	-	(8.127)	(8.127)
Víkjandi lántaka	-	-	(740)	(2.898)	(25.356)	-	(28.964)	(21.366)
Samtals	**(638.757)**	**(170.701)**	**(68.017)**	**(354.430)**	**(115.472)**	**0**	**(1.347.377)**	**(1.292.346)**
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(676)
Innstreymi	3.668	1.168	8	-	-	-	4.844	
Útstreymi	(4.263)	(1.246)	(8)	-	-	-	(5.517)	
Áhættuvarnir								(3.048)
Innstreymi	499	26	25.980	3.563	-	-	30.068	
Útstreymi	(534)	(85)	(28.533)	(4.011)	-	-	(33.163)	
Samtals	**(630)**	**(137)**	**(2.553)**	**(448)**	**0**	**0**	**(3.768)**	**(3.724)**
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	67.604	-	-	-	-	-	67.604	67.604
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	26.454	29.325	22.433	34.494	11.438	-	124.144	119.330
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	-	-	-	-	-	26.808	26.808	26.808
Útlán og kröfur á lánastofnanir	48.073	-	-	-	-	-	48.073	48.073
Útlán og kröfur á viðskiptavini	61.456	67.836	192.753	504.165	1.284.532	-	2.110.742	1.273.426
Aðrar fjáreignir	9.852	-	-	-	-	-	9.852	9.852
Samtals	**213.439**	**97.161**	**215.186**	**538.659**	**1.295.970**	**26.808**	**2.387.223**	**1.545.093**
Afleiður - eignir								
Veltubók								303
Innstreymi	1.957	1.797	2.019	1.858	-	-	7.631	
Útstreymi	(1.885)	(1.728)	(1.912)	(1.805)	-	-	(7.330)	
Áhættuvarnir								3.000
Innstreymi	12.711	20.707	1.053	95.241	-	-	129.712	
Útstreymi	(12.110)	(19.547)	(989)	(94.081)	-	-	(126.727)	
Samtals	**673**	**1.229**	**171**	**1.213**	**0**	**0**	**3.286**	**3.303**
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(1.388)	(632)	(5.693)	(4.086)	(12.269)	-	(24.068)	
Ónýttar lánsheimildir	(99.553)	-	-	-	-	-	(99.553)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(64.663)	-	-	-	-	-	(64.663)	
Samtals	**(165.604)**	**(632)**	**(5.693)**	**(4.086)**	**(12.269)**	**0**	**(188.284)**	
Hrein lausafjárstaða	**(590.879)**	**(73.080)**	**139.094**	**180.908**	**1.168.229**	**26.808**	**851.080**	**252.326**

54. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda eftir myntum

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar eftir gjaldmiðlum 31. mars 2021:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjalddaga	Samtals	Bókfært virði
Samtals í erlendri mynt	(93.571)	(1.722)	(69.593)	(185.603)	(16.264)	-	(366.753)	(933.695)
ISK	(556.048)	(167.152)	(26.336)	(166.809)	(101.886)	-	(1.018.231)	(392.840)
Alls	**(649.619)**	**(168.874)**	**(95.929)**	**(352.412)**	**(118.150)**	**0**	**(1.384.984)**	**(1.326.535)**
Afleiður – skuldir								
Samtals í erlendri mynt	3.585	2.757	885	(5)	-	-	7.222	(894)
ISK	(4.321)	(4.105)	(3.565)	(455)	-	-	(12.446)	(3.640)
Samtals	**(736)**	**(1.348)**	**(2.680)**	**(460)**	**0**	**0**	**(5.224)**	**(4.534)**
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Samtals í erlendri mynt	91.518	42.666	77.604	156.012	4.115	289	372.204	1.231.908
ISK	122.514	55.476	135.123	411.798	1.379.501	31.522	2.135.934	351.049
Samtals	**214.032**	**98.142**	**212.727**	**567.810**	**1.383.616**	**31.811**	**2.508.138**	**1.582.957**
Afleiður – eignir								
Samtals í erlendri mynt	1.241	2.515	128	927	-	-	4.811	1.328
ISK	(1.072)	(1.372)	230	(282)	-	-	(2.496)	206
Samtals	**169**	**1.143**	**358**	**645**	**0**	**0**	**2.315**	**1.534**
Liðir utan efnahagsreiknings								
Samtals í erlendri mynt	(33.541)	(1.696)	(1.943)	(1.030)	(6.595)	-	(44.805)	
ISK	(145.931)	(546)	(2.640)	(3.071)	(5.085)	(817)	(158.090)	
Samtals	**(179.472)**	**(2.242)**	**(4.583)**	**(4.101)**	**(11.680)**	**(817)**	**(202.895)**	
Hrein lausafjárstaða í ISK	**(584.858)**	**(117.699)**	**102.812**	**241.181**	**1.272.530**	**30.705**	**944.671**	**(45.225)**
Hrein lausafjárstaða í erlendri mynt	**(30.768)**	**44.520**	**7.081**	**(29.699)**	**(18.744)**	**289**	**(27.321)**	**298.647**
Hrein lausafjárstaða	**(615.626)**	**(73.179)**	**109.893**	**211.482**	**1.253.786**	**30.994**	**917.350**	**253.422**

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar eftir gjaldmiðlum 31. desember 2020:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjalddaga	Samtals	Bókfært virði
Samtals í erlendri mynt	(103.161)	(32.924)	(2.553)	(202.633)	(17.074)	-	(358.345)	(952.226)
ISK	(535.596)	(137.777)	(65.464)	(151.797)	(98.398)	-	(989.032)	(340.120)
Alls	**(638.757)**	**(170.701)**	**(68.017)**	**(354.430)**	**(115.472)**	**0**	**(1.347.377)**	**(1.292.346)**
Afleiður – skuldir								
Samtals í erlendri mynt	2.889	(86)	3	(6)	-	-	2.800	(113)
ISK	(3.519)	(51)	(2.556)	(442)	-	-	(6.568)	(3.611)
Samtals	**(630)**	**(137)**	**(2.553)**	**(448)**	**0**	**0**	**(3.768)**	**(3.724)**
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Samtals í erlendri mynt	79.573	50.536	80.629	155.648	4.902	227	371.515	1.196.658
ISK	133.866	46.625	134.557	383.011	1.291.068	26.581	2.015.708	348.435
Samtals	**213.439**	**97.161**	**215.186**	**538.659**	**1.295.970**	**26.808**	**2.387.223**	**1.545.093**
Afleiður – eignir								
Samtals í erlendri mynt	902	196	-	1.609	-	-	2.707	3.197
ISK	(229)	1.033	171	(396)	-	-	579	106
Samtals	**673**	**1.229**	**171**	**1.213**	**0**	**0**	**3.286**	**3.303**
Liðir utan efnahagsreiknings								
Samtals í erlendri mynt	(28.398)	(398)	(3.273)	(469)	(6.773)	-	(39.311)	
ISK	(137.206)	(234)	(2.420)	(3.617)	(5.496)	-	(148.973)	
Samtals	**(165.604)**	**(632)**	**(5.693)**	**(4.086)**	**(12.269)**	**0**	**(188.284)**	
Hrein lausafjárstaða í ISK	**(542.684)**	**(90.404)**	**64.288**	**226.759**	**1.187.174**	**26.581**	**871.714**	**4.810**
Hrein lausafjárstaða í erlendri mynt	**(48.195)**	**17.324**	**74.806**	**(45.851)**	**(18.945)**	**227**	**(20.634)**	**247.516**
Hrein lausafjárstaða	**(590.879)**	**(73.080)**	**139.094**	**180.908**	**1.168.229**	**26.808**	**851.080**	**252.326**

55. 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.

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun veðsettra og óveðsettra eigna samstæðunnar 31. mars 2021 og 31. desember 2020.

	Veðsett á móti			
31. mars 2021	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	5.059	6.312	48.566	59.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	134.183	134.183
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	-	-	31.811	31.811
Afleiðusamningar	-	-	1.534	1.534
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.460	53.774	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavini	255.668	-	1.031.780	1.287.448
Fjárfesting í dóttur- og hlutdeildarfélögum	-	-	1.806	1.806
Rekstrarfjármunir	-	-	10.232	10.232
Óefnislegar eignir	-	-	1.837	1.837
Aðrar eignir	-	-	15.504	15.504
Eignir í sölumeðferð	-	-	1.426	1.426
Samtals	**260.727**	**7.772**	**1.332.453**	**1.600.952**

	Veðsett á móti			
31. desember 2020	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	683	4.511	62.410	67.604
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	119.330	119.330
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	-	-	26.808	26.808
Afleiðusamningar	-	-	3.303	3.303
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	377	47.696	48.073
Útlán og kröfur á viðskiptavini	240.563	-	1.032.863	1.273.426
Fjárfesting í dóttur- og hlutdeildarfélögum	-	-	1.722	1.722
Rekstrarfjármunir	-	-	9.327	9.327
Óefnislegar eignir	-	-	1.696	1.696
Frestuð skatteign	-	-	23	23
Aðrar eignir	-	-	11.227	11.227
Eignir í sölumeðferð	-	-	1.638	1.638
Samtals	**241.246**	**4.888**	**1.318.043**	**1.564.177**

Markaðsáhætta

56. Stýring markaðsáhættu

Í eftirfarandi töflu er samantekt á markaðsáhættu samstæðunnar sýnd sem hlutfall af áhættugrunni þann 31. mars 2021 og 31. desember 2020. Aðlögun á útlánavirði (CVA) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjárkröfur.

	31.3.2021	31.12.2020
Áhættuþáttur	% af áh.gr.	% af áh.gr
Hlutabréfaáhætta	0,2%	0,3%
Vaxtaáhætta	0,2%	0,2%
Aðlögun á útlánavirði	0,0%	0,0%
Gjaldeyrisáhætta	0,2%	0,4%
Samtals	**0,7%**	**1,0%**

Í skýringum 60-61 er samantekt á heildargjaldeyrisáhættu samstæðunnar innan og utan veltubókar.

57. Hlutabréfaáhætta

Hlutabréfaáhætta er áhættan á sveiflum í virði á opnum stöðum í hlutabréfum og hlutabréfatengdum fjármálagerningum.

Hlutabréfastöður samstæðunnar í veltubók samanstanda af stöðutöku í skráðum innlendum hlutabréfum vegna viðskiptavaktar, ásamt stöðum í afleiðum á skráð hlutabréf og vörnum vegna þeirra. Stöður samstæðunnar í hlutabréfum utan veltubókar samanstanda af skráðum og óskráðum hlutabréfum vegna eigna- og skuldastýringar. Frekari útlistun má sjá í skýringu 21.

58. Vaxtaáhætta

Eftirfarandi töflur sýna vaxtaáhættu samstæðunnar. Töflurnar sýna bókfært virði vaxtaberandi eigna og skulda á meðan fjárhæðir utan efnahagsreiknings eru settar fram sem nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar, sjá skýringu 22. Fjárhæðirnar eru flokkaðar út frá dagsetningu samningsbundinnar endurverðlagningar eða gjalddaga, hvort sem gerist fyrr.

31. mars 2021	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	59.937	-	-	-	59.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	61.842	22.531	40.872	8.938	134.183
Afleiðusamningar	1.534	-	-	-	1.534
Útlán og kröfur á lánastofnanir	55.234	-	-	-	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.020.660	111.167	133.050	22.571	1.287.448
Aðrar fjáreignir	14.344	-	-	-	14.344
Samtals	**1.213.551**	**133.698**	**173.922**	**31.509**	**1.552.680**
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(40.932)	-	-	-	(40.932)
Innlán frá viðskiptavinum	(787.853)	(3.468)	(2.931)	-	(794.252)
Afleiðusamningar og skortstöður	(6.536)	2.002	(951)	-	(5.485)
Lántaka	(59.446)	(60.337)	(263.492)	(69.434)	(452.709)
Aðrar fjárskuldir	(16.841)	-	-	-	(16.841)
Víkjandi lántaka	-	-	(20.850)	-	(20.850)
Samtals	**(911.608)**	**(61.803)**	**(288.224)**	**(69.434)**	**(1.331.069)**
Hrein staða í efnahagsreikningi	301.943	71.895	(114.302)	(37.925)	221.611
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(89.220)	44.610	44.610	0	
Hrein staða utan efnahagsreiknings	24.500	(22.500)	(2.000)	0	
Vaxtanæmnibil samtals	**237.223**	**94.005**	**(71.692)**	**(37.925)**	

31. desember 2020	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	67.604	-	-	-	67.604
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	57.071	21.199	33.530	7.530	119.330
Afleiðusamningar	3.303	-	-	-	3.303
Útlán og kröfur á lánastofnanir	48.073	-	-	-	48.073
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.003.333	119.549	126.479	24.065	1.273.426
Aðrar fjáreignir	9.853	-	-	-	9.853
Samtals	**1.189.237**	**140.748**	**160.009**	**31.595**	**1.521.589**
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(48.725)	-	-	-	(48.725)
Innlán frá viðskiptavinum	(787.612)	(3.073)	(2.742)	-	(793.427)
Afleiðusamningar og skortstöður	(3.725)	-	-	(523)	(4.248)
Lántaka	(79.014)	(15.456)	(258.310)	(67.398)	(420.178)
Aðrar fjárskuldir	(8.127)	-	-	-	(8.127)
Víkjandi lántaka	-	-	(21.366)	-	(21.366)
Samtals	**(927.203)**	**(18.529)**	**(282.418)**	**(67.921)**	**(1.296.071)**
Hrein staða í efnahagsreikningi	262.034	122.219	(122.409)	(36.326)	225.518
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(93.660)	0	93.660	0	
Hrein staða utan efnahagsreiknings	26.501	(24.501)	(2.000)	0	
Vaxtanæmnibil samtals	**194.875**	**97.718**	**(30.749)**	**(36.326)**	

59. Verðtryggingaráhætta (öll söfn)

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

Verðtryggingaráhættu vegna tengingar við vísitölu neysluverðs er stýrt miðlægt innan samstæðunnar af Fjárstýringu og er undir eftirliti Markaðsáhættu innan Áhættustýringar. Töflurnar hér að neðan sýna verðtryggingarjöfnuð samstæðu miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkað eftir gjalddögum 31. mars 2021 og 31. desember 2020.

31. mars 2021	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	341	-	3.334	5.207	8.882
Útlán og kröfur á viðskiptavini	6.206	11.049	80.624	262.059	359.938
Samtals	**6.547**	**11.049**	**83.958**	**267.266**	**368.820**
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(75.463)	(3.043)	(13.127)	(38.278)	(129.911)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(951)	(166)	(1.117)
Lántaka	-	-	(67.196)	(69.434)	(136.630)
Víkjandi lántaka	-	-	(5.813)	-	(5.813)
Samtals	**(75.463)**	**(3.043)**	**(87.087)**	**(107.878)**	**(273.471)**
Samtals innan efnahags	**(68.916)**	**8.006**	**(3.129)**	**159.388**	**95.349**
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	(27.719)	(2.450)	-	(30.169)
Heildarskiptasamningar	(6.850)	-	-	-	(6.850)
Ábyrgðir	-	(54)	(96)	(2.907)	(3.058)
Samtals	**(6.850)**	**(27.773)**	**(2.546)**	**(2.907)**	**(40.077)**
Verðtryggingarjöfnuður samtals	**(75.766)**	**(19.767)**	**(5.675)**	**156.481**	**55.272**

31. desember 2020	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	187	3.708	5.540	9.435
Útlán og kröfur á viðskiptavini	4.553	13.031	71.264	278.251	367.099
Samtals	**4.553**	**13.218**	**74.972**	**283.791**	**376.534**
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(74.090)	(2.582)	(12.899)	(36.902)	(126.473)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	-	(523)	(523)
Lántaka	-	-	(66.156)	(67.399)	(133.555)
Víkjandi lántaka	-	-	(5.705)	-	(5.705)
Samtals	**(74.090)**	**(2.582)**	**(84.760)**	**(104.824)**	**(266.256)**
Samtals innan efnahags	**(69.537)**	**10.636**	**(9.788)**	**178.967**	**110.278**
Nettóeignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	(24.295)	(5.737)	-	(30.032)
Heildarskiptasamningar	(8.527)	-	-	-	(8.527)
Ábyrgðir	-	(54)	(96)	(3.295)	(3.445)
Samtals	**(8.527)**	**(24.349)**	**(5.833)**	**(3.295)**	**(42.004)**
Verðtryggingarjöfnuður samtals	**(78.064)**	**(13.713)**	**(15.621)**	**175.672**	**68.274**

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Gjaldeyrisáhætta

60. Gjaldeyrisáhætta (öll söfn)

Samstæðan starfar í samræmi við reglur Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð, nr. 784/2018. Reglurnar kveða á um að gjaldeyrisjöfnuður (hvort sem er skortstöður eða gnóttstöður) kerfislega mikilvægra eftirlitsskyldra aðila skuli ávallt vera innan 10% af eiginfjárgrunni þeirra, í hverri mynt og öllum myntum samanlagt. Þó skal heildargjaldeyrisjöfnuður aldrei vera hærri fjárhæð en sem nemur 25.000 milljónum króna. Bankinn skilar Seðlabanka Íslands daglegum skýrslum um gjaldeyrisjöfnuð og samstæðan skilar þeim mánaðarlega.

Nettó gjaldeyrisjöfnuður samstæðunnar þann 31. mars 2021 var + 0,52% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2020: +1,5%).

61. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhættu samstæðunnar 31. mars 2021 og 31. desember 2020. Fjárhæðir utan efnahagsreiknings sýna nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar. Fjárhæðir sem settar eru fram í eftirfarandi töflu innihalda alla samninga um stundarviðskipti með erlenda gjaldmiðla. Við stjórnun gjaldeyrisáhættu lítur samstæðan á framansagða samninga hvorki sem afleiðueignir né afleiðuskuldir.

31. mars 2021	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	881	194	384	13	52	508	2.032
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	26.306	3	21.525	-	-	-	47.834
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	105	-	167	-	-	17	289
Afleiðusamningar	1.194	22	43	-	-	69	1.328
Útlán og kröfur á lánastofnanir	14.602	1.124	13.900	248	508	24.514	54.896
Útlán og kröfur á viðskiptavini	183.478	4.130	52.902	1.003	170	4.317	246.000
Aðrar eignir	2	5	2.106	-	-	8	2.121
Samtals	**226.568**	**5.478**	**91.027**	**1.264**	**730**	**29.433**	**354.500**
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(1.071)	(3)	(12)	-	-	-	(1.086)
Innlán frá viðskiptavinum	(36.873)	(4.350)	(45.245)	(843)	(696)	(5.781)	(93.788)
Afleiðusamningar og skortstöður	(99)	(36)	(735)	-	-	(21)	(891)
Lántaka	(179.337)	-	(19.068)	-	-	(49.893)	(248.298)
Aðrar skuldir	(1.951)	(735)	(1.378)	(5)	(62)	(871)	(5.002)
Víkjandi lántaka	(15.037)	-	-	-	-	-	(15.037)
Samtals	**(234.368)**	**(5.124)**	**(66.438)**	**(848)**	**(758)**	**(56.566)**	**(364.102)**
Hrein staða í efnahagsreikningi	(7.800)	354	24.589	416	(28)	(27.133)	(9.602)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	7.376	954	(23.876)	(421)	-	26.951	10.984
Hrein gjaldeyrisstaða	**(424)**	**1.308**	**713**	**(5)**	**(28)**	**(182)**	**1.382**

31. desember 2020	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	434	188	416	14	55	374	1.481
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	19.809	3	25.927	-	-	-	45.739
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	57	-	152	-	-	18	227
Afleiðusamningar	1.730	67	1.266	-	-	134	3.197
Útlán og kröfur á lánastofnanir	19.072	2.614	7.450	125	987	17.479	47.727
Útlán og kröfur á viðskiptavini	188.235	4.280	54.582	1.081	187	3.404	251.769
Aðrar eignir	1	-	2.314	-	-	-	2.315
Samtals	**229.338**	**7.152**	**92.107**	**1.220**	**1.229**	**21.409**	**352.455**
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(1.958)	(3)	(380)	-	-	-	(2.341)
Innlán frá viðskiptavinum	(40.500)	(5.820)	(44.326)	(423)	(1.048)	(9.530)	(101.647)
Afleiðusamningar og skortstöður	(33)	(9)	(40)	-	-	-	(82)
Lántaka	(173.677)	-	(19.155)	-	-	(37.986)	(230.818)
Aðrar skuldir	(950)	(146)	(425)	(7)	(7)	(502)	(2.037)
Víkjandi lántaka	(15.661)	-	-	-	-	-	(15.661)
Samtals	**(232.779)**	**(5.978)**	**(64.326)**	**(430)**	**(1.055)**	**(48.018)**	**(352.586)**
Hrein staða í efnahagsreikningi	(3.441)	1.174	27.781	790	174	(26.609)	(131)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	4.374	(941)	(25.359)	(702)	-	26.698	4.070
Hrein gjaldeyrisstaða	**933**	**233**	**2.422**	**88**	**174**	**89**	**3.939**

62. Gengi erlendra gjaldmiðla

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

	31.3.2021	31.12.2020	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-31.3 2021	Meðalgengi 1.1-31.3 2020
EUR/ISK	148,70	156,10	(4,7%)	153,65	142,10
GBP/ISK	174,66	173,54	0,6%	175,41	165,49
USD/ISK	126,62	127,16	(0,4%)	127,23	128,34
JPY/ISK	1,1448	1,2339	(7,2%)	1,1987	1,1871
CHF/ISK	134,45	144,39	(6,9%)	140,79	132,88
CAD/ISK	100,74	99,85	0,9%	100,31	95,43
DKK/ISK	19,993	20,980	(4,7%)	20,658	19,022
NOK/ISK	14,841	14,926	(0,6%)	14,875	13,549
SEK/ISK	14,522	15,572	(6,7%)	15,149	13,290

Lykiltölur samstæðunnar

63. Rekstur eftir ársfjórðungum

	2021	2020			
Rekstrarreikningur	**1F**	**4F***	**3F**	**2F**	**1F**
Vaxtatekjur	14.332	15.695	16.167	18.220	16.416
Vaxtagjöld	(5.706)	(6.001)	(6.726)	(8.708)	(6.989)
Hreinar vaxtatekjur	**8.626**	**9.694**	**9.441**	**9.512**	**9.427**
Þjónustutekjur	2.875	2.811	2.844	2.391	2.773
Þjónustugjöld	(821)	(830)	(785)	(738)	(828)
Hreinar þjónustutekjur	**2.054**	**1.981**	**2.059**	**1.653**	**1.945**
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	2.371	5.056	(1.001)	2.827	(2.625)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(27)	(52)	(52)	(259)	85
Hrein virðisbreyting	2.489	1.535	(120)	(8.191)	(5.244)
Aðrar tekjur og gjöld	246	(137)	574	333	(188)
Aðrar rekstrartekjur	**5.079**	**6.402**	**(599)**	**(5.290)**	**(7.972)**
Rekstrartekjur samtals	**15.759**	**18.077**	**10.901**	**5.875**	**3.400**
Laun og launatengd gjöld	(3.769)	(3.986)	(3.135)	(3.802)	(3.844)
Annar rekstrarkostnaður	(2.315)	(2.433)	(1.995)	(2.206)	(2.430)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(467)	(400)	(540)	(425)	(450)
Rekstrargjöld samtals	**(6.551)**	**(6.819)**	**(5.670)**	**(6.433)**	**(6.724)**
Hagnaður (tap) fyrir skatta	**9.208**	**11.258**	**5.231**	**(558)**	**(3.324)**
Tekjuskattur	(1.590)	(1.436)	(1.245)	899	(304)
Hagnaður (tap) tímabilsins	**7.618**	**9.822**	**3.986**	**341**	**(3.628)**
Efnahagsreikningur	**31.3.2021**	**31.12.2020**	**30.9.2020**	**30.6.2020**	**31.3.2020**
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	59.937	67.604	111.260	89.598	92.440
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	134.183	119.330	104.895	104.758	116.568
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	31.811	26.808	25.445	26.794	25.923
Útlán og kröfur á lánastofnanir	55.234	48.073	80.324	56.394	69.740
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.287.448	1.273.426	1.255.393	1.198.210	1.190.536
Aðrar eignir	30.913	27.298	31.268	23.913	26.851
Eignir í sölumeðferð	1.426	1.638	1.680	1.443	1.130
Eignir samtals	**1.600.952**	**1.564.177**	**1.610.265**	**1.501.110**	**1.523.188**
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	40.932	48.725	47.654	37.226	41.495
Innlán frá viðskiptavinum	794.252	793.427	813.784	758.790	755.160
Lántaka	452.709	420.178	438.309	408.097	412.591
Aðrar skuldir	30.795	22.196	40.096	30.993	48.427
Skuldir vegna eigna í sölumeðferð	30	30	30	30	30
Víkjandi lántaka	20.850	21.366	21.959	21.527	21.379
Eigið fé	261.384	258.255	248.433	244.447	244.106
Skuldir og eigið fé samtals	**1.600.952**	**1.564.177**	**1.610.265**	**1.501.110**	**1.523.188**

* Fyrsti árshluti ársins 2021 og fyrstu þrír árshlutar ársins 2020 voru kannaðir af endurskoðanda bankans

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

64. Lykiltölur og hlutföll

	2021	2020			
	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	14,2%	17,8%	8,5%	-0,9%	-5,4%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	11,7%	15,5%	6,5%	0,6%	-5,9%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	45,8%	38,8%	46,6%	42,7%	72,6%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,5%	1,6%	1,3%	1,6%	1,7%
Arðsemi eigna	1,9%	2,5%	1,0%	0,1%	-1,0%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,2%	2,4%	2,4%	2,5%	2,6%
Hagnaður á hlut	0,32	0,42	0,17	0,01	(0,15)

	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
Eiginfjárhlutfall alls	24,9%	25,1%	24,7%	24,9%	24,8%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	23,0%	23,2%	22,7%	22,8%	22,7%
Vogunarhlutfall	14,8%	15,4%	14,4%	14,9%	14,7%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	162,1%	160,5%	154,3%	157,9%	157,7%
Hlutfall innlána af heildareignum	49,6%	50,7%	50,5%	50,5%	49,6%
Heildarlausafjárþekjuhlutfall	202%	154%	186%	191%	196%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	140%	132%	116%	121%	127%
Ársverk í lok tímabils	869	878	884	872	886

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 eigna og skulda	(Vaxtatekjur / meðalstöðu eigna) - (vaxtagjöld / meðalstöðu skulda)
Hagnaður á hlut	Hagnaður (tap) tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum/ veginn meðalfjöldi útistandandi hluta
Eiginfjárhlutfall 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 (óefnislegar eignir, frestuð skattinneign)
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
Vogunarhlutfall	Eigið fé þáttar 1 / (heildareignir + liðir utan efnahags)
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	Útlán og kröfur á viðskiptavini/ innlán frá viðskiptavinum
Hlutfall innlána af heildareignum	Innlán frá viðskiptavinum/ eignir alls
Heildarlausafjárþekjuhlutfall	Lausafjárforði / nettóútflæði lausafjár næstu 30 daga á álagstímabili
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	Tiltæk stöðug fjármögnun / nauðsynleg stöðug fjármögnun
Ársverk í lok tímabils	Fjöldi stöðugilda í lok tímabils

Undirritunarsíða

Undirritað af
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af:
Berglind Svavarsdóttir
0212644239
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:07:07
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Elín Jónsdóttir

Undirritað af:
Elín Jónsdóttir
1308666039
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:12:43
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Guðbrandur Sigurðsson

Undirritað af:
Guðbrandur
Sigurðsson
0205618239
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:13:37
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.

Undirritað af
Guðrún Blöndal

Undirritað af:
Guðrún Blöndal
2703603869
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:11:51
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Helga Björk Eiríksdóttir

Undirritað af:
Helga Björk Eiríksdóttir
2212683939
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:15:32
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Helgi Friðjón Arnarson

Undirritað af:
Helgi Friðjón Arnarson
0306572339
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:12:12
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af:
Lilja Björk Einarsdóttir
0408733339
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:17:13
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af
Þorvaldur Jacobsen

Undirritað af:
Þorvaldur Jacobsen
2112632029
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:06:23
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af:
Atli Þór Jóhannsson
1207883539
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:22:47
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.
5.2021

Undirritað af:
Arna Guðrún
Tryggvadóttir
0802783499
Dags: 06.05.2021
Tími: 10:24:11
Ástæða:
Árshlutareikningur
samstæðu
31.3.2021_islenska_6.