



# Ársreikningur Íslandsbanka hf.

2022



## Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar .....	2 - 6
Áritun óháðs endurskoðanda .....	7 - 10
Rekstrarreikningur .....	11
Yfirlit um heildarafkomu .....	12
Efnahagsreikningur .....	13
Eiginfjáryfirlit .....	14
Sjóðstreymisyfirlit .....	15 - 16
Skýringar með ársreikningi .....	17 - 82
Viðauki - óendurskoðaður	
Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2022 .....	83 - 90

# Skýrsla stjórnar

Stjórn og bankastjóri Íslandsbanka hf. („bankans“ eða „Íslandsbanka“) birta þessa skýrslu með endurskoðuðum ársreikningi Íslandsbanka hf. fyrir árið 2022. Bankinn er móðurfélag í samstæðu Íslandsbanka („samstæðan“). Íslandsbanki býður alhliða fjármálaþjónustu fyrir heimili, fyrirtæki og stofnanafjórðingum á Íslandi. Bankinn er eitt af stærstu fyrirtækjum á Íslandi á sviði banka- og fjármálaþjónustu og er með sterka markaðshlutdeild innanlands.

## Starfsemin á árinu 2022

Hagnaður af starfsemi bankans árið 2022 nam 24.909 milljónum króna og arðsemi eigin fjár var 12,1%, sem er umfram markmið bankans um meira en 10% arðsemi eigin fjár. Í lok árs unnu 700 starfsmenn hjá bankanum í fullu starfi, 57% konur og 43% karlar. Bankinn starfrækir 12 útibú.

Talsverður óstöðugleiki í alþjóðlegu efnahagslífi og á erlendum mörkuðum, vaxandi verðbólga og hækkandi vextir, bæði hérlandis og erlendis höfðu áhrif á reksturinn árið 2022. Hinsvegar hefur þessi óstöðugleiki hingað til haft takmörkuð áhrif á vanskilahlutföll og á sama tíma hefur hagur ferðaþjónustunnar vænkast í kjölfar heimsfaraldurs COVID-19 og tekjur og fjárhagsleg staða í atvinnugreininni hafa batnað umtalsvert.

Mikil umfjöllun hefur verið vegna sölu ríkisins á 22,5% hlut í bankanum í mars 2022. Í árslok 2022 fékk bankinn í hendurnar frummat fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) vegna athugunar á framkvæmd bankans á sölunni. Í mati FME kemur fram að bankinn kunni að hafa brotið gegn tilgreindum ákvæðum laga og reglna sem um bankann og starfsemi hans gilda. Stjórnendur bankans taka frummat FME alvarlega og hafa nú þegar gert breytingar á innri reglum og ferlum og munu halda slíkri vinnu áfram eftir því sem tilefni gefst til. Fjárhæð mögulegrar stjórnvaldssektar hefur ekki verið ákveðin, en bankinn hefur metið fjárhagsleg áhrif mögulegrar stjórnvaldssektar og fært skuldbindingu vegna málsins byggða á innra mati. Frekari upplýsingar um þetta mál má finna í skýringu nr. 43.

Hreinar vaxtatekjur jukust um 26,6% frá fyrra ári þar sem vöxtur efnahagsreikningsins og hækkandi vaxtaumhverfi studdu aukninguna. Af þessu leiddi að vaxtamunurinn jókst úr 2,4% í 2,9%. Hreinar þóknunatekjur jukust um 7,8% sem skýrist af ágætis vexti í kortþóknunum og greiðslumiðlun. Hækkandi vaxtaumhverfi og lækkanir á hlutabréfamörkuðum höfðu óhagstæð áhrif á hreinar fjármunatekjur og voru þær neikvæðar um 1.197 milljónir króna. Laun og launatengd gjöld stóðu í stað á milli ára vegna fækkunar starfsfólks um 3,8%. Annar rekstrarkostnaður jókst um 6,2%. Kostnaðarhlutfall bankans lækkaði úr 45,5% í 40,2% á milli ára og var vel undir 45% markmiði bankans. Hrein virðisbreyting fjáreigna nam 1.574 milljónum króna, þar af eru um það bil 750 milljónir vegna hagstæðs dómurskurðar vegna láns sem hafði verið afskrifað að fullu, sem ásamt batnandi horfum í ferðaþjónustunni vó þyngra en neikvæð áhrif vaxandi verðbólgu og alþjóðlegs efnahagsstöðugleika.

Lánasafn bankans óx um 9,2% á árinu þar sem vöxtur var áfram mikill í húsnæðislánum og lánum til lítilla og meðalstórra fyrirtækja. Á sama tíma var vöxtur í útlánum til stærri fyrirtækja hófstiltari eða um 2,3%. Hlutfall lána í vanskilum hjá bankanum lækkaði úr 2,0% í árslok 2021 niður í 1,8% í árslok 2022. Lán á stigi 2 skv. IFRS 9 hafa lækkað í 2,5% af lánasafninu samanborið við 9,6% í árslok 2021, þar sem útlánaáhætta lána í ferðaþjónustu og tengdum greinum hefur lækkað talsvert.

## Eigið fé og fjármögnun

Bankinn er enn að stærstum hluta fjármagnaður með innlánum viðskiptavina og jukust þau um 6,1% á árinu. Mesta hækkunin var vegna innlána hjá Fyrirtækjum og fjárfestum á meðan innlán hjá Einstaklingum jukust um 5,0%. Bankinn var virkur í skuldabréfaútgáfu á árinu þrátt fyrir að umrót á alþjóðlegum fjármögnunarmörkuðum hafi haft talsverð áhrif á verð og aðgengi að fjármögnun. Bankinn gaf út aðra sjálfbæru skuldabréfaútgáfuna sína á erlendum mörkuðum á fyrsta ársfjórðungi og í september gaf hann út sína fyrstu sértryggðu skuldabréfaútgáfu í evrum að fjárhæð 300 milljónir við krefjandi markaðsaðstæður. Í byrjun október gaf bankinn út víkjandi skuldabréf að fjárhæð 10.520 milljónir króna sem telst til eiginfjárbáttar 2 og er þetta fyrsta slíka útgáfa bankans á innlendum markaði. Lausafjárstaða bankans er sterk og öll lausafjárlutföll vel yfir bæði innri og lögbundnum lágmarkum.

Í mars 2022 greiddi bankinn 11,9 milljarða króna í arðgreiðslu til hluthafa, í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans um að greiða 50% af hagnaði fyrra árs í arð. Bankinn er mjög vel fjármagnaður og var heildareiginfjárlutfall hans 22,1% í lok árs 2022, sem er vel yfir eiginfjárlöfðu eftirlitsaðila sem er 19,9%. Krafan jókst úr 17,8% á árinu og var það að mestu leyti vegna hækkunar á sveiflujöfnunaraukanum úr 0% í 2,0%. Eiginfjárlutfall almenns þáttar 1 var 18,6% í árslok sem er vel yfir markmiði bankans að hlutfallið sé um það bil 16,5%. Eiginfjárlutföllin gera ráð fyrir fyrri áætlunum um endurkaup á eigin bréfum að fjárhæð 15 milljarða króna. Í ljósi alþjóðlegrar efnahagsóvissu og óstöðugleika á fjármagnsmörkuðum hefur Seðlabanki Íslands beðið íslensku bankanna um að stíga varlega til jarðar þegar kemur að útgreiðslu eigin fjár á næstunni. Því hefur bankinn í hyggju að ráðast í endurkaup eigin hlutabréfa með hefðbundnu endurkaupaferli að fjárhæð 5 milljarða króna. Þeim 10 milljörðum króna sem eftir standa verður bætt aftur við eigið fé bankans til útreiknings eiginfjárlutfalla. Bankinn mun óska eftir endurnýjaðri heimild til endurkaupa á eigin hlutabréfum á aðalfundi bankans í mars og hefur áform um að bæta enn frekar samsetningu eigin fjár fyrir árslok 2024, en markmið bankans er að eiginfjárlutfall þáttar 1 sé um það bil 16,5%.

# Skýrsla stjórnar

## Framtíðarhorfur

Íslenska hagkerfið hefur í stórum dráttum jafnað sig eftir stutt samdráttarskeið vegna heimsfaraldursins í upphafi áratugarins. Hagvöxtur mældist 7,3% á þriðja fjórðungi ársins 2022 og 7,4% samtals á fyrstu þremur fjórðungum þess árs. Er það hraðasti hagvöxtur sem mæltst hefur á Íslandi frá árinu 2007. Hagvöxtur á þriðja fjórðungi var að stórum hluta drifinn áfram af einkaneyslu og útflutningi þar sem sterk háðinn í ferðaþjónustu lék stórt hlutverk.

Skammtímaþróun og leitni í helstu hagvísu á lokafjórðungi síðasta árs benda til hægari vaxtar einkaneyslu og fjárfestingar en fjórðungana á undan. Kortaveltutölur og aðrir viðkomandi hagvísar gefa sér í lagi vísbendingu um talsvert hægari einkaneysluvöxt í nóvember og desember, sem líklega skýrist að hluta til af minnkandi kaupmætti, hærri vaxtastigi og hjaðnandi áhrifum af uppsöfnuðum ferðaþorsta frá því faraldurinn geislaði. Á móti var lítið lát á vexti í ferðaþjónustunni og voru Íslandsferðir erlendra ferðamanna á lokafjórðungi ársins álíka margar og á sama tíma 2019. Alls kom tæplega 1,7 milljón ferðamanna til landsins um Keflavíkurflugvöll á árinu 2022 og jafngildir það 85% af fjöldanum árið 2019. Aðalhafgræðingur bankans áætlað að hagvöxtur á árinu 2022 í heild hafi verið 7,0%.

Viðnámsþróttur Íslenska hagkerfisins við áhrifum stríðsátaka í Úkraínu hefur verið meiri en gerist og gengur víða í nágrannalöndum. Þar skiptir sköpum að innlendir, endurnýjanlegir orkugjafir mæta orkuþörf Íslenskra heimila að stærstum hluta auk þess sem hátt verð sjávarafurða hefur vegið gegn hækkanði innflutningsverðlagi að hluta.

Verðbólga jókst aftur í 9,9% í janúar en hafði áður hjaðnað úr 9,9% í júlí 2022 niður í 9,3% í nóvember í fyrra. Þrátt fyrir bakslag í hjaðnun verðbólgu sýna sumir áhrifaþættir mikillar verðbólgu undanfarna fjórðunga merki um betra jafnvægi. Það á til að mynda við um íbúðamarkað, þar sem verð lækkaði lítillega bæði í nóvember og desember á sama tíma og vísbendingar voru bæði um aukið framboð íbúða og minnkandi eftirspurn. Seðlabankinn hækkaði stýrivexti sína um samtals 0,5 prósentur á lokafjórðungi síðasta árs og voru meginvextir bankans því 6,0% í árslok.

Á árinu 2023 spáir aðalhafgræðingur bankans 3,4% hagvexti. Útflutningur verður áfram helsta rót hagvaxtar í ár enda horfur á áframhaldandi vexti í ferðaþjónustu og hóflegri aukningu í öðrum útflutningsgreinum. Innlend eftirspurn mun hins vegar líklega aukast hæggar í ár en raunin hefur verið síðustu tvö ár.

Á heildina lítið eru horfur fyrir starfsemi bankans á árinu 2023 hagfelldar. Atvinnuleysi er lítið á Íslandi og útlit er fyrir nokkum hagvöxt og áframhaldandi bata í ferðaþjónustu. Verðbólga er þó áframhaldandi áskorun og hefur bæði áhrif á kostnaðargrunn bankans og viðskiptavinum. Bankinn áætlað að arðsemi verði 10% árið 2023 sem er í samræmi við markmið hans, að því gefnu að virðisbreytingar fjáreigna nái jafnvægi og þá er gert ráð fyrir að kostnaðarhlutfallið verði á bilinu 40-45% sem er lægra en 45% markmið bankans. Þá áformar bankinn að bæta enn samsetningu eigin fjár fyrir árslok 2024, það er þó háð markaðsaðstæðum og efnahagsumhverfinu.

## Áhættustýring

Starfsemi Íslandsbanka felur í sér margs konar áhættu og er stýring þeirrar áhættu óaðskiljanlegur hluti af starfsemi bankans og hefur bankinn markvisst byggt upp ábyrga innri áhættumenningu meðal starfsfólks. Stjórn bankans ber endanlega ábyrgð á því að umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits í bankanum sé fullnægjandi. Sú umgjörð er skilgreind og henni miðlað í stefnuskjölum um áhættustýringu og innra eftirlit sem eru samþykkt af stjórn og felur stjórn bankastjóra að tryggja innleiðingu og eftirfylgni stefnunnar.

Stjórn bankans og bankastjóri lýsa hér með yfir að áhættustýring Íslandsbanka er viðkemur starfsemi bankans og stefnu sé fullnægjandi.

Fjallað er um umgjörð áhættustýringar innan bankans í skýringum 45-60 í ársreikningi og í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans.

## Eignarhald

Hlutabréf Íslandsbanka eru skráð í Nasdaq Iceland kauphöllina og er hluthafahópur bankans næststærstur skráðra félaga á Íslandi. Íslenska ríkið seldi 22,5% eignarhlut sinn í bankanum með tilboðsfyrirkomulagi í lok mars 2022 og í kjölfarið er íslenska ríkið orðið minnihlutaeigandi með 42,5% eignarhlut. Bankasýsla ríkisins fer með eignarhlut ríkisins í samræmi við lög nr. 88/2009.

Í lok árs 2022 voru hluthafar í bankanum ríflega 13 þúsund talsins, 91% af hlutafé bankans var í eigu innlendra aðila og 9% í eigu alþjóðlegra fjárfesta. Fyrir utan íslenska ríkið voru lífeyrissjóðir og tryggingafélög stærsti hluthafahópurinn og áttu þessir aðilar 35,0% útistandandi hlutafjár í bankanum og hafa stærstu lífeyrissjóðirnir smám saman aukið við hlut sinn í bankanum. Sjóðafélög áttu 10,9% hlutafjár og einstaklingar 6,8%. Alþjóðlega vísitölufélagið FTSE Russell færði Ísland upp í flokk nýmarkaðsríkja þann 19. september 2022 og eru hlutabréf Íslandsbanka nú í FTSE Total Cap vísitölunni.

Þróun á gengi hlutabréfa bankans var hagstætt á árinu 2022 í samanburði við innlenda hlutabréfamarkaðinn og lækkuðu þau um 5,1% á árinu 2022 á meðan OMX10 vísitalan lækkaði um 26,5%. Þegar tekið hefur verið tillit til arðgreiðslna var ávöxtun hluthafa -0,4% á árinu.

Frekari upplýsingar um hluthafa bankans er að finna í skýringu 41.

# Skýrsla stjórnar

## Sjálfbærni

Íslandsbanki hefur það að markmiði að vera leiðandi á sviði sjálfbærrar þróunar og hreyfiafl til góðra verka í samfélaginu. Samhliða þeirri framtíðarsýn bankans að vera númer eitt í þjónustu mun bankinn leggja áherslu á sjálfbærnisjónarmið í starfsemi sinni auk arðsemismarkmiða. Bankinn horfir til UFS-viðmiða við áhættustýringu og metur með virkum hætti sjálfbærnitengd viðskiptatækifæri. Bankinn vill auka þekkingu og áhuga almennings á fjármálum og býður í því skyni upp á áhugaverða fræðslu um fjármál og efnahagsmál.

Stjórn bankans samþykkir sjálfbærnistefnu bankans og ákveður stefnumótun hans og áhættuvilja útfrá sjálfbærniáhættu. Stjórninni er reglulega gerð grein fyrir lykilmálum tengdum sjálfbærni og framvindu sjálfbærs fjármálaramma bankans. Stjórnarháttar- og mannauðsnefnd (undirnefnd stjórnar) styður stjórn bankans við að hafa yfirsýn yfir lykilmál tengd sjálfbærni.

Bankastjóri ber ábyrgð á innleiðingu sjálfbærnistefnu og hefur skipað sjálfbærnirnefnd sem lykilaðila í stjórnarháttum tengdum sjálfbærni. Nefndin er formlegur vettvangur fyrir umræðu um hverskonar mál er tengjast sjálfbærniáhættu, sjálfbærum innkaupum og viðskiptatækifærum. Nefndin er óháð lánanefndum bankans og þarf að samþykkja lánamál sem ætlað er að falla undir sjálfbæran fjármálaramma. Nefndin er skipuð lykilaðilum frá viðskiptaæiningum, fjármálasviði, áhættustýringu bankans auk stefnumótunar og sjálfbærni. Bankastjóri er formaður nefndarinnar.

Sjálfbærnistefnan myndar ramma um starfsemi og stefnu bankans varðandi umhverfismál, virðingu fyrir mannréttindum, ábyrgar lánveitingar, fjárfestingar, innkaup og styrki auk þess að falla að og styðja við aðrar stefnur bankans. Út frá sjálfbærnistefnunni hefur bankinn sett sér sjö sjálfbærnimarkmið til ársins 2025. Markmiðin eru byggð á UFS-viðmiðum og eru studd af árlegum markmiðum sem sett eru sem hluti af árlegri fimm ára áætlunargerð bankans.

Sjálfbærniuppgjör Íslandsbanka fyrir árið 2022 hefur að geyma allar helstu upplýsingar um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti Íslandsbanka í samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq frá 2019. Bankinn leggur áherslu á að auka gagnsæi og bæta markvisst sjálfbærnitengda upplýsingagjöf. Endurskoðunarfyrirtækið Ernst & Young ehf. veitti staðfestingu með takmarkaðri vissu á allri sjálfbærnitengdri upplýsingagjöf í árs- og sjálfbærnisýrslu Íslandsbanka vegna ársins 2022.

Stýring sjálfbærniáhættu var á árinu samtvinnuð í auknum mæli lykilferli bankans við lánveitingar, fjárfestingar og vörupróun. Í árslok var búið að meta mótaðila á bakvið 76% allrar útlánaáhættu með tilliti til UFS-áhættupátta. Hlutfallið vísar til þeirrar útlánaáhættu sem stefnt er að því að meta en einstaklingar og lítil fyrirtæki verða undanþegin slíku mati. Nánari umfjöllun er að finna í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2022 en þar er að finna sérstakan kafla um sjálfbærni- og loftslagsáhættu í samræmi við TCFD (e. Task Force on Climate-related Financial Disclosures) viðmið.

Íslandsbanki hefur í gegnum tíðina álitð það mikilvægt að taka þátt í alþjóðlegum skuldbindingum sem og að styðja við innlendan samstarfsvettvang á sviði sjálfbærni. Þátttaka í alþjóðlegu samstarfi veitir sérstaklega verðmæt tækifæri til þess að læra af þeim fremstu á heimsvísu. Má þar nefna viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN PRB), Samtök norrænna forstjóra um sjálfbæra framtíð (e. Nordic CEOs for a Sustainable Future) og nú síðast alþjóðlegt samstarf banka um kolefnishlutleysi (e. Net-Zero Banking Alliance). Bankinn er eitt af stærstu fyrirtækjum Íslands og telur þess vegna mikilvægt að taka þátt í og leggja sitt af mörkum á innlendum vettvangi, t.d. í gegnum Festu – miðstöð um samfélagsábyrgð og sjálfbærni, IcelandSif og Grænni byggð svo örfá dæmi séu nefnd.

## Umhverfismál

Íslandsbanki styður metnaðarfulla aðgerðaáætlun Íslands í loftlagsmálum og markmið Parísarsamkomulagsins. Í apríl 2021 setti bankinn sér markmið um að ná fullu kolefnishlutleysi eigi síðar en árið 2040. Eigin rekstur bankans hefur verið kolefnishlutlaus síðustu þrjú ár en með þessari ákvörðun verður sú breyting á að markmið bankans munu hér eftir einnig ná til fjármagnaðs útblásturs, og þannig kolefnisspors af öllu lána- og eignasafni bankans.

Á árinu gaf Íslandsbanki út skýrslu um kolefnishlutleysi (On the road to net-zero) þar sem farið er yfir fjármagnaðan útblástur (í samræmi við Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) aðferðafræðina), markmið og árangur bankans á sviði loftslagsmála. Í skýrslunni birtir Íslandsbanki markmið um samdrátt fyrir ákveðnar atvinnugreinar og ná þau yfir 61% heildarútlána og 71% heildarlosunar útlánasafnsins. Stefnt er að því að kolefnisspor af lánasafni bankans minnki um 60% fyrir 2030 og um 85% fyrir árið 2040. Þá var mæling á fjármögnuðum útblæstri af starfsemi Íslandssjóða, sjóðastýringarfyrirtækis í eigu Íslandsbanka, einnig birt í fyrsta sinn. Markmið bankans um kolefnishlutleysi lánasafns árið 2040 eru verulega metnaðarfull en þó möguleg í flestum atvinnugreinum, þó ljóst sé að orkuskipti í flugsamgöngum og fraktflutningum á sjó muni að öllum líkindum taka lengri tíma.

## Félagsleg mál

Íslandsbanki leggur ríka áherslu á að skapa uppbyggilegt og heilbriggt starfsumhverfi þar sem eldmóður, fagmennska og samvinna eru höfð að leiðarljósi. Mannauðurinn er stærsta auðlind bankans og lögd er mikil áhersla á að efla starfsfólk til vaxtar og þróunar og stuðla að heilsu þess og vellíðan.

# Skýrsla stjórnar

Jafnréttismál eru alltaf ofarlega á blaði og viljum við að Íslandsbanki sé eftirsóknarverður vinnustaður fyrir fólk með ólíkan og fjölbreyttan bakgrunn. Eitt mikilvægasta sjálfbærnimarkmið Íslandsbanka er að tryggja að hlutfall eins kyns fari ekki yfir 60% í stjórnendateymi bankans. Þetta hlutfall er haft til hliðsjónar í ráðningum stjórnenda. Eins og fyrri ár fékk bankinn jafnlaunavottun og faglega vottun samkvæmt ÍST staðlinum 85:2012 fyrir árið 2022. Samkvæmt síðustu jafnlaunaúttekt var óútskýrður launamunur fyrir jafnverðmæt störf 0,2%.

## Stjórnarhættir

Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Seðlabanka Íslands og Nasdaq Iceland. Stjórnarhættir bankans taka meðal annars mið af þeim lögum og reglugerðum sem gilda um fjármálafyrirtæki og fjármálamarkaðinn. Í samræmi við 7. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, starfar bankinn eftir viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og leggur árlega mat á fylgni bankans við leiðbeiningarnar. Stjórn bankans fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja (6. útg.) sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins, sem eru aðgengilegar á [www.leidbeiningar.is](http://www.leidbeiningar.is). Stjórnarhættir bankans taka jafnframt mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti (EBA/GL/2021/05), sbr. 16. gr. reglugerðar ESB nr. 1093/2010 sem lögfest var á Íslandi með lögum nr. 24/2017, um evrópskt eftirlitskerfi á fjármálamarkaði.

Íslandsbanki hefur sett siðareglur fyrir starfsfólk og stjórn sem birtar eru á heimasíðu bankans auk þess sem áhersla er lögð á þessa þætti í sjálfbærnistefnu bankans. Siðareglurnar taka meðal annars á góðum viðskiptaháttum, tilkynningum er varða misferli og aðgerðum til þess að koma í veg fyrir hagsmunaaðrekstra. Starfsfólk staðfestir árlega að það hafi kynnt sér efni regnanna og skuldbindur sig til að fylgja þeim og höfðu yfir 99% starfsfólks staðfest reglurnar í lok árs 2022. Bankinn leggur áherslu á virðingu fyrir mannréttindum og að eiga ekki viðskipti sem tengjast hvers konar mannréttindabrotum, t.d. mismunun á grundvelli kyns, trúar eða kynþáttar, sbr. sjálfbærnistefnu og siðareglur birgja. Íslandsbanki leggur áherslu á opið og uppbyggilegt samtal við birgja varðandi aukna áherslu og kröfu um sjálfbæra viðskiptahætti. Árið 2022 átti bankinn fundi með tíu mikilvægum birgjum til að ræða sjálfbærni og loftslagsmál í virðiskeðjunni.

Bankinn leggur sig allan fram við að sporna gegn mútum og spillingu. Hefur bankinn í því skyni m.a. sett sér stefnu um hagsmunaaðrekstra ásamt reglum um ráðstafanir gegn hagsmunaaðrekstrum þar sem finna má kafla um gjafir og boðsferðir. Reglunum er ætlað að tryggja að enginn vafi sé á trúverðugleika og hlutleysi starfsfólks bankans í afgreiðslu einstakra mála. Bankinn hefur ennfreður sett sér stefnu um ráðstafanir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Þá tekur bankinn skýra afstöðu gegn greiðslum sem tengja má við mútur og spillingu í stefnu um aðgerðir gegn peningabætti. Í allri starfsemi bankans er áhersla lögð á fylgni við lög nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem felur í sér að sporna gegn mútum og spillingu.

Eitt af meginmarkmiðum stjórnar Íslandsbanka er stöðug þróun og styrking stjórnarhátta bankans og hefur stjórnin einsett sér að vera framúrskarandi í góðum stjórnarháttum á fjármálamarkaði á hverjum tíma.

Á aðalfundi hvers árs eru kosnir sjö einstaklingar, auk tveggja varamanna, í stjórn bankans til eins árs í senn. Stjórn bankans fer með málefni bankans og er ábyrg fyrir stefnumörkun hans en felur bankastjóra nánari útfærslu og framkvæmd stefnunnar. Stjórn hefur eftirlit með starfsemi bankans og að hún sé ávallt í samræmi við lög, reglur og góða viðskiptahætti. Stjórn bankans fylgist jafnframt með framkvæmd á stefnu bankans, hefur eftirlit með bókhaldi og fjárreiðum og tryggir stöðuga virkni innri endurskoðunar, regluvörslu, áhættustýringar og innra eftirlits.

Í samræmi við samþykktir bankans hefur bankinn starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu í bankanum á aðalfundi, eða eftir atvikum á hluthafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá. Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír og skulu þeir kjörnir af stjórn til eins árs í senn. Nefndin skal vera sjálfstæð í störfum sínum og skal meirihluti nefndarmanna vera óháður bankanum og stjórnendum hans. Ásamt tilnefningarnefnd bankans starfarkir Bankasýsla ríkisins sérstaka þriggja manna valnefnd sem tilnefnir aðila fyrir hönd ríkisins sem rétt hafa til setu fyrir hönd ríkisins í bankaráðum eða stjórnnum fyrirtækja á forræði stofnunarinnar.

Stjórn hefur samþykkt stefnu um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna. Markmið stefnunnar er að stjórn, bankastjóri og lykilstarfsmenn bankans uppfylli á hverjum tíma viðeigandi hæfisskilyrði og að umgjörð um skipun og/eða ráðningar þeirra sé í samræmi við viðeigandi lagakröfur sem gerðar eru til starfsemi bankans. Stefnan kveður m.a. á um að samsetning stjórnar skuli á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs. Mannauðssvið upplýsir stjórn árlega um aðgerðir bankans til að framfylgja stefnu bankans um fjölbreytileika. Núverandi stjórn samanstendur af fjórum konum og þremur körlum. Stjórnarmenn eru á ýmsum aldri, fæddir á árunum 1960-1982, og hafa fjölbreytta menntun, s.s. á sviði hagfræði, lögfræði, tölvunarfræði, hjúkrunarfræði, verkfræði, endurskoðunar, viðskiptafræði og verðbréfafræði. Stjórnarmenn hafa einnig víðtæka reynslu úr atvinnulífinu á sviði rekstrar, stjórnunar og ráðgjafar.

Undirnefndir stjórnar eru þrjár, allar skipaðar stjórnarmönnum, og starfa þær samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Erindisbréf undirnefnda stjórnar má finna á vefsíðu bankans.

Bankastjóri er ábyrgur fyrir daglegum rekstri bankans og tryggir að starfsemi bankans sé á hverjum tíma í samræmi við samþykktir hans, reglur stjórnar og viðeigandi lög. Bankastjóri skipar regluvörð, framkvæmdastjórn bankans og aðrar ráðgefandi nefndir bankastjóra.

# Skýrsla stjórnar

Í framkvæmdastjórn bankans eru sjö einstaklingar, þar á meðal bankastjóri, og samanstendur hún af þremur konum og fjórum körlum. Meðlimir framkvæmdastjórnar eru fæddir á árunum 1961-1976, hafa fjölbreytta menntun og viðtæka reynslu. Hlutverk framkvæmdastjórnar er að hafa yfirsýn og samhæfa lykildætti í starfsemi bankans. Bankastjóri sér til þess að stjórn fái reglulega viðeigandi upplýsingar um fjármál, þróun og rekstur bankans.

Fjármálasvið bankans gerir reikningsskil fyrir bankann í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS). Áður en árs- og árshlutareikningar bankans eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar hefur endurskoðunarnefnd stjórnar yfirfarið reikningsskil bankans. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningsskil bankans og leggur mat á innra eftirlit bankans. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn að jafnaði 10 sinnum á ári. Ytri endurskoðendur endurskoða ársuppgjör bankans.

Nánari lýsing á stjórnarháttum Íslandsbanka er í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem má finna í óendurskoðuðum viðauka við ársreikninginn og á heimasíðu bankans, [www.islandsbanki.is](http://www.islandsbanki.is).

## Annað

Þann 2. febrúar 2023 barst Íslandsbanka erindi frá stjórn Kviku banka hf. þar sem óskað er eftir afstöðu stjórnar Íslandsbanka til þess að hefja samrunaviðræður.

## Yfirlýsing stjórnar og bankastjóra

Endurskoðaður ársreikningur Íslandsbanka hf. fyrir árið 2022 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga nr. 3/2006, lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglum um reikningsskil lánastofnana, þar sem við á.

Það er álit okkar að ársreikningur bankans gefi glögga mynd af rekstrarafkomu og sjóðstreymi á árinu 2022 og fjárhagsstöðu bankans þann 31. desember 2022. Það er einnig álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af þróun í rekstri bankans og fjárhagsstöðu hans í lok tímabilsins, ásamt því að lýsa helstu áhættu- og óvissupáttum sem bankinn stendur frammi fyrir.

Stjórn og bankastjóri hafa í dag fjallað um ársreikning Íslandsbanka fyrir árið 2022 og staðfest hann með undirritun sinni.

Kópavogi, 9. febrúar 2023

### Stjórn:

Finnur Árnason, stjórnarformaður

Guðrún Þorgeirsdóttir, varaformaður

Anna Þórðardóttir

Ari Daníelsson

Frosti Ólafsson

Herdís Gunnarsdóttir

Tanya Zharov

### Bankastjóri:

Birna Einarsdóttir

## Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Íslandsbanka hf.

### Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Íslandsbanka hf. fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, yfirlit yfir heildarafkomu, efnahagsreikning þann 31. desember 2022, yfirlit um sjóðstreymi, eiginfjáryfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu bankans á árinu 2022, efnahag hans 31. desember 2022 og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga, lögum um fjármálafyrirtæki og reglum um reikningsskil lánastofnanna þar sem við á.

Álit okkar á ársreikningnum er í samræmi við innihald annarra skýrsla sem við höfum afhent endurskoðunarnefnd bankans í samræmi við 11. gr. reglugerðar Evrópusambandsins nr. 537/2014.

### Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um „Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins“. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

### Óhæði

Við erum óháð Íslandsbanka hf. í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur (IESBA Code) og viðeigandi settar siðareglur á Íslandi og höfum uppfyllt önnur ákvæði þeirra.

Eftir okkar bestu vitund, þá höfum við ekki veitt bankanum neina óheimila þjónustu sem endurskoðendur bankans samanber lista yfir óheimila þjónustu sem tilgreind er í grein 5(1) í reglugerð Evrópusambandsins nr. 537/2014.

### Ráðning endurskoðanda

Við vorum upphaflega kosin sem endurskoðendur Íslandsbanka hf., fyrir árið 2015, á aðalfundi bankans þann 25. mars 2015 og höfum verið endurkjörin á hverju ári síðan.

### Lykilatriði endurskoðunarinnar

Lykilatriði endurskoðunarinnar eru þau atriði, sem að okkar faglega mati, hafa mesta þýðingu fyrir endurskoðun okkar á ársreikningi bankans fyrir árið 2022. Þessi atriði voru yfirfarin við endurskoðun á ársreikningnum og höfð til hliðsjónar við ákvörðun á viðeigandi álit á hann. Í áritun okkar látum við ekki í ljós sérstakt álit á hverju þeirra fyrir sig.

Við höfum uppfyllt skyldur okkar eins og þær eru tilgreindar í kaflanum „Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins“ hér að neðan, sem og í tengslum við lykilatriði í endurskoðun. Endurskoðunin fól í sér hönnun og framkvæmd á endurskoðunaraðgerðum til að bregðast við mati okkar á verulegri áhættu í ársreikningnum. Niðurstaða endurskoðunaraðgerða okkar, þar á meðal þær aðgerðir sem útlitaðar eru hér að neðan, mynda grunn okkar að áritun á ársreikning bankans.



## Virðisrýrnun útlána

Útlán til viðskiptavina voru alls 1.186.639 milljónir kr. eða 76% af heildareignum þann 31. desember 2022, þar af hefur virðisrýrnun að fjárhæð 11.132 milljónir kr. verið færð.

Virðisrýrnun útlána er háð mati og túlkun stjórnenda. Lykilatriði sem kröfðust mats eru:

- Túlkun á ákvæðum staðalsins IFRS 9 er varða mat á virðisrýrnun. Túlkanir bankans koma fram í virðisrýrnunarlíkaninu;
- Að bera kennsl á lán þar sem veruleg aukning hefur orðið á útlánaáhættu;
- Forsendur sem notaðar eru í líkaninu, svo sem fjárhagsstaða viðskiptavinar, áætlað framtíðar-sjóðsflæði og spár um efnahagsforsendur.

Vegna þess hve matskenndur liðurinn er og vegna stærðar útlána í efnahagsreikningi bankans, teljum við mat á virðisrýrnun útlána vera lykilatriði við endurskoðun okkar.

Lögð var áhersla á m.a. eftirfarandi aðgerðir til að bregðast við þessu lykilatriði:

- Mat á líkani bankans til að meta vænt útlánatap, með sérstaka áherslu á eftirfarandi:
  - Samræmi á milli líkansins til að meta vænt útlánatap og undirliggjandi aðferðarfræði við þær kröfur sem gerðar eru í IFRS 9.
  - Aðferðarfræði við spá um efnahagsforsendur.
- Prófanir á viðeigandi eftirlitsaðgerðum, m.a. er varða:
  - Gögn sem notuð eru við að ákvarða vænt útlánatap, þar á meðal gögn við lánveitingu og viðvarandi mat á áhættuflokkun.
  - Virðisrýrnunarlíkan til að meta vænt útlánatap, þar á meðal hönnun, samþykki, eftirlit / kvörðun og nákvæmni útreikninga.
  - Yfirferð og samþykki á efnahagsforsendum sem notaðar eru við útreikning virðisrýrnunar.
  - Skráningu og mat á tryggingum sem notaðar eru við útreikning á væntu útlánatapi.
- Skoðun á úrtaki útlána og aðgerðir til að meta m.a.:
  - Tímanlega auðkenningu útlána þar sem veruleg aukning hefur orðið á útlánaáhættu.
  - Útreikninga á væntu útlánatapi með endur-útreikningi og mati á forsendum.
  - Yfirferð á efnahagsforsendum.
  - Áhrif COVID-19 heimsfaraldursins á úrtak viðskiptavina í ferðapjónustu og mat trygginga.

Til viðbótar voru viðeigandi skýringar í ársreikningnum rýndar. Sjá nánar í skýringum 3 og 61.4.

## Áreiðanleiki gagna frá upplýsingakerfum

Bankinn er mjög háður upplýsingakerfum vegna þeirra fjölda færslna sem eiga sér stað daglega og einnig vegna þess hve flókin hin ýmsu kerfi sem nauðsynleg eru til að styðja við rekstur bankans eru.

Við gerð ársreikningsins eru dregin saman gögn frá mörgum upplýsingakerfum. Til að tryggja heild og nákvæmni vinnslu og gerð fjárhagsupplýsinga er mikilvægt að eftirlit með viðeigandi aðgangsheimildum og breytingastjórnun sé hannað og starfi á skilvirkan hátt. Einnig þarf eftirlit með vinnslu færslna að vera hannað og starfa á skilvirkan hátt.

Vegna mikilvægi gagna frá upplýsingakerfunum, sem liggja til grundvallar gerð fjárhagsupplýsinga, teljum við áreiðanleika upplýsingakerfa og tengdra ferla lykilatriði við endurskoðun okkar.

Lögd var áhersla á m.a. eftirfarandi aðgerðir til að bregðast við þessu lykilatriði:

- Aflað var þekkingar á viðeigandi upplýsingakerfum og upplýsingatækni hverfi bankans.
- Yfirferð á hönnun, innleiðingu og prófanir á virkni viðeigandi eftirlitsaðgerða tengdum breytingarstjórnun, aðgangsstjórnun og rekstri tölvukerfa, fyrir þau kerfi sem skilgreind voru mikilvæg við endurskoðunina.

Í endurskoðunarteyminu voru sérfræðingar í endurskoðun upplýsingakerfa.

## Aðrar upplýsingar

Í þessu skjali eru aðrar upplýsingar en ársreikningurinn og áritun okkar á hann. Aðrar upplýsingar eru: Óendurskoðuð helstu atriði, skýrsla stjórnar og óendurskoðuð stjórnarháttaryfirlýsing Íslandsbanka í viðauka. Stjórn og stjórnendur eru ábyrg fyrir þessum öðrum upplýsingum.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki til þessara annarra upplýsinga og við látum ekki í ljós álit af nokkru tagi á þeim upplýsingum ef frá er talin staðfestingu er varðar skýrslu stjórnar sem kemur fram hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningnum ber okkur að lesa yfir þessar upplýsingar og íhuga hvort þær stangast verulega á við ársreikninginn eða aðra vitneskju sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast á einhvern annan hátt vera verulega rangfærðar. Ef við, á grundvelli þeirrar vinnu sem við höfum framkvæmt í tengslum við þessar upplýsingar, komumst að þeirri niðurstöðu að það séu verulegar rangfærslur í þessum öðrum upplýsingum, ber okkur að upplýsa um það. Við höfum ekkert að upplýsa í þessu sambandi.

## Ábyrgð stjórnar og bankastjóra á ársreikningnum

Stjórn og bankastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga, lögum um fjármálafyrirtæki og reglum um reikningsskil lánastofnanna þar sem við á. Stjórn og bankastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og bankastjóra að meta rekstrarhæfi Íslandsbanka hf. og eftir því sem við á, skýra frá þeim atriðum sem varða rekstrarhæfið og notkun forsendunnar um áframhaldandi rekstrarhæfi, nema ætlunin sé að leysa upp bankann eða hættastarfsemi hans, eða ef enginn annar raunhæfur valkostur er í stöðunni.

Stjórn og endurskoðunarnefnd skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

## Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar. Nægjanleg vissu er mikil vissu, en ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær, einar og sér eða samanlagðar, gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggjum við á faglegri dómgreind og beitum ávallt faglegri tortryggni. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Við greinum og metum hættur á verulegum skekkjum í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Við öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits bankans.
- Við metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Við ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun okkar. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi bankans.
- Við metum í heild sinni hvort framsetning og uppbygging ársreikningsins, þ.m.t. innihald og skýringar, gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem koma upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem fram koma við endurskoðunina, eftir því sem við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og upplýsum um öll tengsl eða önnur atriði sem raunhæft er að ætla að gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og eftir því sem við á, til hvaða varúðarráðstafana við höfum gripið til að tryggja óhæði okkar.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, lögðum við mat á hvaða atriði höfðu mesta þýðingu í endurskoðuninni á yfirstandandi ári og eru það lykilatriði endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum atriðum í áritun okkar nema lög og reglur leyfi ekki að upplýst sé um slík atriði eða í einstaka tilfellum þegar endurskoðandinn metur að ekki skuli upplýsa um viðkomandi atriði þar sem neikvæðar afleiðingar af slíkri upplýsingagjöf eru taldar vega þyngra en hagsmunir almennings af upplýsingunum.

### **Skýrsla um innihald skýrslu stjórnar**

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104. gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík 9. febrúar 2023

---

Geir Steindórsson  
löggiltur endurskoðandi

Ernst & Young ehf.  
Borgartúni 30  
105 Reykjavík

# Rekstrarreikningur

	Skýringar	2022	2021
Vaxtatekjur reiknaðar með aðferð virkra vaxta .....		87.720	56.231
Aðrar vaxtatekjur .....		6.343	2.405
Vaxtagjöld .....		( 50.984)	( 24.604)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>6</b>	<b>43.079</b>	<b>34.032</b>
Þóknatekjur .....		14.581	12.524
Þóknagjöld .....		( 3.572)	( 2.313)
<b>Hreinar þóknatekjur</b>	<b>7</b>	<b>11.009</b>	<b>10.211</b>
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld) .....	8	( 1.197)	2.164
Hreinn gengismunur .....	9	878	483
Aðrar rekstrartekjur .....	10	1.799	1.259
<b>Aðrar hreinar rekstrartekjur</b>		<b>1.480</b>	<b>3.906</b>
<b>Rekstrartekjur samtals</b>		<b>55.568</b>	<b>48.149</b>
Laun og launatengd gjöld .....	11	( 12.616)	( 12.613)
Annar rekstrarkostnaður .....	12	( 9.854)	( 9.277)
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta .....		( 165)	( 688)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....		( 1.858)	( 1.683)
<b>Rekstrargjöld samtals</b>		<b>( 24.493)</b>	<b>( 24.261)</b>
<b>Hagnaður fyrir virðisbreytingu fjáreigna</b>		<b>31.075</b>	<b>23.888</b>
Hrein virðisbreyting fjáreigna .....	13	1.574	2.938
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		<b>32.649</b>	<b>26.826</b>
Tekjuskattur .....	14	( 8.164)	( 4.801)
<b>Hagnaður ársins af áframhaldandi starfsemi</b>		<b>24.485</b>	<b>22.025</b>
Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti .....	15	424	951
<b>Hagnaður ársins</b>		<b>24.909</b>	<b>22.976</b>
<b>Hagnaður á hlut af áframhaldandi starfsemi:</b>			
Hagnaður á hlut og þynntur hagnaður á hlut sem tilheyrir hluthöfum Íslandsbanka hf. ....	16	12,24	11,01

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.

## Yfirlit um heildarafkomu

	2022	2021
Hagnaður ársins .....	24.909	22.976
Hreinn hagnaður (tap) af fjárskuldum .....	2.527	( 816)
<b>Liðir sem ekki verða endurflokkaðir í rekstrarreikning</b>	2.527	( 816)
<b>Önnur heildarafkoma ársins, eftir skatta</b>	2.527	( 816)
<b>Heildarafkoma ársins</b>	27.436	22.160

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.

# Efnahagsreikningur

	Skýringar	31.12.2022	31.12.2021
<b>Eignir</b>			
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	21	94.424	113.667
Útlán til lánastofnana .....	22	110.318	43.971
Skuldabréf og skuldagerningar .....	17	130.804	132.289
Afleiðusamningar .....	23	7.461	2.445
Útlán til viðskiptavina .....	24	1.186.639	1.086.636
Hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	17	13.859	29.523
Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum .....	26	3.844	939
Fjárfestingar í dótturfélögum .....	26	3.412	3.360
Rekstrarfjármunir .....	27	5.633	6.012
Óefnislegar eignir .....	28	3.279	3.351
Aðrar eignir .....	29	5.336	4.965
Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi .....	30	728	692
<b>Eignir samtals</b>		<b>1.565.737</b>	<b>1.427.850</b>
<b>Skuldir</b>			
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum .....	31	15.269	13.384
Innlán viðskiptavina .....	32	792.558	747.328
Afleiðusamningar og skortstöður .....	23	10.804	9.467
Lántaka .....	34	468.270	402.226
Víkjandi lán .....	35	34.392	35.762
Skattskuldir .....	37	11.807	6.114
Aðrar skuldir .....	38	15.648	12.116
<b>Skuldir samtals</b>		<b>1.348.748</b>	<b>1.226.397</b>
<b>Eigið fé</b>			
Hlutfé .....		10.000	10.000
Yfirverðsreikningur hlutfjár .....		55.000	55.000
Varasjóðir .....		8.724	5.527
Óráðstafað eigið fé .....		143.265	130.926
<b>Eigið fé samtals</b>		<b>216.989</b>	<b>201.453</b>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<b>1.565.737</b>	<b>1.427.850</b>

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.

# Eiginfjáryfirlit

	Hlutfé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Bundnir varasjóðir	Varasjóður útlána- áhættu fjárskulda	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samtals
<b>Eigið fé 1. janúar 2022</b>	10.000	55.000	2.500	4.081	( 1.054)	130.926	201.453
Hagnaður ársins .....						24.909	24.909
Hreinn hagnaður (tap) af fjárskuldum .....					2.840	( 313)	2.527
<b>Heildarafkoma ársins</b>	-	-	-	-	2.840	24.596	27.436
Greiddur arður .....						( 11.900)	( 11.900)
Bundið vegna eignfærðs þróunarkostnaðar .....				( 291)		291	-
Bundið vegna gangvirðisbreytinga .....				550		( 550)	-
Bundið vegna hlutdeildarfélaga .....				98		( 98)	-
<b>Eigið fé 31. desember 2022</b>	10.000	55.000	2.500	4.438	1.786	143.265	216.989
<b>Eigið fé 1. janúar 2021</b>	10.000	55.000	2.500	3.151	( 238)	112.280	182.693
Hagnaður ársins .....						22.976	22.976
Hreint tap af fjárskuldum .....					( 816)		( 816)
<b>Heildarafkoma ársins</b>	-	-	-	-	( 816)	22.976	22.160
Greiddur arður .....						( 3.400)	( 3.400)
Bundið vegna eignfærðs þróunarkostnaðar .....				( 291)		291	-
Bundið vegna gangvirðisbreytinga .....				1.164		( 1.164)	-
Bundið vegna hlutdeildarfélaga .....				57		( 57)	-
<b>Eigið fé 31. desember 2021</b>	10.000	55.000	2.500	4.081	( 1.054)	130.926	201.453

Sampykkt og útgefið hlutfé bankans nemur 2.000 milljónum almennra hluta, þar sem hver hlutur er jafnvirði fimm króna. Í árslok 2022 nam innborgað hlutfé 65.000 milljónum króna sem er útgefið heildarhlutfé bankans. Bankinn er með einn flokk almenns hlutafjár sem ber engin réttindi til fastra tekna. Aðalfundur Íslandsbanka vegna rekstrarársins 2021 var haldinn 17. mars 2022. Á aðalfundinum samþykktu hluthafar tillögu stjórnar um að greiða hluthöfum arð að fjárhæð 11.900 milljónir króna sem jafngildir 5,95 krónum á hlut (2021: 1,70 króna á hlut). Arðgreiðslan var greidd 28. mars 2022.

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.

# Sjóðstreymisyfirlit

	2022	2021
Hagnaður ársins .....	24.909	22.976
Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé* .....	( 38.995)	( 32.428)
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum* .....	( 59.692)	( 40.767)
Innborgaðar vaxtatekjur .....	78.521	58.936
Greiddir vextir** .....	( 42.170)	( 18.685)
Mótttekinn arður .....	3.074	1.084
Greiddur sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....	( 1.683)	( 1.588)
Greiddur tekjuskattur og fjársýsluskattur .....	( 3.517)	( 3.629)
<b>Handbært fé til rekstrar</b>	<b>( 39.553)</b>	<b>( 14.101)</b>
Hrein fjárfesting í dótturfélögum og hlutdeildarfélögum .....	( 1.150)	2.727
Seldir rekstrarfjármunir .....	25	29
Keyptir rekstrarfjármunir .....	( 141)	( 160)
Eignfærðar óefnislegar eignir .....	( 470)	( 442)
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>	<b>( 1.736)</b>	<b>2.154</b>
Útgefin skuldabréf .....	191.503	86.048
Afborganir, uppgreiðslur og endurkaup skuldabréfa .....	( 129.448)	( 55.332)
Afborganir leiguskulda .....	(462)	( 417)
Greiddur arður .....	( 11.900)	( 3.400)
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>	<b>49.693</b>	<b>26.899</b>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé og ígildi þess .....	8.404	14.952
Áhrif gengisbreytinga .....	5	( 40)
Handbært fé og ígildi þess í ársbyrjun .....	130.580	115.668
<b>Handbært fé og ígildi þess í árslok</b>	<b>138.989</b>	<b>130.580</b>

## Sundurliðun handbærs fjár og ígildis þess:

	Skýringar		
Handbært fé .....	21	3.563	3.882
Óbundnar innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	21	80.866	100.528
Bankareikningar .....	22	54.560	26.170
<b>Samtals handbært fé og ígildi handbærs fjár í árslok</b>		<b>138.989</b>	<b>130.580</b>

\*Frekari sundurliðun má sjá á næstu síðu.

\*\*Vextir teljast greiddir þegar þeir hafa verið lagðir inn á reikning viðskiptavinar og eru til ráðstöfunar.

Sjóðstreymisyfirlit bankans er gert samkvæmt óbeinni aðferð. Yfirlitið byggir á hreinum hagnaði eftir skatta fyrir árið og sýnir sjóðstreymi frá rekstrarhreyfingum, fjárfestingarhreyfingum og fjármögnunarhreyfingum og breytingar á handbæru fé og ígildi þess.

Framsetningu innborgaðra vaxtatekna og greiddra vaxta hefur verið breytt. Samanburðarfjárhæðum hefur þar af leiðandi verið breytt.

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.



# Sjóðstreymisýfirlit

## Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé:

	2022	2021
Hreinar vaxtatekjur .....	( 43.079)	( 34.032)
Afskriftir og niðurfærslur .....	1.385	1.384
Hlutdeild í afkomu, söluhagnaður og virðisrýmun hlutdeildarfélagi .....	( 198)	( 133)
Hrein virðisbreyting fjáreigna .....	( 1.428)	( 2.643)
Gengismunur .....	( 878)	( 483)
Söluhagnaður rekstrarfjármuna .....	( 10)	( 18)
Óinnleystur hagnaður vegna gangvirðisbreytinga fært í rekstrarreikning .....	( 5.185)	( 2.036)
Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti .....	376	( 951)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....	1.858	1.683
Tekjuskattur .....	8.164	4.801
<b>Samtals</b>	<b>( 38.995)</b>	<b>( 32.428)</b>

## Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:

Bindiskylda og veðsettar innstæður hjá SÍ .....	( 738)	292
Útlán til lánastofnana .....	( 32.286)	25.828
Skuldabréf og skuldagerningar .....	4.555	( 7.914)
Útlán til viðskiptavina .....	( 78.056)	( 81.237)
Hlutabréf og eiginfjárgærnir .....	11.202	( 16.137)
Aðrar eignir .....	( 110)	( 2.206)
Eignir og skuldir fastafjármuna til sölu og aflagðrar starfsemi .....	( 408)	1.478
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum .....	1.546	( 25.941)
Innlán viðskiptavina .....	40.315	65.166
Afleiðusamningar og skortstöður .....	( 9.207)	( 1.055)
Aðrar skuldir .....	3.495	959
<b>Samtals</b>	<b>( 59.692)</b>	<b>( 40.767)</b>

## Verulegar hreyfingar sem ekki höfðu áhrif á sjóðstreymi árið 2022

Bankinn keypti á árinu eigin skuldabréf að fjárhæð 8.094 milljónir króna með útgáfu nýrra skuldabréfa.

## Verulegar hreyfingar sem ekki höfðu áhrif á sjóðstreymi árið 2021

Bankinn keypti á árinu eigin skuldabréf að fjárhæð 1.511 milljónir króna með útgáfu nýrra skuldabréfa.

Skýringar á blaðsíðum 17 til 82 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi.

# Skýringar með ársreikningi

Skýringar	Blaðsíða	Skýringar	Blaðsíða
<b>Almennt</b>			
1 Upplýsingar um félagið .....	18	27 Rekstrarfjármunir .....	38
2 Grundvöllur reikningsskilanna .....	18	28 Óefnislegar eignir .....	39
3 Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir .....	18	29 Aðrar eignir .....	39
4 Breytingar á reikningsskilaaðferðum .....	19	30 Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi .....	40
5 Starfsþættir .....	20	31 Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana .....	40
		32 Innlán viðskiptavina .....	40
<b>Skýringar með rekstrarreikningi</b>		33 Veðsettar eignir .....	40
6 Hreinar vaxtatekjur .....	23	34 Lántaka .....	41
7 Hreinar þóknunatekjur .....	23	35 Víkjandi lán .....	42
8 Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld) .....	24	36 Breytingar á skuldum vegna fjármögnunar .....	42
9 Hreinn gengismunur .....	24	37 Skatteignir og skattskuldir .....	43
10 Aðrar rekstrartekjur .....	25	38 Aðrar skuldir .....	44
11 Starfsmenn og laun .....	25		
12 Annar rekstrarkostnaður .....	26	<b>Aðrar skýringar</b>	
13 Hrein virðisbreyting fjáreigna .....	26	39 Eignir í vörslu .....	44
14 Tekjuskattur .....	27	40 Leigusamningar .....	44
15 Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti ..	27	41 Hluthafar Íslandsbanka .....	45
16 Hagnaður á hlut .....	27	42 Upplýsingar um tengda aðila .....	45
		43 Skuldbinding og óvissuþættir .....	46
		44 Atburðir eftir reikningsskiladag .....	48
<b>Skýringar með efnahagsreikningi</b>			
17 Flokkun fjáreigna og fjárskulda .....	28	<b>Áhættustýring</b>	
18-19 Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga .....	29	45 Áhættustýring .....	48
20 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda .....	32	46-50 Útlánaáhætta .....	49
21 Handbært fé og innstæður hjá		51-53 Lausafjárárhætta .....	56
Seðlabanka Íslands .....	33	54-58 Markaðsáhætta .....	61
22 Útlán til lánastofnana .....	33	59 Eiginfjárstýring .....	66
23 Afleiðusamningar og skortstöður .....	34	60 Rekstraráhætta .....	67
24 Útlán til viðskiptavina .....	35		
25 Vænt útlánatap .....	35	<b>Reikningsskilareglur</b>	
26 Fjárfestingar í dóttur- og hlutdeildarfélögum .....	37	61 Helstu reikningsskilaaðferðir .....	68

# Skýringar með ársreikningi

## 1. Upplýsingar um félagið

Íslandsbanki hf., var stofnaður þann 8. október 2008 og er hlutafélag með aðsetur á Íslandi. Höfuðstöðvar bankans eru að Hagasmára 3, 201 Kópavogi.

Ársreikningur Íslandsbanka hf. fyrir árið 2022 samanstendur af Íslandsbanka hf. („bankanum“ eða „Íslandsbanka“).

Bankinn veitir alhliða fjármálaþjónustu svo sem viðskiptabankaþjónustu, fyrirtækjaþjónustu, fjárfestingarþjónustu, verðbréfaþjónustu og eignafjármögnun. Starfsemin fer aðallega fram á Íslandi.

Ársreikningurinn var samþykktur af stjórn og bankastjóra Íslandsbanka hf. þann 9. febrúar 2023.

## 2. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn var gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu auk viðeigandi krafna sem fram koma í lögum um ársreikninga nr. 3/2006, lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglum um reikningsskil lánastofnana.

Ársreikningurinn er í íslenskum krónum sem er starfrækslugjaldmiðill Íslandsbanka hf. Allar fjárhæðir í íslenskum krónum hafa verið jafnaðar að næstu milljón, nema annað sé tekið fram. Í árslok 2022 var gengi íslensku krónunnar gagnvart bandaríkjadollar 142,04 og gagnvart evru 151,50 (2021: USD 130,38 og EUR 147,60).

Stjórnendur bankans hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi og niðurstaða þeirra er sú að bankinn hafi það sem þarf til áframhaldandi reksturs í fyrirsjáanlegri framtíð. Reikningsskilin byggja þar af leiðandi á þeirri forsendu að ekki leiki vafi um áframhaldandi rekstrarhæfi.

### Grundvöllur mats

Ársreikningur bankans er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að undanskildum eftirfarandi eignum og skuldum sem færðar eru á gangvirði: skuldabréf og skuldagerningar, hlutabréf og eiginfjárgerningar, skortstöður í skráðum skuldabréfum, afleiðusamningar og tiltekin skuldabréf útgefin af bankanum.

Fjárskuldir sem skilgreindar eru sem áhættuvarðir liðir í gangvirðisvarnarsambandi eru metnar á afskrifuðu kostnaðarverði að teknu tilliti til breytinga á gangvirði sem stafa af áhættunni sem verjast skal.

Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi eru færð á bókfærðu virði eða gangvirði að fráðregnum sölukostnaði, hvort sem lægra reynist.

## 3. Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Við gerð þessara reikningsskila hafa stjórnendur tekið ákvarðanir sem byggja á mati og gefnum forsendum sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda sem fram koma í reikningsskilunum. Stjórnendur byggja mat sitt á fyrri reynslu og öðrum þáttum sem taldir eru skynsamlegir miðað við aðstæður, en endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og forsendur þess eru í stöðugri endurskoðun hjá stjórnendum. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað.

Helstu óvissupættirnir eru vænt útlánatap og mat á gangvirði fjármálagerninga.

### Virðisrýrnun fjáreigna

Meginforsendur í útreikningi á væntu útlánatapi sem eru háðar mati og ákvörðunum eru:

- Líkur á vanefndum (PD), tap að gefnum vanefndum (LGD) og áhættuskuldbinding við vanefnd (EAD)
- Efnahagslegir þættir sem taka tillit til margvíslegra sviðsmynda sem byggja á fyrirliggjandi upplýsingum
- Mat á verulegri aukningu á útlánaáhættu

# Skýringar með ársreikningi

## 3. Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir (framhald)

Vænt tap er reiknað út frá líknum bankans um vanefndaatburð (PD), fjárhæð við vanefndir (EAD) og tapshlutfall (LGD) til að meta útlánaáættu, sem er nátengt við útlánaáættu í viðeigandi safni. Þetta felur í sér efnahagslegar breytur, landfræðilegar breytur, breytur sem eru tengdar greiðslusögu og fleiri breytur. Þessar breytur byggja bæði á innri og ytri gögnum. Ákvarðanir og mat sem þarf að gera til að meta vænt útlánatap innifela eftirtalin atriði:

- Skilgreina hvað telst vera veruleg aukning á útlánaáættu
- Ákveða framtíðarsviðsmyndir og hlutfallslegt vægi þeirra
- Velja hvaða líkón eru viðeigandi fyrir vænt útlánatap

Fyrir fyrri helming ársins 2022 notaðist bankinn enn við tímabundnar breytingar á virðisrýrnunarlíkaninu vegna COVID-19 heimsfaraldursins. Virðisrýrnunarferli bankans leyfir tímabundnar breytingar á virðisrýrnunarlíkaninu til að bregðast við aðstæðum þegar í ljós kemur að ekki hafi verið tekið nægjanlegt tillit til núverandi eða væntra áhættupátta í hefðbundna líkanaferlinu. Heimsfaraldur COVID-19 skapaði slíkar kringumstæður fyrir ferðapjónustuna og þess vegna var þörf á aðlögun. Vegna þeirra óvissu sem einkenndi rekstrarumhverfi fyrirtækja í ferðapjónustu, voru útlánin flutt á stig 2 þar sem talið var veruleg aukning á útlánaáættu. Við lok þriðja ársfjórðungs var hins vegar orðið ljóst að óvissan varðandi útlánaáæði vegna COVID-19 hafði lækkað verulega í kjölfarið á sterku ferðamannasumri. Nú þegar um þrjú ár hafa liðið frá því að faraldurinn hófst hafa öll þessara félaga fengið uppfærðan áhættuflokk og almenn óvissa er ekki lengur til staðar. Því var ákveðið að afnema tímabundnu breytingarnar á virðisrýrnunarlíkaninu. Fyrir stærstu tilfelli þar sem viðbótarvirðisrýrnun þótti enn við hæfi var framkvæmt sérstakt mat fyrir hvern aðila fyrir sig.

Áhættustefnufnd ákvað að það væri viðeigandi að aðlagða vægi sviðsmyndanna vegna COVID-19 heimsfaraldursins og óróleika í kjölfar stríðsátaka í Úkraínu. Yfirleitt eru sviðsmyndirnar með vægið 25%-50%-25% (gott, grunnur, slæmt) en ákveðið var að hafa vægið 20%-50%-30%. Þegar vægi sviðsmyndanna þriggja var ákvarðað notuðu stjórnendur næmisgreiningu sem gaf til kynna að hliðrun um 5% vægi frá grunnsviðsmynd að svartsýnu sviðsmyndinni myndi lækka virðisrýrnun um 300 milljónir króna á meðan 5% hliðrun frá grunnsviðsmynd að bjartsýnu sviðsmyndinni myndi lækka virðisrýrnun um 160 milljónir króna.

Fjallað er nánar um virðisrýrnun fjáreigna í skýringum 24-25, í skýringum 46-50 um áhættustýringu og í skýringu 61.4.

### Gangvirði fjármálagerninga

Tilgangur gangvirðismats fjármálagerninga er að komast að niðurstöðu um verð sem ætti sér stað í frjálsum viðskiptum á milli markaðsaðila á matsdegi við núverandi markaðsaðstæður. Besta vísbendingin um gangvirði fjármálagerninga er skráð verð á virkum markaði. Þar sem ekki er til staðar virkur markaður eða þar sem skráð verð eru ekki tiltæk er gangvirði fjármálagerninga ákvarðað með verðmatsaðferðum. Fjármálagerningar færðir á gangvirði eru flokkaðir í þrep sem endurspeglar hvaða gögn voru notuð við mat á virði þeirra. Þriðja þrep fjáreignir eru metnar á gangvirði sem byggir á forsendum sem ekki teljast auðrekjanlegar. Mat á þriðja þrep fjáreignum er oft á tíðum háð óvissu þar sem þær forsendur sem matið byggir á eru ekki auðrekjanlegar og að miklu leyti háðar mati stjórnenda. Breytingar sem gerðar eru á matsskilyrðum gætu haft talsverð áhrif á afkomu bankans og efnahag. Fjallað er um verðmatsaðferðir í skýringum 18-19 og í skýringu 61.4.

## 4. Breytingar á reikningsskilaaðferðum

Breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem tóku gildi frá og með 1. janúar 2022 höfðu ekki veruleg áhrif á ársreikninginn.

### Breytingar á reikningsskilastöðlum sem hafa verið gefnir út en ekki tekið gildi á reikningsskiladegi

Nýr alþjóðlegur reikningsskilastaðall og nokkrar breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastöðlum hafa verið gefnar út en hafa ekki enn tekið gildi. Bankinn hefur ekki innleitt neinn þeirra fyrir gildistíma og hyggst ekki gera það fyrr en þeir taka gildi. Eins og er gerir bankinn ekki ráð fyrir verulegum áhrifum vegna þessara breytinga á ársreikning bankans í framtíðinni.

# Skýringar með ársreikningi

## 5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlit er sett fram í samræmi við stjórnskipulag bankans og innri upplýsingagjöf. Niðurstöður starfsþátta eru kynntar fyrir stjórn og bankastjóra, sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfsþátta sem og að leggja mat á rekstrarárangur þeirra.

Starfsþáttur er aðgreinanlegur hluti bankans, með aðgreinanlegar fjárhagslegar upplýsingar, sem býður fram vörur og þjónustu sem bera tekjur og tilfallandi gjöld, þar með taldar tekjur og gjöld sem tengjast viðskiptum við aðra starfsþætti bankans. Vörur og þjónusta hvers starfsþátta fela í sér áhættu og umbun, sem getur verið frábrugðin áhættu annarra starfsþátta. Reikningsskilaaðferðir aðgreindra starfsþátta eru í samræmi við reikningsskilaaðferðir bankans. Starfsemi bankans fer aðallega fram á Íslandi.

Bankinn samanstendur af þremur meginstarfsþáttum: Einstaklingum, Viðskiptabanka, og Fyrirtækjum og fjárfestum. Starfsþættir greiða og móttaka vexti til og frá fjárstýringu til að endurspegla ráðstöfun fjármagns, fjármögnunarkostnað og viðeigandi áhættuálag. Viðskiptaeiningum er úthlutað eigin fé samkvæmt 1. stoð reglubundinnar eiginfjákröfu, eiginfjárukum samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, ásamt því að vera úthlutað eigin fé samkvæmt 2. stoð þar sem tekið er tillit til innra mats bankans á eiginfjárbörf (ICAAP). Tekjuskatti og bankaskatti er dreift niður á starfsþætti miðað við gildandi skatthlutföll.

Bankinn samanstendur af eftirfarandi starfsþáttum:

### Einstaklingar

Einstaklingssvið býður heildstæða fjármálaþjónustu til einstaklinga eins og útlán, sparnað og greiðslulausnir. Notkun á stafrænum lausnum hefur aukist í daglegum bankaviðskiptum meðal viðskiptavina þar á meðal notkun á appinu, netbanka og örugga netspjallinu. Viðskiptavinir geta einnig heimsótt útibú bankans til að nálgast heildarráðgjöf ásamt því að hafa samband við ráðgjafaver.

### Viðskiptabanki

Viðskiptabanki veitir litlum og meðalstórum fyrirtækjum um land allt alhliða fjármálaþjónustu auk þess sem Ergo, fjármögnunarbýðing bankans, er hluti af sviðinu. Sviðið veitir viðskiptavinum þjónustu í gegnum fyrirtækjamiðstöðvar og í gegnum útibú sem staðsett eru í nærumhverfi þeirra, en einnig er boðið upp á fjölda stafrænna lausna þar sem fyrirtæki hafa yfirlit yfir bankaviðskipti sín og geta sinnt daglegum rekstri í gegnum netbanka og app.

### Fyrirtæki og fjárfestar

Fyrirtæki og fjárfestar bjóða upp á alhliða fjármála- og fjárfestingarbankaþjónustu fyrir stærri fyrirtæki, lífeyrissjóði, sveitarfélög, verðbréfasjóði, fjárfesta og efnameiri einstaklinga. Sviðið býður uppá verðbréfa- og gjaldeyrisviðskipti, fjárfestingarráðgjöf, fyrirtækjaráðgjöf og lánveitingar og býr starfsfólk þess yfir sérþekkingu á öllum helstu geirum atvinnulífsins. Íslandsbanki hefur mótað skýra stefnu varðandi lánveitingar utan Íslands og heyrir hún undir Fyrirtæki og fjárfesta. Einna helst er horft til lánveitinga í sjávarútvegi til landa við Norður-Atlantshaf.

### Fjárstýring og eigin viðskipti

Hlutverk fjárstýringar er að fjármagna starfsemi bankans og ákvarða innri vexti. Fjárstýring ber jafnframt ábyrgð á stýringu efnahagsreiknings bankans ásamt því að vera tengiliður bankans við fjárfesta, fjármálastofnanir, kauphallir og lánshæfismatsfyrirtæki. Eigið fé sem ekki hefur verið úthlutað til viðskiptaeininga tilheyrir fjárstýringu. Innan eigin viðskipta eru viðskipti með hlutabréf og skuldabréf í veltubók og fjárfestingarbók.

### Stoðeiningar

Stoðeiningar bankans samanstanda af skrifstofu bankastjóra (mannauður, markaðs- og samskiptasvið, stefnumótun og sjálfbærni, og lögfræðisvið), upplýsingatækni, áhættustýringu, reglulvörslu og fjármálum fyrir utan fjárstýringu og eigin viðskipti. Innri endurskoðun er hluti af stoðeiningum en um sjálfstæða einingu er að ræða sem heyrir undir stjórn bankans.

Eftirfarandi er yfirlit um rekstur og efnahag bankans með sundurliðun eftir starfsþáttum.

# Skýringar með ársreikningi

## 5. Starfsþættir (framhald)

2022	Einstak- lingar	Viðskipta- banki	Fyrirtæki og fjár- festar	Fjárstýring og eigin viðskipti	Stoð- einingar	Samtals
Hreinar vaxtatekjur (vaxtagjöld) .....	15.065	14.493	11.108	2.673	( 260)	43.079
Hreinar þóknatekjur (þóknagjöld) .....	4.334	2.174	4.557	( 55)	( 1)	11.009
Aðrar hreinar rekstrartekjur .....	342	90	1.301	398	149	2.280
<b>Rekstrartekjur samtals</b> .....	<b>19.741</b>	<b>16.757</b>	<b>16.966</b>	<b>3.016</b>	<b>( 112)</b>	<b>56.368</b>
Laun og launatengd gjöld .....	( 2.355)	( 1.900)	( 1.819)	( 289)	( 6.253)	( 12.616)
Annar rekstrarkostnaður .....	( 2.446)	( 1.072)	( 971)	( 467)	( 4.898)	( 9.854)
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta .....	( 129)	( 33)	( 3)	-	-	( 165)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....	( 801)	( 407)	( 520)	( 116)	( 14)	( 1.858)
Hrein virðisbreyting fjáreigna .....	( 300)	796	395	683	-	1.574
Kostnaðardreifing .....	( 4.792)	( 3.431)	( 3.237)	551	10.909	-
Hagnaður (tap) fyrir skatta .....	8.918	10.710	10.811	3.378	( 368)	33.449
Tekjuskattur .....	( 2.528)	( 2.891)	( 2.946)	108	93	( 8.164)
<b>Hagnaður (tap) ársins af áframhaldandi starfsemi</b> .....	<b>6.390</b>	<b>7.819</b>	<b>7.865</b>	<b>3.486</b>	<b>( 275)</b>	<b>25.285</b>
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum .....	33.261	18.158	23.790	( 18.922)	81	56.368
Rekstrartekjur frá öðrum starfspáttum .....	( 13.520)	( 1.401)	( 6.824)	21.938	( 193)	-
Þóknatekjur .....	7.282	2.223	4.709	367	-	14.581
Afskriftir og niðurfærslur .....	( 172)	( 57)	( 1)	-	( 1.155)	( 1.385)
<b>31. desember 2022</b>						
Útlán til viðskiptavina .....	552.181	278.823	354.787	848	-	1.186.639
Aðrar eignir .....	3.158	2.100	3.859	360.594	9.387	379.098
<b>Eignir starfspáttar samtals</b> .....	<b>555.339</b>	<b>280.923</b>	<b>358.646</b>	<b>361.442</b>	<b>9.387</b>	<b>1.565.737</b>
Innlán viðskiptavina .....	361.994	244.645	164.390	21.529	-	792.558
Aðrar skuldir .....	2.597	2.054	5.565	540.189	5.785	556.190
<b>Skuldir starfspáttar samtals</b> .....	<b>364.591</b>	<b>246.699</b>	<b>169.955</b>	<b>561.718</b>	<b>5.785</b>	<b>1.348.748</b>
Úthlutað eigið fé .....	39.228	40.433	62.400	73.966	962	216.989
Áhættugrunnur .....	255.938	263.011	404.917	67.970	6.107	997.943

Efnahagsliðir starfspátta eru við utanaðkomandi viðskiptavini og innihalda ekki innri viðskipti sem útskýrir mismuninn í heildareignum, heildarskuldum og eigin fé.

# Skýringar með ársreikningi

## 5. Starfsþættir (framhald)

2021	Einstak- lingar	Viðskipta- banki	Fyrirtæki og fjár- festar	Fjárstýring og eigin viðskipti	Stoð- einingar	Samtals
Hreinar vaxtatekjur (vaxtagjöld) .....	12.027	10.867	9.282	2.034	( 178)	34.032
Hreinar þóknatekjur (þóknagjöld) .....	3.850	2.111	4.384	( 72)	( 62)	10.211
Aðrar hreinar rekstrartekjur .....	189	61	759	2.694	203	3.906
<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>16.066</b>	<b>13.039</b>	<b>14.425</b>	<b>4.656</b>	<b>( 37)</b>	<b>48.149</b>
Laun og launatengd gjöld .....	( 2.388)	( 1.815)	( 1.689)	( 256)	( 6.465)	( 12.613)
Annar rekstrarkostnaður .....	( 2.354)	( 1.037)	( 797)	( 235)	( 4.854)	( 9.277)
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta .....	( 538)	( 135)	( 15)	-	-	( 688)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....	( 723)	( 344)	( 516)	( 86)	( 14)	( 1.683)
Hrein virðisbreyting fjáreigna .....	318	2.401	121	94	4	2.938
Kostnaðardreifing .....	( 4.539)	( 3.113)	( 3.170)	320	10.502	-
Hagnaður (tap) fyrir skatta	5.842	8.996	8.359	4.493	( 864)	26.826
Tekjuskattur .....	( 1.707)	( 2.428)	( 2.308)	1.421	221	( 4.801)
<b>Hagnaður (tap) ársins af áframhaldandi starfsemi</b>	<b>4.135</b>	<b>6.568</b>	<b>6.051</b>	<b>5.914</b>	<b>( 643)</b>	<b>22.025</b>
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum .....	26.175	14.806	19.843	( 12.748)	73	48.149
Rekstrartekjur frá öðrum starfspáttum .....	( 10.109)	( 1.767)	( 5.418)	17.404	( 110)	-
Þóknatekjur .....	5.669	2.136	4.486	231	2	12.524
Afskriftir og niðurfærslur .....	( 166)	( 58)	( 15)	-	( 1.145)	( 1.384)
<b>31. desember 2021</b>						
Útlán til viðskiptavina .....	502.354	237.388	346.835	59	-	1.086.636
Aðrar eignir .....	3.609	2.004	1.335	325.158	9.108	341.214
<b>Eignir starfspáttar samtals</b>	<b>505.963</b>	<b>239.392</b>	<b>348.170</b>	<b>325.217</b>	<b>9.108</b>	<b>1.427.850</b>
Innlán viðskiptavina .....	344.776	239.871	141.204	21.477	-	747.328
Aðrar skuldir .....	1.603	1.630	4.728	465.397	5.711	479.069
<b>Skuldir starfspáttar samtals</b>	<b>346.379</b>	<b>241.501</b>	<b>145.932</b>	<b>486.874</b>	<b>5.711</b>	<b>1.226.397</b>
Úthlutað eigið fé .....	37.549	33.738	59.055	70.217	894	201.453
Áhættugrunnur .....	247.970	211.814	376.896	56.983	5.903	899.566

# Skýringar með ársreikningi

## 6. Hreinar vaxtatekjur

	2022	2021
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	2.791	948
Útlán til lánastofnana .....	756	128
Útlán til viðskiptavina .....	84.173	55.155
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	6.335	2.388
Aðrar eignir .....	8	17
<b>Vaxtatekjur samtals</b>	<b>94.063</b>	<b>58.636</b>
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum .....	( 364)	( 306)
Innlán viðskiptavina .....	( 23.151)	( 6.839)
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	( 578)	( 729)
Lántaka á afskrifuðu kostnaðarverði .....	( 21.709)	( 14.104)
Víkjandi lán .....	( 1.538)	( 829)
Leiguskuldir .....	( 80)	( 81)
Aðrar skuldir .....	( 3.564)	( 1.716)
<b>Vaxtagjöld samtals</b>	<b>( 50.984)</b>	<b>( 24.604)</b>
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>43.079</b>	<b>34.032</b>

Vaxtamunur sem hlutfall hreinna vaxtatekna af meðaleignum er 2,9% (2021: 2,4%).

## 7. Hreinar þóknatekjur

	2022	2021
Eignastýring .....	1.425	1.271
Fjárfestingarbanki og verðbréfavíðskipti .....	3.647	3.544
Greiðslumiðlun .....	6.774	4.979
Útlán og ábyrgðir .....	2.351	2.212
Aðrar þóknatekjur .....	384	518
<b>Þóknatekjur samtals</b>	<b>14.581</b>	<b>12.524</b>
	2022	2021
Verðbréfavíðskipti .....	( 479)	( 466)
Uppgjör viðskipta .....	( 2.998)	( 1.834)
Önnur þóknagjöld .....	( 95)	( 13)
<b>Þóknagjöld samtals</b>	<b>( 3.572)</b>	<b>( 2.313)</b>
<b>Hreinar þóknatekjur</b>	<b>11.009</b>	<b>10.211</b>

Þóknatekjur eru sundurliðaðar eftir starfsþáttum í skýringu 5.



# Skýringar með ársreikningi

## 8. Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)

	2022	2021
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum tilskildum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	( 6.061)	1.306
Hreinn hagnaður af fjárskuldum tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	4.512	845
Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörn .....	( 56)	13
Hreinn hagnaður vegna afskráningar fjárskulda metnum á afskrifuðu kostnaðarverði .....	408	-
<b>Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)</b>	<b>( 1.197)</b>	<b>2.164</b>

Eftirfarandi tafla sýnir niðurbrot á hreinum fjármunatekjum (fjármagnsgjöldum) niður á vörur.

Hreinn hagnaður (tap) af skuldabréfum og tengdum afleiðum .....	( 2.737)	56
Hreinn hagnaður (tap) af hlutabréfum og tengdum afleiðum .....	( 989)	753
Arðstekjur .....	1.049	54
Hreinn hagnaður af lántöku og tengdum afleiðum .....	754	913
Hreinn hagnaður af öðrum afleiðum .....	726	388
<b>Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)</b>	<b>( 1.197)</b>	<b>2.164</b>

## 9. Hreinn gengismunur

	2022	2021
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	5	( 40)
Útlán á afskrifuðu kostnaðarverði .....	11.646	( 6.515)
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	( 1.091)	( 7.439)
<b>Hreinn gengismunur vegna eigna</b>	<b>10.560</b>	<b>( 13.994)</b>
Innlán .....	( 4.782)	2.273
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	( 1.317)	5.148
Lántaka á afskrifuðu kostnaðarverði .....	( 5.677)	4.695
Víkjandi lán .....	2.094	2.361
<b>Hreinn gengismunur vegna skulda</b>	<b>( 9.682)</b>	<b>14.477</b>
<b>Hreinn gengismunur</b>	<b>878</b>	<b>483</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 10. Aðrar rekstrartekjur

	2022	2021
Arður frá dótturfélögum .....	1.224	830
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélag, eftir skatta .....	40	73
Hreinn hagnaður vegna sölu hlutdeildarfélag .....	158	-
Bakfærð virðisrýrnun hlutdeildarfélags .....	-	60
Innleystur hagnaður af varanlegum rekstrarfjármunum .....	10	18
Lögfræðipjónusta .....	45	69
Leigutekjur .....	44	41
Aðrar rekstrartekjur .....	277	168
<b>Aðrar rekstrartekjur</b>	<b>1.798</b>	<b>1.259</b>

## 11. Starfsmenn og laun

	2022	2021
Laun .....	9.690	9.701
Mótframlag í lífeyrissjóð .....	1.506	1.516
Tryggingagjald og fjársýsluskattur* .....	1.335	1.300
Önnur launatengd gjöld .....	85	96
<b>Laun og launatengd gjöld</b>	<b>12.616</b>	<b>12.613</b>

\*Fjársýsluskattur reiknaður á laun var 5,5% á árinu 2022 (2021: 5,5%).

	2022	2021
Meðalfjöldi starfsmanna .....	730	759
Stöðugildi í árslok .....	700	702

Laun stjórnar, bankastjóra og framkvæmdastjóra sundurliðast þannig:

	2022	2021
Finnur Árnason, stjórnarformaður .....	9,5	-
Guðrún Þorgeirsdóttir, varaformaður .....	8,9	8,0
Anna Þórðardóttir, stjórnarmaður .....	9,0	8,5
Ari Daníelsson, stjórnarmaður .....	6,4	-
Frosti Ólafsson, stjórnarmaður .....	8,9	8,0
Herdís Gunnarsdóttir, stjórnarmaður* .....	2,5	4,5
Tanya Sharov, stjórnarmaður .....	6,4	-
Hallgrímur Snorrason, fyrrverandi stjórnarformaður .....	3,6	11,9
Heiðrún Jónsdóttir, fyrrverandi varaformaður .....	7,6	9,8
Árni Stefánsson, fyrrverandi stjórnarmaður .....	2,2	8,5
Jökull H. Úlfsson, fyrrverandi stjórnarmaður .....	2,3	6,1
Varamenn í stjórn .....	0,6	0,6
<b>Laun samtals</b>	<b>67,9</b>	<b>65,9</b>

Mótframlag greitt í lífeyrissjóð vegna stjórnar bankans nam 9,2 milljónum króna á árinu 2022 (2021: 8,5 milljón króna).

\*Í stjórn frá október 2022 (2021: janúar - mars).

# Skýringar með ársreikningi

## 11. Starfsmenn og laun (framhald)

	2022		2021	
	Föst laun og hlunnindi	Mótframlag í lífeyrissjóð	Föst laun og hlunnindi*	Mótframlag í lífeyrissjóð
Birna Einarsdóttir, bankastjóri .....	48,3	11,5	46,1	11,6
Ásmundur Tryggvason, framkvæmdastjóri Fyrirtækja og fjárfesta** .....	47,0	6,7	40,1	6,1
Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri Áhættustýringar .....	39,8	5,6	36,7	5,3
Jón Guðni Ómarsson, framkvæmdastjóri Fjármála** .....	46,9	6,6	38,9	6,2
Riaan Dreyer, framkvæmdastjóri Upplýsingatækni .....	42,7	6,4	39,4	6,1
Sigríður Hrefna Hrafnkelsdóttir, framkvæmdastjóri Einstaklinga .....	41,1	5,7	37,9	5,2
Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri Viðskiptabanka .....	42,9	6,1	39,5	5,5
<b>Samtals</b>	<b>308,7</b>	<b>48,6</b>	<b>278,6</b>	<b>46,0</b>

Hlunnindi eru ópeningaleg hlunnindi eins og afnot bifreiða í eigu bankans.

Frá og með 1. janúar 2017 hefur ekki verið virkt kaupaukakerfi í Íslandsbanka samkvæmt starfskjarastefnu bankans. Árið 2022 og árið 2021 var enginn kaupauki greiddur og enginn ógreiddur kaupauki var til staðar í árslok 2022. Engir kaupréttarsamningar voru gerðir árin 2022 og 2021.

\*Margir starfsmenn bankans unnu yfirvinnu árið 2021 vegna hlutafjárútbóðs og skráningar hlutabréfa bankans á aðalmarkað Nasdaq Iceland. Í heildina greiddi bankinn 110,3 milljónir króna til starfsmanna vegna yfirvinnu, þar af námu greiðslur til bankastjóra 10,9 milljónum króna og greiðslur til annarra meðlima framkvæmdastjórnar námu 30,3 milljónum króna. Mótframlag greitt í lífeyrissjóð vegna yfirvinnugreiðslna nam 1,7 milljónum króna vegna bankastjóra og 3,4 milljónum króna vegna annarra meðlima framkvæmdastjórnar. Greiðslur vegna yfirvinnu eru ekki innifaldar í töflunni fyrir ofan.

\*\*Innifalið í launum fyrir árið 2022 eru starfsafmælisgreiðslur. Greiðslurnar eru í samræmi við kjarasamning Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja (SSF).

## 12. Annar rekstrarkostnaður

	2022	2021
Sérfræðipjónusta .....	1.490	1.778
Hugbúnaður og upplýsingatækni .....	4.437	4.183
Fasteignir og skrifstofubúnaður .....	543	534
Afskriftir og niðurfærslur .....	1.385	1.384
Annar stjórnumarkostnaður .....	1.999	1.398
<b>Annar rekstrarkostnaður</b>	<b>9.854</b>	<b>9.277</b>
<b>Þóknun til endurskoðenda</b>		
Endurskoðun ársreiknings .....	77	86
Könnun árshlutareikninga .....	18	28
Önnur þjónusta .....	7	3
<b>Þóknun til endurskoðenda</b>	<b>102</b>	<b>117</b>

## 13. Hrein virðisbreyting fjáreigna

	2022	2021
Breyting á væntu útlánatapi fjáreigna á efnahag .....	1.835	2.885
Breyting á væntu útlánatapi fjáreigna utan efnahags .....	( 336)	53
Breyting á skuldbindingu vegna dómsúrskurða .....	75	-
<b>Hrein virðisbreyting fjáreigna</b>	<b>1.574</b>	<b>2.938</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 14. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður samkvæmt gildandi skattalögum. Tekjuskattshlutfall lögaðila á árinu 2022 var 20% (2021: 20%). Sérstakur fjársýsluskattur reiknast sem 6% af skattskyldum hagnaði yfir 1 milljarð króna samkvæmt lögum nr. 165/2011 um fjársýsluskatt. Virkur tekjuskattur bankans árið 2022 er 25,0% (2021: 17,9%).

	2022	2021
Tekjuskattur til greiðslu án aflagðrar starfsemi .....	5.335	3.022
Sérstakur fjársýsluskattur .....	1.396	853
Mismunur á álögðum og reiknuðum tekjuskatti fyrra árs .....	( 490)	21
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu .....	1.923	905
<b>Reiknaður tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi</b>	<b>8.164</b>	<b>4.801</b>

<b>Tekjuskattur færður í aðra heildarafkomu</b>	<b>( 110)</b>	<b>-</b>
---	---------------	----------

	2022		2021	
Hagnaður fyrir skatta .....	32.649		26.826	
Reiknaður 20% tekjuskattur af hagnaði ársins .....	6.530	20,0%	5.365	20,0%
Sérstakur fjársýsluskattur .....	1.396	4,3%	853	3,2%
Hlutdeild í sköttum ósjálfstæðra skattaðila .....	150	0,5%	-	0,0%
Leiðrétting á reiknuðum tekjuskatti fyrri árs .....	( 490)	( 1,5%)	-	0,0%
Tekjur undanþegnar sköttum .....	( 632)	( 1,9%)	( 1.776)	( 6,6%)
Ófrádráttarbær kostnaður .....	1.210	3,7%	338	1,3%
Aðrir liðir .....	-	0,0%	21	0,1%
<b>Virkur tekjuskattur</b>	<b>8.164</b>	<b>25,0%</b>	<b>4.801</b>	<b>17,9%</b>

Bankinn er samskattaður með dótturfélagi sínu Íslandssjóðum hf.

## 15. Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti

	2022	2021
Hagnaður vegna fullnustueigna .....	47	109
Hagnaður af sölu eða slitum dótturfélaga .....	5	664
Afkoma dótturfélaga til sölu .....	381	200
Tekjuskattur .....	( 9)	( 22)
<b>Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti</b>	<b>424</b>	<b>951</b>

## 16. Hagnaður á hlut

	Áframhaldandi starfsemi		Aflögð starfsemi		Hagnaður ársins	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Hagnaður sem tilheyrir hluthöfum Íslandsbanka hf. ....	24.485	22.025	424	951	24.909	22.976
Vegið meðaltal útistandandi hluta .....	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
<b>Hagnaður á hlut</b>	<b>12,24</b>	<b>11,01</b>	<b>0,21</b>	<b>0,48</b>	<b>12,45</b>	<b>11,49</b>

Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut er sá sami þar sem bankinn hefur ekki gefið út valréttarsamninga, tryggða kauprétti, breytanleg skuldabréf eða aðra fjármálagerninga sem þynna hagnað á hlut (2021: engir).

# Skýringar með ársreikningi

## 17. Flokkun fjáreigna og fjárskulda

31. desember 2022	Tilskildar á gangvirði í gegnum rekstur	Veltufjár- eignir og -skuldir í áhættuvörn	Tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur	Afskrifað kostnaðar- verð	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	-	-	-	94.424	94.424
Útlán til lánastofnana .....	-	-	-	110.318	110.318
Skráð skuldabréf og skuldagerningar .....	125.318	-	-	-	125.318
Skráð skuldabréf og skuldagerningar, rekstrarleg áhættuvörn .....	3.454	-	-	-	3.454
Óskráð skuldabréf og skuldagerningar .....	2.032	-	-	-	2.032
Afleiðusamningar .....	7.461	-	-	-	7.461
Útlán til viðskiptavina .....	-	-	-	1.186.639	1.186.639
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	1.308	-	-	-	1.308
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar, rekstrarleg áhættuvörn .....	10.401	-	-	-	10.401
Óskráð hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	2.150	-	-	-	2.150
Aðrar fjáreignir .....	-	-	-	4.828	4.828
<b>Fjáreignir samtals</b>	<b>152.124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.396.209</b>	<b>1.548.333</b>
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum .....	-	-	-	15.269	15.269
Innlán viðskiptavina .....	-	-	-	792.558	792.558
Afleiðusamningar og skortstöður .....	9.208	1.596	-	-	10.804
Lántaka .....	-	49.579	83.437	335.254	468.270
Víkjandi lán .....	-	-	-	34.392	34.392
Aðrar fjárskuldir .....	-	-	-	10.914	10.914
<b>Fjárskuldir samtals</b>	<b>9.208</b>	<b>51.175</b>	<b>83.437</b>	<b>1.188.387</b>	<b>1.332.207</b>

31. desember 2021	Tilskildar á gangvirði í gegnum rekstur	Veltufjár- eignir og -skuldir í áhættuvörn	Tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur	Afskrifað kostnaðar- verð	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	-	-	-	113.667	113.667
Útlán til lánastofnana .....	-	-	-	43.971	43.971
Skráð skuldabréf og skuldagerningar .....	96.343	-	-	-	96.343
Skráð skuldabréf og skuldagerningar, rekstrarleg áhættuvörn .....	35.896	-	-	-	35.896
Óskráð skuldabréf og skuldagerningar .....	50	-	-	-	50
Afleiðusamningar .....	1.900	545	-	-	2.445
Útlán til viðskiptavina .....	-	-	-	1.086.636	1.086.636
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	1.188	-	-	-	1.188
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar, rekstrarleg áhættuvörn .....	24.406	-	-	-	24.406
Óskráð hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	3.929	-	-	-	3.929
Aðrar fjáreignir .....	-	-	-	4.521	4.521
<b>Fjáreignir samtals</b>	<b>163.712</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>1.248.795</b>	<b>1.413.052</b>
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum .....	-	-	-	13.384	13.384
Innlán viðskiptavina .....	-	-	-	747.328	747.328
Afleiðusamningar og skortstöður .....	9.467	-	-	-	9.467
Lántaka .....	-	45.036	89.460	267.730	402.226
Víkjandi lán .....	-	-	-	35.762	35.762
Aðrar fjárskuldir .....	-	-	-	9.437	9.437
<b>Fjárskuldir samtals</b>	<b>9.467</b>	<b>45.036</b>	<b>89.460</b>	<b>1.073.641</b>	<b>1.217.604</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 18. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga

### Fjármálagerningar á gangvirði

Gangvirði fjármálagernings er það viðskiptaverð sem væri greitt við kaup eða móttakið við sölu á viðkomandi fjármálagerningi í frjálsum viðskiptum á milli markaðsaðila á matsdegi. Þegar markaðsverð liggur ekki fyrir beitir bankinn verðmatsaðferðum sem byggjast á ályktunum og forsendum sem eru í samræmi við þær sem markaðsaðilar myndu miða við í verðlagningu fjármálagerningsins.

Í töflunum hér á eftir eru fjármálagerningar sem færðir eru á gangvirði flokkaðir í þrjú sem endurspeglar hvaða gögn voru notuð við mat á virði þeirra þann 31. desember 2022. Mismunandi þrjú hafa verið skilgreind með eftirfarandi hætti:

1. þrep: Viðskiptaverð, sem er aðgengilegt á matsdegi og skráð á virkum markaði, fyrir sams konar eignir og skuldir.
2. þrep: Matsverð sem byggist á greinanlegu skráðu verði öðru en því, sem tilgreint er í 1. þrepi, annaðhvort beint (t.d. sem verð) eða óbeint (t.d. afleiðt af verði).
3. þrep: Matsverð eigna og skulda sem byggist ekki á greinanlegum markaðsupplýsingum, heldur t.d. innra mati.

31. desember 2022	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Skuldabréf og skuldagerningar .....	128.772	-	2.032	130.804
Afleiðusamningar .....	-	7.461	-	7.461
Hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	11.709	-	2.150	13.859
<b>Fjáreignir samtals</b>	<b>140.481</b>	<b>7.461</b>	<b>4.182</b>	<b>152.124</b>

Skortstöður .....	285	-	-	285
Afleiðusamningar .....	-	10.519	-	10.519
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	83.437	-	-	83.437
<b>Fjárskuldir samtals</b>	<b>83.722</b>	<b>10.519</b>	<b>-</b>	<b>94.241</b>

31. desember 2021	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Skuldabréf og skuldagerningar .....	132.239	-	50	132.289
Afleiðusamningar .....	-	2.445	-	2.445
Hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	25.594	-	3.929	29.523
<b>Fjáreignir samtals</b>	<b>157.833</b>	<b>2.445</b>	<b>3.979</b>	<b>164.256</b>

Skortstöður .....	1.951	-	-	1.951
Afleiðusamningar .....	-	7.516	-	7.516
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning .....	89.460	-	-	89.460
<b>Fjárskuldir samtals</b>	<b>91.411</b>	<b>7.516</b>	<b>-</b>	<b>98.927</b>

Breytingar á fjármálagerningum í 3. þrepi	Skuldabréf og skulda- gerningar	Hlutabréf og eiginfjár- gerningar
Bókfært virði 1. janúar 2022 .....	50	3.929
Kaup .....	2.000	38
Sala og hlutafjárþækkun .....	( 22)	( 453)
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum fært í rekstrarreikning .....	4	347
Flutt á hlutdeildarfélag* .....	-	( 1.711)
<b>Bókfært virði 31. desember 2022</b>	<b>2.032</b>	<b>2.150</b>

\*Fyrir nánari upplýsingar um fjárfestingar í hlutdeildarfélagum sjá skýringu 26.

# Skýringar með ársreikningi

## 18. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerna (framhald)

	Skuldabréf og skulda- gerningar	Hlutabréf og eiginfjár- gerningar
Bókfært virði 1. janúar 2021 .....	145	2.764
Kaup .....	32	167
Sala og hlutafjárþækkun .....	( 116)	( 186)
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum fært í rekstrarreikning .....	( 11)	1.184
<b>Bókfært virði 31. desember 2021</b>	<b>50</b>	<b>3.929</b>

Bankinn metur í lok hvers uppgjörstímabils hvort eignir og skuldir sem metnar eru á gangvirði hafi fæst á milli þrepa með því að yfirfara flokkunina. Er þá byggt á uppruna þeirra breyta sem hafa mikil áhrif á gangvirðismat eignanna og er það lægst flokkaða veigamikla breytan sem ræður flokkuninni. Engin færsla milli þrepa átti sér stað á árinu 2022.

### Verðmatsferillinn

Hver viðskiptaæining ber ábyrgð á mati á gangvirði eigin fjármálagerna. Viðskiptaæiningunum ber að yfirfara verðmat fjármálagerna ársfjórðungslega og leggja skýrslu þess efnis fyrir fjárfestingarráð til samþykktar. Verðmatsskýrslan og forsendur hennar eru rýndar af áhættustýringu.

### Verðmatsaðferðir

Sé það mögulegt er gangvirði ákvarðað út frá skráðu verði á virkum markaði fyrir sömu eða sambærilegar fjáreignir og fjárskuldir. Ef ekki er til virkur markaður fyrir fjármálagerning ákvarðar bankinn gangvirði með verðmatsaðferðum. Meðal verðmatsaðferða eru núvirðis- og fjárstreymislíkön, samanburður við svipaða fjármálagerna þar sem þekkt verð á markaði er fyrir hendi, hreint eignavirði fyrir hlutdeildarskírteini í sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta, væntar endurheimtur fyrir skuldabréf útgefenda í vanda, Black-Scholes verðlagningarlíkan og önnur virðislíkön.

Forsendur sem eru meðal annars notaðar í verðmatsaðferðum eru áhættulausir vextir og viðmiðunarvextir, áhættuálag og aðrir þættir sem eru notaðir til að meta afvöxtunarsuðla, verð skuldabréfa og gengi hlutabréfa, gengi erlendra gjaldmiðla, ásamt flökti á verði og fylgni þess. Gangvirði endurspeglar útlánaáættu fjármálagerningsins og felur í sér leiðréttingar til að taka tillit til útlánaáættu bankans og gagnaðilans þar sem við á. Í vissum tilfellum, ef erfitt er að nálgast óháð mat fyrir inntaksbreytur í líkönum, er stuðst við mat sérfræðinga bankans.

#### 1. þrep: Gangvirði ákvarðað út frá markaðsverði

Fjármálagerningar í þessu þrepi eru fjáreignir og fjárskuldir sem innihalda skuldabréf og hlutabréf sem virk viðskipti eru með og skráð eru á markað hér á landi eða erlendis.

#### 2. þrep: Gangvirði ákvarðað með matsaðferðum á grundvelli markaðsupplýsinga

Fjármálagerningar í þessu þrepi eru innlend skuldabréf, hlutabréf og afleiður. Bankinn flokkar vaxtaafleiður, eins og vaxtaskiptasamninga og gjaldeyrsvaxtaskiptasamninga, í 2. þrep og reiknar núvirði af væntu framtíðargreiðsluflæði þeirra með vaxtaferlum sem metnir eru út frá til að mynda kjörum í vaxtaskiptasamningum og framvirkum vöxtum. Framvirkir gjaldeyrissamningar og gjaldeyrisskiptasamningar eru flokkaðir í 2. þrepi og verðlagðir með því að nota stundargengi, sem búið er að leiðrétta með framvirku álagi í punktum (hundraðshlutum úr einu prósentustigi) en upplýsingar um þá má fá af markaði. Framvirkir skuldabréfa- og hlutabréfasamningar eru einnig flokkaðir í 2. þrepi og verðlagðir með hefðbundnum líkönum sem byggjast meðal annars á hlutabréfaverði, væntu arðgreiðsluhlutfalli og fjármögnunarkostnaði útgefendanna.

#### 3. þrep: Gangvirði ákvarðað með matsaðferðum sem byggja á miklu leyti á upplýsingum sem ekki er hægt að staðfesta á markaði

Fjármálagerningar í þessu þrepi eru fyrst og fremst óskráð illseljanleg hlutabréf og skuldabréf. Óskráð hlutabréf og skuldabréf eru upphaflega skráð á kostnaðarverði en í lok hvers ársfjórðungs, að teknu tilliti til verðmatsaðferða sem er lýst hér að ofan, eru þau endurmetin.

Þann 31. desember 2022 nam verðmæti hlutabréfa í 3. þrepi 2.150 milljónum króna:

- Á meðal hlutabréfa eru sjö sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta og fjárfestingarfyrirtæki sem fjárfesta í óskráðum hlutabréfum og sérhæfðum fjárfestingum á Íslandi samtals að fjárhæð 2.023 milljónir króna. Bankinn fær upplýsingar um verðmat frá sjóðsstjórum sem nota verðmatslíkön til að ákvarða virði þessara hlutabréfa.

- Önnur 3. þreps hlutabréf eru að fjárhæð 127 milljónir króna.

Þann 31. desember 2022 nam verðmæti skuldabréfa í 3. þrepi 2.032 milljónum króna:

- Fjárhæð skuldabréfa í 3. þrepi er að mestu leyti ákvörðuð með núvirðingu á greiðsluflæði þar sem ávöxtunarkrafan samanstendur af grunnvöxtum í samningsmynt auk álags sem sérfræðingar ákvarða með tilliti til verkefnaáættu og fjármögnunarkostnaðar.

# Skýringar með ársreikningi

## 18. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga (framhald)

### Næmisgreining á eignum í 3. þrepi

Matsaðferðir fyrir eignir í 3. þrepi eru almennt séð háðar ýmsum þáttum og óvissa ríkir um þær. Hægt er að líta á hagstæðu og óhagstæðu sviðsmyndirnar sem líklegar hreyfingar á virði innan árs. Mjög hagstæðu og mjög óhagstæðu sviðsmyndirnar eru taldar minna líklegar en ekki ómögulegar og eru ekki verstu hugsanlegu sviðsmyndirnar fyrir sumar eignirnar.

Taflan hér á eftir sýnir áhrif sem mögulegar breytingar á einni eða fleiri forsendum við mat á gangvirði eigna í 3. þrepi hefðu á hagnað fyrir skatta.

### 31. desember 2022

Áhrif á hagnað:	Bókfært virði	Mjög hagstæð	Hagstæð	Óhagstæð	Mjög óhagstæð
3. þreps skuldabréf og skuldageringar .....	2.032	14	4	( 4)	( 7)
3. þreps hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	2.150	1.936	1.119	( 109)	( 224)

### 31. desember 2021

Áhrif á hagnað:	Bókfært virði	Mjög hagstæð	Hagstæð	Óhagstæð	Mjög óhagstæð
3. þreps skuldabréf og skuldageringar .....	50	89	24	( 21)	( 50)
3. þreps hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	3.929	3.415	1.475	( 975)	( 1.676)

## 19. Fjármálagerningar sem ekki eru metnir á gangvirði

### Eignir

Gangvirði útlána til viðskiptavina kann að vera annað en bókfært virði þeirra vegna þess að vextirnir sem þau bera endurspegla ef til vill ekki þá vexti sem sams konar ný lán myndu bera. Gangvirði þessara lána er metið með því að bæta við eða draga frá bókfærðu virði lánanna núvirtum vaxtamun reiknuðum frá uppgjörsdegi til næstu vaxtaendurskoðunarákvörðunar lánsins eða lokagjalds þess, hvort sem á undan kemur. Þar sem vaxtamunurinn er metinn með innri líkönum flokkast þessar eignir í 3. þrepi.

Gangvirði handbærs fjár og innstæðna hjá Seðlabanka Íslands, lána til fjármálastofnana og annarra fjáreigna er talið vera metið með fullnægjandi hætti með bókfærðu virði þar sem þeir gerningar eru til skamms tíma. Þessar eignir flokkast því í 2. þrepi.

### Skuldir

Gangvirði skulda sem eru innkallanlegar, til að mynda innlán sem eru ávallt laus til úttektar (óbundin), er ekki lægra en sú fjárhæð sem er laus til innköllunar núvirt frá fyrsta mögulega innköllunardegi. Flestar innstæður eru lausar til úttektar (óbundnar) eða bera breytilega vexti og því er bókfært virði þeirra álitið fullnægjandi sem mat á gangvirði þeirra. Gangvirði bundinna innlána á föstum vöxtum er reiknað með binditímaaðferð þar sem vextir hvers innláns eru bornir saman við þá vexti sem í boði væru fyrir sambærilegt innlán í dag. Öll innlán flokkast í 2. þrepi þar sem innlánakjör byggja á samanburði við markaðsvexti og það endurspeglast því við mat á gangvirði.

Skráð markaðsvirði er notað við mat á gangvirði fyrir skuldir í flokknum „Lántaka“ þar sem það er mögulegt. Útgefnir víxlar og skuldabréf með skráð markaðsverð flokkast í 1. þrepi. Ef ekki er til skráð markaðsverð er gangvirði skulda metið á sama hátt og fyrir fastvaxtainnlán ef skuldin ber fasta vexti. Ef vaxtagrunnurinn er fljótandi þá er gangvirðið metið með því að bera vaxtaálag skuldarinnar saman við núverandi mat á fjármögnunarálagi bankans fyrir sambærilega skuld. Þessar skuldbindingar flokkast í 2. þrepi. Fjármögnunarálagið er metið út frá markaðskjörum á skráðum útgáfum bankans, þ.e. víxlum, sértryggðum útgáfum og útgáfum í erlendum myntum.

Aðrar fjárskuldir samanstanda aðallega af úppgerðum viðskiptum og leiguskuldum og flokkast í 2. þrepi þar sem virði þeirra er ekki byggt á skráðu markaðsvirði. Þar sem þessar skuldir eru til skamms tíma er bókfært virði álitið góð nálgun á gangvirði þeirra.

Taflan hér á eftir sýnir þrepaskiptingu og mat á gangvirði fjáreigna og fjárskulda, sem ekki eru færðar á gangvirði í efnahagsreikningi. Þrepaskiptingin er skilgreind á sama hátt og áður, sjá skýringu 18.



# Skýringar með ársreikningi

## 19. Fjármálagerningar sem ekki eru metnir á gangvirði (framhald)

31. desember 2022	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Gangvirði	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	-	94.424	-	94.424	94.424
Útlán til lánastofnana .....	-	110.318	-	110.318	110.318
Útlán til viðskiptavina .....	-	-	1.171.380	1.171.380	1.186.639
Aðrar fjáreignir .....	-	4.828	-	4.828	4.828
<b>Fjáreignir samtals</b>	-	209.570	1.171.380	1.380.950	1.396.209
Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana .....	-	15.326	-	15.326	15.269
Innlán viðskiptavina .....	-	792.620	-	792.620	792.558
Lántaka .....	215.189	169.378	-	384.567	384.833
Víkjandi lán .....	-	36.210	-	36.210	34.392
Aðrar fjárskuldir .....	-	10.914	-	10.914	10.914
<b>Fjárskuldir samtals</b>	215.189	1.024.448	-	1.239.637	1.237.966

31. desember 2021	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Gangvirði	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	-	113.667	-	113.667	113.667
Útlán til lánastofnana .....	-	43.971	-	43.971	43.971
Útlán til viðskiptavina .....	-	-	1.090.229	1.090.229	1.086.636
Aðrar fjáreignir .....	-	4.521	-	4.521	4.521
<b>Fjáreignir samtals</b>	-	162.159	1.090.229	1.252.388	1.248.795
Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana .....	-	13.441	-	13.441	13.384
Innlán viðskiptavina .....	-	747.390	-	747.390	747.328
Lántaka .....	225.763	97.311	-	323.074	312.766
Víkjandi lán .....	-	37.580	-	37.580	35.762
Aðrar fjárskuldir .....	-	9.437	-	9.437	9.437
<b>Fjárskuldir samtals</b>	225.763	905.159	-	1.130.922	1.118.677

## 20. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur innihalda yfirlit yfir fjáreignir og fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga eða sambærilega samninga sem beita má án skilyrða.

31. desember 2022	Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga			Ójafnaðar fjárhæðir sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga			Nettó fjárhæðir m.t.t. áhrifa jöfnunarsamninga	Fjáreignir sem uppfylla ekki skilyrði um Heildarfjáreignir í efnahagsreikningi	
	Fjáreignir fyrir jöfnun	Fjárskuldir jafnaðar á móti	Hreinar fjáreignir	Fjárskuldir	Reiðufé, mótteknar veðtryggingar	Fjármálagerningar, mótteknar veðtryggingar		Fjáreignir sem uppfylla ekki skilyrði um skuldajöfnun	Heildarfjáreignir í efnahagsreikningi
Afleður .....	7.461	-	7.461	( 856)	( 4.962)	( 564)	1.079	-	7.461

# Skýringar með ársreikningi

## 20. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda (framhald)

	Fjáreignir sem falla undir jöfnunarsamninga			Ójafnaðar fjárhæðir sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga				Fjáreignir sem uppfylla ekki skilyrði um Heildarfjáreignir í efnahagsreikningi	
	Fjáreignir fyrir jöfnun	Fjárskuldir jafnaðar á móti	Hreinar fjáreignir	Fjárskuldir	Reiðufé, mótteknar veðtryggingar	Fjármálagerningar, mótteknar veðtryggingar	Nettó fjárhæðir m.t.t. áhrifa jöfnunarsamninga	Fjáreignir sem uppfylla ekki skilyrði um skuldajöfnun	Heildarfjáreignir í efnahagsreikningi
<b>31. desember 2021</b>									
Öfug endurhverf viðskipti .....	100	-	100	-	-	-	100	-	100
Afleiður .....	2.445	-	2.445	( 927)	( 885)	( 73)	560	-	2.445
<b>Samtals eignir</b>	<b>2.545</b>	<b>-</b>	<b>2.545</b>	<b>( 927)</b>	<b>( 885)</b>	<b>( 73)</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>2.545</b>

	Fjárskuldir sem falla undir jöfnunarsamninga			Ójafnaðar fjárhæðir sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga				Fjárskuldir sem uppfylla ekki skilyrði um Heildarfjárskuldir í efnahagsreikningi	
	Fjárskuldir fyrir jöfnun	Fjáreignir jafnaðar á móti	Hreinar fjárskuldir	Fjáreignir	Reiðufé, afhentar veðtryggingar	Fjármálagerningar, afhentar veðtryggingar	Nettó fjárhæðir m.t.t. áhrifa jöfnunarsamninga	Fjárskuldir sem uppfylla ekki skilyrði um skuldajöfnun	Heildarfjárskuldir í efnahagsreikningi
<b>31. desember 2022</b>									
Afleiðusamningar og skortstöður .....	10.804	-	10.804	( 856)	( 6.630)	-	3.318	-	10.804
<b>31. desember 2021</b>									
Afleiðusamningar og skortstöður .....	9.467	-	9.467	( 927)	( 945)	-	7.595	-	9.467

## 21. Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands

	31.12.2022	31.12.2021
Handbært fé .....	3.563	3.882
Óbundnar innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	80.866	100.528
<b>Handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka Íslands</b>	<b>84.429</b>	<b>104.410</b>
Innstæður settar að veði við Seðlabanka Íslands .....	483	589
Bindiskylda við Seðlabanka Íslands .....	9.512	8.668
<b>Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands</b>	<b>94.424</b>	<b>113.667</b>

## 22. Útlán til lánastofnana

	31.12.2022	31.12.2021
Peningamarkaðslán .....	55.742	17.759
Bankareikningar .....	54.560	26.170
Önnur lán .....	16	42
<b>Útlán til lánastofnana</b>	<b>110.318</b>	<b>43.971</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 23. Afleiðusamningar og skortstöður

31. desember 2022	Eignir	Nafnverð tengt eignum	Skuldir	Nafnverð tengt skuldum
Vaxtaskiptasamningar .....	3.953	50.399	9.403	225.817
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar .....	637	17.028	353	11.818
Framvirkir hlutabréfasamningar .....	765	8.389	130	3.486
Framvirkir gjaldeyrissamningar .....	750	20.437	95	9.944
Gjaldeyrisskiptasamningar .....	1.221	38.733	537	46.487
Framvirkir skuldabréfasamningar .....	135	3.834	1	286
<b>Afleiðusamningar</b>	<b>7.461</b>	<b>138.820</b>	<b>10.519</b>	<b>297.838</b>
Skortstöður í skráðum skuldabréfum .....	-	-	285	332
<b>Samtals</b>	<b>7.461</b>	<b>138.820</b>	<b>10.804</b>	<b>298.170</b>

31. desember 2021	Eignir	Nafnverð tengt eignum	Skuldir	Nafnverð tengt skuldum
Vaxtaskiptasamningar .....	1.253	131.732	3.182	88.920
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar .....	157	14.392	473	16.587
Framvirkir hlutabréfasamningar .....	126	5.693	2.958	16.591
Framvirkir gjaldeyrissamningar .....	97	15.719	278	12.674
Gjaldeyrisskiptasamningar .....	359	33.914	599	42.795
Framvirkir skuldabréfasamningar .....	453	34.594	26	7.043
<b>Afleiðusamningar</b>	<b>2.445</b>	<b>236.044</b>	<b>7.516</b>	<b>184.610</b>
Skortstöður í skráðum skuldabréfum .....	-	-	1.951	1.447
<b>Samtals</b>	<b>2.445</b>	<b>236.044</b>	<b>9.467</b>	<b>186.057</b>

Bankinn notar afleiðusamninga til að verja sig gegn gjaldeyrissáðættu, vaxtaáættu og verðbólguáættu. Bankinn ber tiltölulega litla óbeina áættu vegna skuldsettra viðskipta viðskiptavina þar sem hann hefur tekið veð vegna hugsanlegs taps. Aðrir afleiðusamningar bankans vegna tilfallandi viðskipta nema óverulegum fjárhæðum.

Skortstöður eru í skráðum ríkisskuldabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, banka og opinberra fyrirtækja. Bankinn hefur aðgang að lánaheimildum, sem aðalmiðlari í tengslum við verðbréf, sem veittar eru af Seðlabanka Íslands og útgefendum skuldabréfa. Flestar skortstöður gjaldfalla innan árs.

Bankinn beitir áættuvarnarreikningsskilum gagnvart ákveðnum vaxtaskiptasamningum í evrum, þar sem bankinn greiðir fljótandi vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir eru notaðir til þess að verja áættu gagnvart gangvirðisbreytingum á ákveðnum skuldabréfum í evrum (sjá skýringu 34) sem stafa af breytingum á EURIBOR vöxtum en skuldabréfið ber fasta vexti. Bankinn beitir gangvirðisvörn í áættuvarnarreikningsskilum gagnvart áættuvarnarsambandinu og í þeim tilgangi að meta hvort áættuvarnartengslin séu mjög áhrifarík, gerir bankinn ráð fyrir að viðmiðunarvöxtum sé ekki breytt vegna endurbóta á IBOR viðmiðunarvöxtum. Gangvirði vaxtaskiptasamninganna 31. desember 2022 var neikvætt um 1.596 milljónir króna (2021: jákvætt 545 milljónir króna) og höfuðstóll samninganna þann 31. desember 2022 var 90.900 milljónir króna (2021: 44.820 milljónir króna).

# Skýringar með ársreikningi

## 24. Útlán til viðskiptavina

31. desember 2022	Brúttó bókfært virði			Vænt útlánatap			Bókfært virði
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Stig 1	Stig 2	Stig 3	
Einstaklingar .....	562.460	5.134	5.256	( 1.607)	( 175)	( 546)	570.522
Verslun og þjónusta .....	154.413	17.491	3.836	( 974)	( 1.703)	( 841)	172.222
Byggingariðnaður .....	57.885	2.285	402	( 654)	( 66)	( 37)	59.815
Orkuíðnaður .....	10.456	-	-	( 45)	-	-	10.411
Fjármálastarfsemi .....	2.641	1	-	( 20)	-	-	2.622
Iðnaður og flutningar .....	84.369	670	8.885	( 303)	( 19)	( 2.524)	91.078
Fjárfestingarfélag .....	38.712	1.577	732	( 409)	( 210)	( 66)	40.336
Opinberir aðilar og félagasamtök .....	10.857	219	1	( 29)	( 2)	-	11.046
Fasteignafélag .....	123.589	1.544	1.948	( 493)	( 57)	( 234)	126.297
Sjávarútvegur .....	101.491	854	63	( 102)	( 3)	( 13)	102.290
<b>Útlán til viðskiptavina</b>	<b>1.146.873</b>	<b>29.775</b>	<b>21.123</b>	<b>( 4.636)</b>	<b>( 2.235)</b>	<b>( 4.261)</b>	<b>1.186.639</b>

### 31. desember 2021

Einstaklingar .....	510.024	7.197	5.704	( 1.368)	( 199)	( 625)	520.733
Verslun og þjónusta .....	110.618	55.299	6.182	( 844)	( 2.696)	( 3.028)	165.531
Byggingariðnaður .....	34.238	1.704	1.298	( 341)	( 72)	( 54)	36.773
Orkuíðnaður .....	9.529	-	-	( 36)	-	-	9.493
Fjármálastarfsemi .....	1.980	1	-	( 3)	-	-	1.978
Iðnaður og flutningar .....	61.386	24.593	6.481	( 281)	( 292)	( 2.260)	89.627
Fjárfestingarfélag .....	21.066	2.636	606	( 295)	( 297)	( 39)	23.677
Opinberir aðilar og félagasamtök .....	9.862	144	1	( 18)	( 1)	( 1)	9.987
Fasteignafélag .....	97.395	10.989	2.177	( 485)	( 225)	( 537)	109.314
Sjávarútvegur .....	116.451	3.204	57	( 159)	( 22)	( 8)	119.523
<b>Útlán til viðskiptavina</b>	<b>972.549</b>	<b>105.767</b>	<b>22.506</b>	<b>( 3.830)</b>	<b>( 3.804)</b>	<b>( 6.552)</b>	<b>1.086.636</b>

## 25. Vænt útlánatap

### Vænt útlánatap samtals

	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	3	-	-	3
Útlán til lánastofnana .....	152	-	-	152
Útlán til viðskiptavina .....	4.636	2.235	4.261	11.132
Aðrar fjáreignir .....	9	-	-	9
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags .....	869	242	227	1.338
<b>Staða 31. desember 2022</b>	<b>5.669</b>	<b>2.477</b>	<b>4.488</b>	<b>12.634</b>
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	3	-	-	3
Útlán til lánastofnana .....	89	-	-	89
Útlán til viðskiptavina .....	3.830	3.804	6.552	14.186
Aðrar fjáreignir .....	18	-	-	18
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags .....	545	298	159	1.002
<b>Staða 31. desember 2021</b>	<b>4.485</b>	<b>4.102</b>	<b>6.711</b>	<b>15.298</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 25. Vænt útlánatap (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun upphafsstöðu og lokastöðu á uppsöfnuðu væntu útlánatapi fyrir útlán til viðskiptavina, og fjáreigna utan efnahags og fjárhagslegra ábyrgða.

### Útlán til viðskiptavina

	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Staða 1. janúar 2022 .....	3.830	3.804	6.552	14.186
Flutningur á stig 1 .....	2.028	( 1.743)	( 285)	-
Flutningur á stig 2 .....	( 491)	936	( 445)	-
Flutningur á stig 3 .....	( 117)	( 460)	577	-
Endurmat tapsáhættu .....	( 3.196)	( 308)	( 1.435)	( 4.939)
Nýjar og keyptar fjáreignir .....	3.425	1.742	3.849	9.016
Afskráningar og uppgreiðslur .....	( 842)	( 1.736)	( 3.549)	( 6.127)
Endanlegar afskriftir* .....	( 1)	-	( 1.444)	( 1.445)
Endurheimt áður afskrifuð lán .....	-	-	146	146
Gengismunur .....	-	-	( 115)	( 115)
Niðurfærsla vaxta .....	-	-	410	410
<b>Staða 31. desember 2022</b>	<b>4.636</b>	<b>2.235</b>	<b>4.261</b>	<b>11.132</b>

\*Á árinu voru fjáreignir að fjárhæð 570 milljónir króna afskrifaðar en kröfuréttindum er ekki lokið.

Staða 1. janúar 2021 .....	3.645	6.482	7.387	17.514
Flutningur á stig 1 .....	1.995	( 1.780)	( 215)	-
Flutningur á stig 2 .....	( 476)	1.650	( 1.174)	-
Flutningur á stig 3 .....	( 48)	( 1.259)	1.307	-
Endurmat tapsáhættu .....	( 3.550)	( 2.254)	( 779)	( 6.583)
Nýjar og keyptar fjáreignir .....	2.759	1.497	3.645	7.901
Afskráningar og uppgreiðslur .....	( 495)	( 529)	( 3.074)	( 4.098)
Endanlegar afskriftir* .....	-	( 3)	( 1.206)	( 1.209)
Endurheimt áður afskrifuð lán .....	-	-	293	293
Gengismunur .....	-	-	( 44)	( 44)
Niðurfærsla vaxta .....	-	-	412	412
<b>Staða 31. desember 2021</b>	<b>3.830</b>	<b>3.804</b>	<b>6.552</b>	<b>14.186</b>

\*Á árinu voru fjáreignir að fjárhæð 759 milljónir króna afskrifaðar en kröfuréttindum er ekki lokið.

### Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags

	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Staða 1. janúar 2022 .....	545	298	159	1.002
Flutningur á stig 1 .....	207	( 158)	( 49)	-
Flutningur á stig 2 .....	( 21)	68	( 47)	-
Flutningur á stig 3 .....	( 7)	( 32)	39	-
Endurmat tapsáhættu .....	( 424)	( 185)	( 92)	( 701)
Ný lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir .....	702	288	282	1.272
Afskráningar og uppgreiðslur .....	( 133)	( 37)	( 65)	( 235)
<b>Staða 31. desember 2022</b>	<b>869</b>	<b>242</b>	<b>227</b>	<b>1.338</b>
Staða 1. janúar 2021 .....	347	483	225	1.055
Flutningur á stig 1 .....	132	( 114)	( 18)	-
Flutningur á stig 2 .....	( 28)	92	( 64)	-
Flutningur á stig 3 .....	( 4)	( 16)	20	-
Endurmat tapsáhættu .....	( 491)	( 292)	2	( 781)
Ný lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir .....	673	242	29	944
Afskráningar og uppgreiðslur .....	( 84)	( 97)	( 35)	( 216)
<b>Staða 31. desember 2021</b>	<b>545</b>	<b>298</b>	<b>159</b>	<b>1.002</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 26. Fjárfestingar í dóttur- og hlutdeildarfélögum

Fjárfestingar í dótturfélögum		31.12.2022	31.12.2021
Íslandssjóðir hf., rekstrarfélag verðbréfasjóða, Hagasmára 3, 201 Kópavogi .....	Ísland	100%	100%
IS Þróunarsjóðurinn Langbrók, sérhæfður sjóður, Hagasmára 3, 201 Kópavogi .....	Ísland	100%	100%
Allianz Ísland hf., váttryggingamiðlun, Dalshrauni 3, 220 Hafnarfirði .....	Ísland	100%	100%

Íslandsbanki hefur yfirráð yfir fimm smærri félögum til viðbótar ofangreindum dótturfélögum.

	2022	2021
Fjárfestingar í dótturfélögum í byrjun árs .....	3.360	3.359
Viðbætur á árinu .....	-	1
Hlutfjárhækkun .....	47	-
Flutt af fastafjármunum til sölu og aflögd starfsemi .....	5	-
<b>Fjárfestingar í dótturfélögum</b>	<b>3.412</b>	<b>3.360</b>

Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum		31.12.2022	31.12.2021
Reiknistofa bankanna hf., þjónustufyrirtæki í upplýsingatækni, Katrínartúni 2, 105 Reykjavík .....	Ísland	30,1%	30,1%
Norðurtúrninn hf., leigufélag atvinnuhúsnæðis, Borgartúni 26, 105 Reykjavík .....	Ísland	43,3%	12,2%
Auðkenni ehf., þjónustufyrirtæki í upplýsingatækni, Borgartúni 31, 105 Reykjavík .....	Ísland	0,0%	23,8%
JCC ehf., rekstrarfélag seðlavers, Sundaborg 15, 108 Reykjavík .....	Ísland	0,0%	33,3%

Í árslok 2021 átti Íslandsbanki hlut í Norðurtúrninum hf. sem var flokkaður sem hlutabréf og eiginfjárgæringar (sjá skýringu 18). Á árinu jók Íslandsbanki við hlut sinn í Norðurtúrninum og hefur eftir það veruleg áhrif á félagið. Félagið var því flokkað sem hlutdeildarfélag bankans frá þeim tíma. Hlutfélagins skiptist í tvo hlutaflokka, flokk A og flokk B. Flokkur B fer með allan atkvæðarétt í félaginu og nýtur alls arðs að fjárhæð 3.327 milljónir króna (verðtryggt, byggt á vísitölu neysluverðs í desember 2022). Eftir að hluthafar í flokki B hafa fengið þá fjárhæð greidda fellur flokkurinn niður og hlutaflokkur A tekur þá við öllum atkvæðaréttindum og rétti til arðgreiðslna. Íslandsbanki á 43,3% hlut í B flokki og 65,0% hlut í A flokki. Norðurtúrninn á fasteignina að Hagasmára 3 sem hýsir meðal annars höfuðstöðvar bankans og leigir bankinn meira en helming fasteignarinnar.

	2022	2021
Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum í byrjun árs .....	939	775
Viðbætur á árinu .....	1.328	31
Flutt af hlutbréfum og eiginfjárgæringum .....	1.711	-
Seldir eignarhlutir .....	( 174)	-
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaga .....	40	73
Bakfærð virðisrýrnun .....	-	60
<b>Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum</b>	<b>3.844</b>	<b>939</b>

Fjárhagsupplýsingar vegna hlutdeildarfélaga bankans eru eftirfarandi:

Tekjur .....	7.088	5.661
Hagnaður .....	360	286
Eignir .....	16.921	5.522
Skuldir .....	( 8.397)	( 2.590)
Hrein eign .....	8.524	2.932
<b>Hreinn eignarhlutur bankans í hlutdeildarfélögum</b>	<b>3.844</b>	<b>939</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 27. Rekstrarfjármunir

31. desember 2022	Fasteignir og lóðir	Nýtingar- réttur: Fasteignir	Innréttingar, áhöld og bifreiðar	Samtals
Staða í byrjun árs .....	947	4.848	2.970	8.765
Viðbætur á árinu .....	-	8	140	148
Selt og niðurfært á árinu .....	-	-	( 35)	( 35)
Endurmat .....	-	330	-	330
<b>Upphaflegt kostnaðarverð</b>	<b>947</b>	<b>5.186</b>	<b>3.075</b>	<b>9.208</b>
Staða í byrjun árs .....	( 152)	( 1.209)	( 1.392)	( 2.753)
Afskrifað á árinu .....	( 19)	( 468)	( 356)	( 843)
Selt og niðurfært á árinu .....	-	-	21	21
<b>Uppsafnaðar afskriftir</b>	<b>( 171)</b>	<b>( 1.677)</b>	<b>( 1.727)</b>	<b>( 3.575)</b>
<b>Bókfært virði</b>	<b>776</b>	<b>3.509</b>	<b>1.348</b>	<b>5.633</b>
Árlegt afskriftahlutfall .....	0-2%	8-26%	8-33%	
Fasteignamat bygginga og lóða .....	1.272			
Tryggingavirði bygginga .....	2.237			
Tryggingavirði innréttinga, áhalda og bifreiða .....			2.038	
31. desember 2021	Fasteignir og lóðir	Nýtingar- réttur: Fasteignir	Innréttingar, áhöld og bifreiðar	Samtals
Staða í byrjun árs .....	947	4.659	3.096	8.702
Viðbætur á árinu .....	-	133	160	293
Selt og niðurfært á árinu .....	-	( 110)	( 286)	( 396)
Endurmat .....	-	166	-	166
<b>Upphaflegt kostnaðarverð</b>	<b>947</b>	<b>4.848</b>	<b>2.970</b>	<b>8.765</b>
Staða í byrjun árs .....	( 132)	( 890)	( 1.299)	( 2.321)
Afskrifað á árinu .....	( 20)	( 429)	( 368)	( 817)
Selt og niðurfært á árinu .....	-	110	275	385
<b>Uppsafnaðar afskriftir</b>	<b>( 152)</b>	<b>( 1.209)</b>	<b>( 1.392)</b>	<b>( 2.753)</b>
<b>Bókfært virði</b>	<b>795</b>	<b>3.639</b>	<b>1.578</b>	<b>6.012</b>
Árlegt afskriftahlutfall .....	0-2%	8-32%	8-33%	
Fasteignamat bygginga og lóða .....	1.061			
Tryggingavirði bygginga .....	2.045			
Tryggingavirði innréttinga, áhalda og bifreiða .....			1.964	

# Skýringar með ársreikningi

## 28. Óefnislegar eignir

31. desember 2022	Keyptur hugbúnaður	Þróun hugbúnaðar	Samtals
Staða í byrjun árs .....	1.579	3.383	4.962
Viðbætur á árinu .....	470	-	470
<b>Upphaflegt kostnaðarverð</b>	<b>2.049</b>	<b>3.383</b>	<b>5.432</b>

Staða í byrjun árs .....	( 359)	( 1.252)	( 1.611)
Afskrifað á árinu .....	( 232)	( 310)	( 542)
<b>Uppsafnaðar afskriftir</b>	<b>( 591)</b>	<b>( 1.562)</b>	<b>( 2.153)</b>
<b>Bókfært virði</b>	<b>1.458</b>	<b>1.821</b>	<b>3.279</b>
Afskriftahlutföll .....	10-25%	10%	

31. desember 2021	Keyptur hugbúnaður	Þróun hugbúnaðar	Samtals
Staða í byrjun árs .....	1.623	3.383	5.006
Viðbætur á árinu .....	442	-	442
Niðurfært á árinu .....	( 486)	-	( 486)
<b>Upphaflegt kostnaðarverð</b>	<b>1.579</b>	<b>3.383</b>	<b>4.962</b>

Staða í byrjun árs .....	( 636)	( 892)	( 1.528)
Afskrifað á árinu .....	( 190)	( 360)	( 550)
Niðurfært á árinu .....	467	-	467
<b>Uppsafnaðar afskriftir</b>	<b>( 359)</b>	<b>( 1.252)</b>	<b>( 1.611)</b>
<b>Bókfært virði</b>	<b>1.220</b>	<b>2.131</b>	<b>3.351</b>
Afskriftahlutföll .....	10-25%	10%	

## 29. Aðrar eignir

	31.12.2022	31.12.2021
Kröfur .....	1.070	857
Óuppgerð verðbréfavíðskipti .....	3.591	3.412
Áfallinn kostnaður .....	166	252
Fyrirframgreidd gjöld .....	399	332
Aðrar eignir .....	110	112
<b>Aðrar eignir</b>	<b>5.336</b>	<b>4.965</b>



# Skýringar með ársreikningi

## 30. Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi

	31.12.2022	31.12.2021
Fullnustueignir:		
Fasteignir og lóðir .....	723	269
Iðnaðartæki og atvinnubifreiðar .....	5	-
Eignarhlutir í dótturfélögum í sölumeðferð .....	-	423
<b>Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi</b>	<b>728</b>	<b>692</b>

## 31. Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana

	31.12.2022	31.12.2021
Innlán lánastofnana .....	15.105	13.233
Endurhverf viðskipti við Seðlabanka Íslands .....	164	151
<b>Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana</b>	<b>15.269</b>	<b>13.384</b>

## 32. Innlán viðskiptavina

	31.12.2022	31.12.2021
Óbundin innlán og innlán laus til útborgunar innan 3 mánaða .....	699.679	661.828
Bundin innlán laus til útborgunar eftir 3 mánuði .....	92.879	85.500
<b>Innlán viðskiptavina</b>	<b>792.558</b>	<b>747.328</b>

Innlán viðskiptavina sundurliðuð eftir eigendum	31.12.2022		31.12.2021	
	Fjárhæð	Hlutfall	Fjárhæð	Hlutfall
Ríki og fyrirtæki í eigu ríkisins .....	8.791	1%	10.750	1%
Sveitarfélög .....	9.412	1%	7.125	1%
Önnur félög .....	402.990	51%	375.185	50%
Einstaklingar .....	371.365	47%	354.268	48%
<b>Innlán viðskiptavina</b>	<b>792.558</b>	<b>100%</b>	<b>747.328</b>	<b>100%</b>

## 33. Veðsettar eignir

	31.12.2022	31.12.2021
Útlán til viðskiptavina .....	402.958	289.544
Fjáreignir sem hafa verið veðsettar sem trygging hjá Seðlabanka Íslands .....	5.723	7.440
Útlán til lánastofnana .....	7.813	1.861
Handbært fé og innstæður veðsettar sem trygging vegna sértryggðra skuldabréfa .....	19.477	2.200
<b>Veðsettar eignir á móti skuldum</b>	<b>435.971</b>	<b>301.045</b>

Bankinn hefur sett eignir að veði vegna útgáfu sértryggðra skuldabréfa sem gefin hafa verið út samkvæmt íslenskum lögum, með veði í hluta af húsnæðislánum bankans. Bankinn á eigin bréf sem eru hluti af veðsettum eignum. Fjárhæð þessara skuldabréfa þann 31. desember 2022 nam 24.682 milljónum króna (31.12.2021: 23.650 milljónir króna).

Bankinn hefur einnig sett eignir að veði hjá Seðlabanka Íslands til að tryggja uppgjör í íslenska greiðslukerfinu ásamt öðrum samningum við Seðlabanka Íslands. Þá hefur bankinn veðsett eignir í erlendum bönkum og fjármálastofnunum, einkum sem tryggingu fyrir viðskiptum sem byggja á ISDA (e. International Swaps and Derivatives Association) samningum til að verjast markaðsáhættu.

# Skýringar með ársreikningi

## 34. Lántaka

	Fyrst útgefið	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	31.12.2022	31.12.2021
Sértryggð skuldabréf í ISK .....	2015	2023	Á lokadegi	Fastir vextir	38.970	39.020
Sértryggð skuldabréf í ISK .....	2020	2027	Jafnar afb.	Fastir vextir	26.992	25.750
Sértryggð skuldabréf í ISK .....	2022	2027	Á lokadegi	Fljótandi vextir	3.311	-
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	2015	2022	Á lokadegi	Fastir vextir	-	18.722
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	2012	2024	Á lokadegi	Fastir vextir	41.346	38.231
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	2015	2026	Á lokadegi	Fastir vextir	32.555	29.833
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	2019	2028	Jafnar afb.	Fastir vextir	33.456	25.902
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	2017	2030	Á lokadegi	Fastir vextir	29.812	27.363
Sértryggð skuldabréf í EUR* .....	2022	2027	Á lokadegi	Fastir vextir	43.875	-
<b>Sértryggð skuldabréf</b>					<b>250.317</b>	<b>204.821</b>
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2019	2022	Á lokadegi	Fljótandi vextir	-	14.841
Óverðtryggð skuldabréf í EUR** .....	2019	2022	Á lokadegi	Fastir vextir	-	44.803
Óverðtryggð skuldabréf í EUR** .....	2020	2023	Á lokadegi	Fastir vextir	43.876	44.657
Óverðtryggð skuldabréf í EUR (innköllunarheimild 2023)* ....	2018	2024	Á lokadegi	Fastir vextir	5.704	45.036
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2019	2024	Á lokadegi	Fastir vextir	5.972	6.122
Óverðtryggð skuldabréf í ISK .....	2019	2024	Jafnar afb.	Fljótandi vextir	282	2.100
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2021	2024	Á lokadegi	Fljótandi vextir	2.157	2.211
Óverðtryggð skuldabréf í SEK .....	2021	2024	Á lokadegi	Fljótandi vextir	3.406	3.597
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2021	2024	Á lokadegi	Fljótandi vextir	6.903	7.037
Óverðtryggð skuldabréf í SEK .....	2021	2024	Á lokadegi	Fljótandi vextir	2.739	2.882
Óverðtryggð skuldabréf í SEK .....	2022	2024	Á lokadegi	Fljótandi vextir	10.957	-
Óverðtryggð skuldabréf í ISK .....	2020	2025	Á lokadegi	Fastir vextir	1.228	6.603
Óverðtryggð skuldabréf í SEK .....	2021	2025	Á lokadegi	Fljótandi vextir	6.130	6.472
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2021	2025	Á lokadegi	Fljótandi vextir	10.778	11.044
Óverðtryggð skuldabréf í EUR** .....	2022	2025	Á lokadegi	Fastir vextir	39.561	-
Óverðtryggð skuldabréf í NOK .....	2022	2025	Á lokadegi	Fljótandi vextir	20.318	-
Óverðtryggð skuldabréf í ISK .....	2022	2027	Jafnar afb.	Fljótandi vextir	3.763	-
Óverðtryggð skuldabréf í ISK .....	2022	2027	Á lokadegi	Fastir vextir	5.301	-
<b>Óverðtryggð skuldabréf</b>					<b>169.075</b>	<b>197.405</b>
Önnur tryggð lán .....					36.650	-
Önnur ótryggð lán .....					12.228	-
<b>Önnur lán</b>					<b>48.878</b>	<b>-</b>
<b>Lántaka</b>					<b>468.270</b>	<b>402.226</b>

Bankinn keypti eigin skuldabréf á árinu fyrir 79.026 milljónir króna (2021: 16.384 milljónir króna).

\*Bankinn beitir áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart þessum skuldabréfaútgáfum og notar ákveðna vaxtaskiptasamninga í evrum sem áhættuvarnir, sjá skýringu 23. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu bankans gagnvart breytingum á gangvirði þessa fastvaxta skuldabréfs í evrum sem stafar af breytingum á viðmiðunarvöxtum EURIBOR. Bankinn beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu og í þeim tilgangi að meta hvort áhættuvarnartengslin séu mjög áhrifarík, gerir bankinn ráð fyrir að viðmiðunarvöxtum sé ekki breytt vegna endurbóta á IBOR viðmiðunarvöxtum. Heildarvirði skuldabréfanna í lok árs 2022 er 49.579 milljónir króna og þar með talið er gangvirðisbreyting að fjárhæð 1.810 milljónir króna.

\*\*Þessar skuldabréfaútgáfur eru flokkaðar sem tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur. Þann 31. desember 2022 var bókfært virði skuldabréfaútgáfnanna 83.437 milljónir króna og innifalið í þeirri fjárhæð er neikvæð gangvirðisbreyting sem nam 7.733 milljónum króna. Bókfært virði skuldabréfaútgáfnanna þann 31. desember 2022 var 8.031 milljónum króna hærrí en samningsfjárhæðin sem greiða skal á lokagjaldldaga.

Bankinn hefur gefið aukalega út sértryggð skuldabréf til eigin nota meðal annars í tengslum við verðbréfalán í viðskiptavakasamningum. Þessi sértryggðu skuldabréf eru ekki innifalin í heildarfjárhæðinni.

# Skýringar með ársreikningi

## 35. Víkjandi lán

	Útgefið	Loka- gjaldldagi	Innköllumar- heimild	Vaxtakjör	31.12.2022	31.12.2021
Víkjandi lán í SEK .....	2017	2027	2022	Breytilegir, STIBOR + 2,0%	-	10.786
Víkjandi lán í SEK .....	2018	2028	2023	Breytilegir, STIBOR + 2,5%	6.820	7.187
Víkjandi lán í SEK .....	2019	2029	2024	Breytilegir, STIBOR + 3,9%	6.785	7.163
Víkjandi lán í ISK .....	2022	2033	2028	Fastir, 8,62%	1.526	-
Víkjandi lán í ISK .....	2022	2033	2028	Fastir VTR, 4,86%	9.199	-
<b>Víkjandi lán sem teljast til eiginfjárpáttar 2</b>					<b>24.330</b>	<b>25.136</b>
Víkjandi lán í SEK .....	2021		2026	Breytilegir, STIBOR + 4,75%	10.062	10.626
<b>Víkjandi lán sem telst til viðbótareiginfjárpáttar 1</b>					<b>10.062</b>	<b>10.626</b>
<b>Víkjandi lán</b>					<b>34.392</b>	<b>35.762</b>

## 36. Breytingar á skuldum vegna fjármögnunar

	1.1.2022	Greiðslu- flæði	Vaxtagjöld	Gengis- munur	Gangvirðis- breytingar	31.12.2022
Sértryggð skuldabréf í ISK .....	64.770	1.855	2.609	-	39	69.273
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	140.051	( 19.021)	16.109	-	30	137.169
Óveðtryggð skuldabréf í ISK .....	8.703	1.950	398	-	( 477)	10.574
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt .....	54.206	15.284	1.258	( 1.388)	-	69.360
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt á gangvirði .....	89.460	( 279)	578	1.317	( 7.639)	83.437
Sértryggð skuldabréf í áhættuvörn .....	-	42.125	370	3.184	( 1.804)	43.875
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvörn .....	45.036	( 39.992)	515	504	( 359)	5.704
Önnur lántaka .....	-	45.051	450	3.377	-	48.878
Víkjandi lán .....	35.762	( 814)	1.538	( 2.094)	-	34.392
<b>Samtals</b>	<b>437.988</b>	<b>46.159</b>	<b>23.825</b>	<b>4.900</b>	<b>( 10.210)</b>	<b>502.662</b>

	1.1.2021	Greiðslu- flæði	Vaxtagjöld	Gengis- munur	Gangvirðis- breytingar	31.12.2021
Sértryggð skuldabréf í ISK .....	39.958	22.380	2.432	-	-	64.770
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð .....	136.487	( 6.467)	10.031	-	-	140.051
Óveðtryggð skuldabréf í ISK .....	5.373	3.202	128	-	-	8.703
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt .....	61.553	( 6.158)	960	( 2.149)	-	54.206
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt á gangvirði .....	94.438	( 734)	729	( 5.148)	175	89.460
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvörn .....	48.032	( 525)	545	( 2.546)	( 470)	45.036
Önnur lántaka .....	1.433	( 1.441)	8	-	-	-
Víkjandi lán .....	27.194	10.100	829	( 2.361)	-	35.762
<b>Samtals</b>	<b>414.468</b>	<b>20.357</b>	<b>15.662</b>	<b>( 12.204)</b>	<b>( 295)</b>	<b>437.988</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 37. Skatteignir og skattskuldir

	31.12.2022	31.12.2021
Skattskuldir .....	8.724	5.579
Tekjuskattsskuldbinding .....	3.083	535
<b>Skattar í efnahagsreikningi</b>	<b>11.807</b>	<b>6.114</b>

Tekjuskattsinnæign 1.1.2021 .....	166
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2021 .....	( 3.948)
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2022 .....	3.043
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu vegna eigin fjár .....	204

<b>Tekjuskattsskuldbinding 31.12.2021</b>	<b>( 535)</b>
---	---------------

Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2022 .....	( 7.267)
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2023 .....	5.344
- þar af vegna tekjuskatts sem færður er í aðra heildarafkomu .....	( 110)
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu vegna eigin fjár .....	( 625)

<b>Tekjuskattsskuldbinding 31.12.2022</b>	<b>( 3.083)</b>
---	-----------------

2022	Staða 31. desember					
	Staða 1. janúar	Fært í rekstrar- reikning	Fært á eigið fé	Staða í árslok	Skatteign	Tekjuskatts- skuldbinding
Varanlegir rekstrarfjármunir .....	( 931)	55	-	( 876)	-	( 876)
Óefnislegar eignir .....	( 484)	28	-	( 456)	-	( 456)
Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðli .....	( 376)	( 103)	-	( 479)	-	( 479)
Frestaður gengismunur .....	( 273)	( 561)	-	( 834)	-	( 834)
Afleiðusamningar .....	595	155	-	750	750	-
Leiguskuldir .....	758	( 25)	-	733	733	-
Lántaka .....	176	( 1.472)	( 625)	( 1.921)	-	( 1.921)
	( 535)	( 1.923)	( 625)	( 3.083)	1.483	( 4.566)
Jöfnun skatteignar á móti tekjuskattsskuldbindingu .....					( 1.483)	1.483
<b>Tekjuskattsskuldbinding</b>	<b>( 535)</b>	<b>( 1.923)</b>	<b>( 625)</b>	<b>( 3.083)</b>	<b>-</b>	<b>( 3.083)</b>

2021	Staða 31. desember					
	Staða 1. janúar	Fært í rekstrar- reikning	Fært á eigið fé	Staða í árslok	Skatteign	Tekjuskatts- skuldbinding
Varanlegir rekstrarfjármunir .....	( 964)	33	-	( 931)	-	( 931)
Óefnislegar eignir .....	( 490)	6	-	( 484)	-	( 484)
Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðli .....	( 420)	44	-	( 376)	-	( 376)
Frestaður gengismunur .....	1.108	( 1.381)	-	( 273)	-	( 273)
Afleiðusamningar .....	( 90)	685	-	595	595	-
Leiguskuldir .....	782	( 24)	-	758	758	-
Lántaka .....	240	( 268)	204	176	176	-
	166	( 905)	204	( 535)	1.529	( 2.064)
Jöfnun skatteignar á móti tekjuskattsskuldbindingu .....					( 1.529)	1.529
<b>Skatteign (skuld)</b>	<b>166</b>	<b>( 905)</b>	<b>204</b>	<b>( 535)</b>	<b>-</b>	<b>( 535)</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 38. Aðrar skuldir

	31.12.2022	31.12.2021
Áfallinn kostnaður .....	2.379	2.386
Leiguskuldir .....	3.663	3.787
Vænt útlánatap vegna lánsloforða og fjárhagslegra ábyrgða utan efnahags .....	1.338	1.002
Fjármagnstekjuskattur .....	2.920	1.288
Óuppgerð verðbréfavíðskipti .....	3.737	1.990
Ýmsar skuldir .....	1.611	1.663
<b>Aðrar skuldir</b>	<b>15.648</b>	<b>12.116</b>

## 39. Eignir í vörslu

	31.12.2022	31.12.2021
Eignir í vörslu - ekki stýrt af bankanum .....	3.278.816	3.411.059

## 40. Leigusamningar

### Bankinn sem leigutaki

Helstu leigusamningar bankans eru vegna leigu á skrifstofuhúsnæði, útibúum og geymsluplássi. Leigusamningar bankans eru flestir verðtryggðir með líftíma til 5-10 ára með framlengingarákvæðum. Leigusamningar eru færðir á efnahag að skammtímaleigusamningum og samningum um leigu eigna með lágt virði undanskildum. Á árinu 2022 nam gjaldfærsla vegna skammtímaleigusamninga og leigu eigna með lágt virði 23 milljónum króna (2021: 19 milljónir króna), heildargreiðslur vegna leigusamninga 559 milljónum króna (2021: 518 milljónir króna) og heildarvextir af leiguskuldum 80 milljónum króna (2021: 81 milljónir króna).

Í árslok 2022 er nýtingarréttur eigna að fjárhæð 3.509 milljónir króna færður undir liðinn „Rekstrarfjármunir“ og Leiguskuldir að fjárhæð 3.663 milljónir króna eru færðar undir liðinn „Aðrar skuldir“.

### Bankinn sem leigusali

#### Hrein fjárfesting í kröfum vegna fjármögnunarleigu

	31.12.2022	31.12.2021
Á gjalddaga innan árs .....	20.263	14.680
Á gjalddaga eftir 1 til 5 ár .....	43.929	32.954
Á gjalddaga eftir meira en 5 ár .....	2.636	2.512

<b>Verg fjárfesting í fjármögnunarleigu</b>	<b>66.828</b>	<b>50.146</b>
---	---------------	---------------

Á gjalddaga innan árs .....	15.942	12.562
Á gjalddaga eftir 1 til 5 ár .....	37.729	29.738
Á gjalddaga eftir meira en 5 ár .....	2.341	2.279

<b>Núvirði leigugreiðslna*</b>	<b>56.012</b>	<b>44.579</b>
--------------------------------	---------------	---------------

<b>Framtíðar vaxtatekjur</b>	<b>10.816</b>	<b>5.567</b>
------------------------------	---------------	--------------

\*Bankinn færir kröfur vegna fjármögnunarleigu undir liðinn „Útlán til viðskiptavina“.

Vænt útlánatap .....	260	424
Vaxtatekjur af fjármögnunarleigu á árinu .....	3.769	2.191

# Skýringar með ársreikningi

## 41. Hluthafar Íslandsbanka

Eftirfarandi tafla sýnir stærstu hluthafa Íslandsbanka:

		31.12.2022	31.12.2021
Íslenska ríkið .....	Ísland	42,5%	65,0%
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins .....	Ísland	7,5%	4,1%
Gildi lífeyrissjóður .....	Ísland	6,8%	3,1%
Lífeyrissjóður verzlunarmanna .....	Ísland	6,3%	3,7%
Capital Group .....	Bandaríkin	4,9%	4,4%
Brú lífeyrissjóður .....	Ísland	3,1%	0,8%
Stapi lífeyrissjóður .....	Ísland	2,4%	1,0%
Birta lífeyrissjóður .....	Ísland	1,6%	0,6%
Íslandssjóðir .....	Ísland	1,3%	0,9%
Vanguard .....	Bandaríkin	1,3%	0,0%
RWC Asset Management LLP .....	Bretland	1,2%	0,8%
Frjálsi lífeyrissjóðurinn .....	Ísland	1,2%	0,3%
Lífsvær lífeyrissjóður .....	Ísland	1,2%	0,1%
Almenni lífeyrissjóðurinn .....	Ísland	1,0%	0,8%
Aðrir hluthafar .....		17,7%	14,4%
<b>Samtals</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Í árslok 2022 voru hluthafar bankans 13.079 (31.12.2021: 15.676). Í lok árs 2022 var 91,0% af hlutafé í bankanum í eigu innlendra aðila (31.12.2021: 92,2%) og 9,0% í eigu alþjóðlegra fjárfesta (31.12.2021: 7,8%).

Í árslok nam hlutafjáreign starfsfólks bankans og tengdra aðila, án stjórnarmanna, 0,18% af útgefnum hlutum (2021: 0,22%)

## 42. Upplýsingar um tengda aðila

Íslenska ríkið er stærsti hluthafi Íslandsbanka og hefur veruleg áhrif á bankann. Bankasýsla ríkisins fer með eignarhlut ríkisins. Íslenska ríkið og Bankasýsla ríkisins eru þar af leiðandi skilgreind sem tengdir aðilar bankans. Bankinn nýtir sér undanþágu fyrir félög tengd hinu opinbera, samkvæmt IAS 24, og telur viðskipti við þau ekki meðal tengdra aðila.

Stjórn og lykilstjórnendur Íslandsbanka og Bankasýslu ríkisins ásamt nánum fjölskyldumeðlimum framangreindra einstaklinga sem og lögaðilar undir þeirra yfirráðum eru skilgreind sem tengdir aðilar.

Dóttur- og hlutdeildarfélag bankans eru jafnframt skilgreind sem tengdir aðilar.

Vörur og þjónusta bankans standa ríkissjóði og fyrirtækjum í eigu ríkissjóðs til boða í samkeppni við aðra söluaðila og á almennt viðurkenndum viðskiptakjörum. Á svipaðan hátt kaupir bankinn og félög í hans eigu vörur og þjónustu af fyrirtækjum í eigu ríkissjóðs á almennt viðurkenndum viðskiptakjörum. Viðskipti við tengda aðila, þar á meðal vaxtakjör og tryggingar, voru gerð á grundvelli viðskipta milli óskyldra aðila.

Öll lán til starfsmanna eru veitt á grundvelli almennra viðskiptakjara í bankanum.

Eftirfarandi töflur sýna stöður og viðskipti við tengda aðila.

	Nýtingar- réttur eigna	Aðrar eignir	Skuldir	Staða	Lánsloforð og ábyrgðir
<b>31. desember 2022</b>					
Hluthafar sem hafa veruleg áhrif á bankann.....	-	-	-	-	2
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar .....	-	298	329	( 31)	43
Dóttur- og hlutdeildarfélag .....	3.157	5.136	11.316	( 3.023)	20
<b>Staða við tengda aðila</b>	<b>3.157</b>	<b>5.434</b>	<b>11.645</b>	<b>( 3.054)</b>	<b>65</b>
<b>2022</b>					
		Vaxtatekjur	Vaxtagjöld	Aðrar tekjur	Önnur gjöld
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar .....		24	19	2	-
Dóttur- og hlutdeildarfélag .....		327	187	1.345	2.531
<b>Viðskipti við tengda aðila</b>		<b>351</b>	<b>206</b>	<b>1.347</b>	<b>2.531</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 42. Upplýsingar um tengda aðila (framhald)

31. desember 2021	Eignir	Skuldir	Staða	Lánsloforð og ábyrgðir
Hluthafar með yfirráð yfir bankanum .....	-	-	-	2
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar .....	172	282	( 110)	40
Dóttur- og hlutdeildarfélag .....	344	7.618	( 7.274)	222
<b>Staða við tengda aðila</b>	<b>516</b>	<b>7.900</b>	<b>( 7.384)</b>	<b>264</b>

2021	Vaxtatekjur	Vaxtagjöld	Aðrar tekjur	Önnur gjöld
Hluthafar með yfirráð yfir bankanum .....	-	-	281	-
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar .....	12	9	1	-
Dóttur- og hlutdeildarfélag .....	57	25	983	2.077
<b>Viðskipti við tengda aðila</b>	<b>69</b>	<b>34</b>	<b>1.265</b>	<b>2.077</b>

Í árslok 2022 nam vænt útlánatap vegna krafna á tengda aðila 2 milljónum króna á stigi 1 (2021: 1 milljón króna á stigi 1 og 628 milljónir króna á stigi 3). Engir kaupréttarsamningar voru gerðir árið 2022. Starfskjör tengdra aðila eru tilgreind í skýringu 11.

## 43. Skuldbinding og óvissupættir

### Skuldbinding

Frummat Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands

Þann 9. janúar 2023 var tilkynnt að Íslandsbanka hf. hafi borist frummat Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) vegna athugunar á framkvæmd Íslandsbanka á útboði íslenska ríkisins á 22,5% eignarhluta ríkisins í Íslandsbanka sem fram fór hinn 22. mars 2022 (útboðið). Í frummatinu kemur fram að FME telji að bankinn kunni að hafa brotið gegn tilgreindum ákvæðum laga og reglna sem um starfsemi hans gilda. Í frummatinu er athygli vakin á heimildum FME til að leggja á stjórnvaldssektir og ljúka málum með sátt. Bankinn hefur óskað eftir því að ljúka málinu með sátt. Stjórnendur bankans taka frummat FME alvarlega. Bankinn hefur sett fram hluta skýringa sinna og sjónarmiða við frummati FME og mun ljúka því fyrir miðjan febrúar og væntir viðbragða FME í kjölfar þess. Bankinn hefur þegar gert breytingar á innri reglum og ferlum í kjölfar útboðsins og mun halda slíkri vinnu áfram eftir því sem tilefni gefst til. Fjárhæð mögulegrar stjórnvaldssektar hefur ekki verið ákveðin, en bankinn hefur metið fjárhagsleg áhrif mögulegrar stjórnvaldssektar og fært skuldbindingu vegna málsins byggða á innra mati. Ekki verður greint frá fjárhæð skuldbindingarinnar.

### Óvissar skuldir

Borgun hf. – mál Landsbankans hf.

Borgun hf. (nú SaltPay IIB hf.) er greiðslumiðlunarfyrirtæki og fyrrum dótturfélag Íslandsbanka. Landsbankinn hf. seldi 31,2% hlut sinn í Borgun síðla árs 2014. Landsbankinn hefur haldið því fram að stjórnendur Borgunar hafi ekki lagt fram allar verðmyndandi upplýsingar er vörðuðu fyrirtækið, þegar bankinn seldi sinn hlut í Borgun, nánar tiltekið verðmæti á hluteild Borgunar í söluandvirði Visa Europe sem selt var til Visa International skömmu eftir sölu Landsbankans á hlut sínum. Landsbankinn telur sig eiga rétt á skaðabótum og höfðaði dómsmál á hendur Borgun og fleirum til viðurkenningar á þeim bótarétti sínum þann 12. janúar 2017. Ekki er gerð fjárfkra í málinu en í stefnu telur stefnandi sig mögulega hafa farið á mis við 1.930 milljóna króna hagnað við sölu á eignarhlutum í Borgun. Í apríl 2021 skiluðu dómskvaddir yfirmatsmenn niðurstöðum sínum og komust þeir að þeirri niðurstöðu að Borgun hefði átt að fjalla um eignarhlut sinn í Visa Europe í reikningsskilum fyrir árið 2013. Jafnframt komust yfirmatsmenn að þeirri niðurstöðu að verðmæti hlutar Borgunar í Visa Europe hafi þann 31. desember 2013 numið að minnsta kosti 387 milljónum króna. Aðalmeðferð er á dagskrá á fyrsta fjórðungi ársins 2023.

Þann 11. mars 2020 undirritaði bankinn kaupsamning um sölu á 63,47% hlut í Borgun hf. til SaltPay Co Ltd. og lauk sölu þann 7. júlí 2020. Í kaupsamningi um sölu lafaði bankinn að bæta 63,47% af tjóni Borgunar eða kaupanda Borgunar vegna þessa dómsmáls Landsbankans, þó ekki hæri fjárhæð en sem nam hluteild bankans í söluverði Borgunar. Bankinn hefur ekki fært skuldbindingu í tengslum við þetta mál.

# Skýringar með ársreikningi

## 43. Skuldbinding og óvissupættir (framhald)

105 Miðborg slhf. - ÍAV hf.

105 Miðborg slhf. er sérhæfður sjóður í stýringu hjá Íslandssjóðum hf., dótturfélagi í fullri eigu Íslandsbanka. Í febrúar 2021 rifti 105 Miðborg verksamningi við ÍAV hf., um byggingu fasteigna við Kirkjusand í Reykjavík. Riftunin byggði á meintum vanefndum og töfum við byggingu fasteignar við Kirkjusand. Verktakinn, ÍAV, hefur krafist rúmlega 3.829 milljóna króna auk dráttarvaxta og lögfræðikostnaðar úr hendi 105 Miðborgar og Íslandssjóða í skaðabætur fyrir meinta ólögmeta riftun. Málið var höfðað fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur þann 11. maí 2021. Þá hefur 105 Miðborg höfðað mál á hendur ÍAV og krafist um 3.878 milljóna króna auk dráttarvaxta og lögfræðikostnaðar fyrir meintar tafir og verulegar vanefndir á verksamningi. Bankinn á 6,25% eignarhlut í 105 Miðborg slhf. Bankinn hefur ekki fært skuldbindingu í tengslum við þetta mál.

Málsókn Neytendasamtakanna

Í desember 2021 höfðuðu þrír viðskiptavinir Íslandsbanka mál á hendur bankanum. Málsóknin er drifin áfram af Neytendasamtökunum. Í málunum krefjast stefnendur viðurkenningar á því að ákveðnir skilmálar í veðskuldabréfum bankans um breytilega vexti séu ólöglegir og óskuldbindandi fyrir viðskiptavinum og að bankinn verði dæmdur til þess að greiða viðskiptavinum til baka þá vexti sem þeir kunni að hafa ofgreitt.

Tvö þessara mála varða verðtryggð lán sem hafa að geyma ákvæði um vaxtaendurskoðun sem bankanum er óheimilt að beita samkvæmt dómi Hæstaréttar í máli nr. 623/2016. Í framhaldi af þeim dómi endurgreiddi bankinn viðskiptavinum sem tekið höfðu lán með sams konar ákvæði um vaxtaendurskoðun mismuninn á greiddum vöxtum og upphaflegum vöxtum lánanna og færði vexti lánanna í upprunalegt horf. Í málunum sem nú hafa verið höfðuð er byggt á því að í stað samningsvaxta skuli lánin bera vexti samkvæmt 4. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu. Óhagfelld niðurstaða í málunum getur haft áhrif á þann hluta af lánasafni bankans sem hafa að geyma þá skilmála sem fjallað var um í framangreindum dómi Hæstaréttar. Óhagfelld niðurstaða kynni einnig að leiða til kröfu um endurgreiðslu vaxta vegna uppgreiddra lána sem voru með sams konar skilmála. Bankinn hefur lagt mat á möguleg áhrif óhagfelldrar niðurstöðu þessara tveggja mála miðað við mjög óhagstæða sviðsmynd og gætu neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann í þeirri sviðsmynd numið á bilinu 4 til 6 milljörðum króna.

Þriðja málið snýr að óverðtryggðu húsnæðisláni með breytilegum vöxtum. Í málinu er byggt á því að ákvæði skuldabréfsins um breytilega vexti sé ógilt og bankanum sé ekki heimilt að breyta vöxtum á grundvelli ákvæðisins og skuli því upphaflega tilgreindir samningsvextir gilda út lánstímann. Talið er að óhagfelld niðurstaða í málinu geti haft áhrif á öll verðtryggð og óverðtryggð húsnæðislán bankans á breytilegum vöxtum, sem og lán sem eru með fasta vexti í upphafi lánstímans en eru háð vaxtaendurskoðun eða fara yfir á breytilega vexti að tilteknu tímabili loknu.

Í apríl 2022 lögðu stefnendur í tveimur af ofangreindum málum fram beiðni um að aflað yrði ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins varðandi túlkun á tilteknum ákvæðum í tilskipunum sem teknar hafa verið inn í EES-samninginn. Þann 13. desember 2022 úrskurðaði héraðsdómur um álitsbeiðnirnar. Í öðru málinu, sem varðar skilmála samnings um verðtryggt húsnæðislán, var beiðni stefnanda hafnað. Í hinu málinu, sem varðar skilmála samnings um óverðtryggt húsnæðislán með breytilegum vöxtum, féllst héraðsdómur á að óska eftir ráðgefandi áliti EFTA-dómstólsins um hluta þeirra atriða sem beiðnin varðaði. Óljóst er hvenær ráðgefandi áliti EFTA-dómstólsins liggur fyrir og hvaða áhrif það mun hafa á málið.

Öll málin þrjú varða húsnæðislán og það hvort skilmálar þeirra og framkvæmd bankans við vaxtabreytingar séu í samræmi við kröfur laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda. Þess ber að geta að kröfum laga nr. 33/2013 um neytendalán hvað varðar þessi atriði svipar mjög til þeirra krafna sem fram koma í lögum um fasteignalán til neytenda og því er ekki loku fyrir það skotið að óhagfelld niðurstaða umræddra dómsmála gæti varðað önnur lán til neytenda með breytilegum vöxtum. Bankanum hefur ennfremur borist beiðni um upplýsingar um lán um 1.200 íslenskra viðskiptavina banka og annarra lánastofnana á Íslandi, frá lögfræðistofu Neytendasamtakanna, sem lögmennirnir telja í sambærilegri stöðu.

Ef dómsniðurstaða hefði í för með sér að vextir allra lána til neytenda yrðu fastir út lánstímann, þrátt fyrir að skilmálar kveði á um að vextir geti tekið breytingum, myndi það valda verulegri aukningu á fastvaxtaáhættu bankans og gæti við óhagfelldar breytingar á markaðsvöxtum haft í för með sér umtalsvert fjárhagstjón. Bankinn hefur farið yfir skilmála veðskuldabréfa sinna og framkvæmd við ákvarðanir um endurskoðun breytilegra vaxta og telur kröfur stefnenda ekki réttmætar. Að mati bankans er neikvæð niðurstaða afar ólíkleg og hefur bankinn ekki fært skuldbindingu í tengslum við málin.

EC Clear ehf.

Í ágúst 2021 höfðaði EC Clear ehf., fyrrum eigandi færsluhirðingarfyrirtækis, dómsmál sameiginlega gegn bankanum og fjórum öðrum fjármálastofnunum þar sem krafist var greiðslu skaðabóta að fjárhæð 923 milljónum króna auk vaxta frá júní 2012 vegna tjóns sem færsluhirðingarfyrirtækið taldi sig hafa orðið fyrir vegna meintra brota stefndu á samkeppnislögum á árunum 2003 til 2013. Þetta var í sjötta sinn sem reynt hefur verið að höfða sambærileg dómsmál en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá. Þann 30. september 2022 vísaði Héraðsdómur málinu frá. Þann 10. janúar 2023 felldi Landsréttur úrskurð héraðsdóms úr gildi að hluta og lagði fyrir héraðsdóm að taka málið til efnismeðferðar. Ekki liggur fyrir hvenær aðalmeðferð fer fram. Bankinn hefur ekki fært skuldbindingu í tengslum við málið.



# Skýringar með ársreikningi

## 44. Atburðir eftir reikningsskiladag

Þann 2. febrúar 2023 barst Íslandsbanka erindi frá stjórn Kviku banka hf. þar sem óskað er eftir afstöðu stjórnar Íslandsbanka til þess að hefja samrunaviðræður.

## 45. Áhættustýring

### Áhættustýring og innra eftirlit

Starfsemi bankans felur í sér margs konar áhættu og stýring þeirrar áhættu er óaðskiljanlegur hluti af starfseminni. Bankinn leggur áherslu á góða stjórnarhætti. Umgjörð bankans varðandi áhættustýringu og innra eftirlit byggir á þriggja þrepa eftirlitskerfi, eins og því er lýst í leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti, og er ætlað að styðja við góðar ákvarðanir og sterka áhættuvitund. Umgjörðin miðar að því að tryggja skilvirkni, virka áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhagsupplýsinga og annarra upplýsinga innan og utan bankans ásamt hlítni við viðeigandi lög, reglur, tilmæli og innri reglur.

Fyrsta varnarlinan er mynduð af viðskipta- og stoðeiningum bankans; önnur varnarlinan af innri eftirlitseiningum bankans, áhættustýringu og regluvörslu; og þriðja varnarlinan er innri endurskoðun sem leggur, í umboði stjórnar, óháð mat á skilvirkni stjórnarháttar, áhættustýringar og innra eftirlits.

Stjórnskipulag bankans er tvíþætt. Stjórn bankans markar stefnu og hefur yfirumsjón með því að henni sé framfylgt. Stjórn hefur einnig yfirumsjón með reikningsskilum og fjármálastjórn ásamt því að tryggja að umgjörð innri endurskoðunar, regluvörslu og áhættustýringar sé skilvirk. Bankastjóri, framkvæmdastjóri áhættustýringar og aðrir framkvæmdastjórar ásamt lykilnefndum bera ábyrgð á að innleiða skipulag áhættustýringar og innra eftirlits í samræmi við þær heimildir sem stjórn veitir.

Stjórn ber endanlega ábyrgð á því að innviðir áhættustýringar og innra eftirlits í bankanum séu fullnægjandi. Stjórn ákvarðar og miðlar umgjörð áhættustýringar og áhættuvilja með útgáfu stefnuskjala um áhættustýringu og yfirlýsingar um áhættuvilja. Fyrir þau viðfangsefni stjórnar sem teljast mikilvæg, krefjast aukinnar sérþekkingar eða athygli hefur stjórn skipað undirnefndir til að styðja við þróun, innleiðingu og eftirlit með þeim viðfangsefnum.

Bankastjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri bankans í samræmi við stefnu og ákvarðanir stjórnar. Að auki ber bankastjóra að tryggja að starfsemi bankans sé í samræmi við lög og reglur og samþykktir hluthafafundar en í því felst meðal annars að tryggja að umgjörð áhættustýringar og annarra eftirlitseininga sé fullnægjandi. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra áhættustýringar, regluvörð og aðra framkvæmdastjóra. Bankastjóri skipar einnig meðlimi lykilnefnda bankans.

Framkvæmdastjóri áhættustýringar ber ábyrgð á því að skilgreina dagleg verkefni áhættustýringar og meta hvort fagkunnátta sé fullnægjandi innan sviðsins. Að auki er framkvæmdastjóri áhættustýringar ábyrgur fyrir eftirliti með umgjörð áhættustýringar bankans og að ganga úr skugga um að skipulag og úrræði bankans til að stýra áhættu séu fullnægjandi.

Stjórn staðfestir val og ráðningu bankastjóra á framkvæmdastjóra áhættustýringar. Framkvæmdastjóri áhættustýringar veitir stjórn og áhættunefnd stjórnar milliliðalaust heildstæðar og skýrar upplýsingar um áhættu í rekstri bankans. Ekki er hægt að víkja framkvæmdastjóra áhættustýringar frá störfum án fyrirfram samþykkis stjórnar.

Framkvæmdastjóri áhættustýringar heyrir beint undir bankastjóra. Hann situr í framkvæmdastjórn bankans og er óháður viðskiptaæiningum bankans. Framkvæmdastjóri áhættustýringar veitir óháð mat á áhættum í rekstri bankans og getur beitt neitunarvaldi á nefndarfundum telji hann eða aðrir fulltrúar eftirlitseininga að mál sem lagt er til ákvörðunar sé í ósamræmi við áhættuvilja bankans, áhættustefnu eða skilgreinda verkferla.

Áhættustýringu er falið að bera kennsl á, skilja, mæla og hafa eftirlit með þeirri áhættu sem bankinn hefur tekist á hendur. Áhættustýring veitir óháð mat, greiningar og ráðgjöf vegna erinda eða ákvarðana viðskipta- og stoðeininga sem fela í sér áhættu auk mats á því hvort slík erindi eru í samræmi við áhættuvilja og áhættustefnu stjórnar.

Áhættustýring veitir stjórnendum og stjórn ráðgjöf varðandi þróun og umbætur á áhættustefnu, áhættustýringarferlum og áhættumörkum.

Áhættustýring veitir innri og ytri hagsmunaaðilum heildstæða og óháða sýn á áhættusnið bankans samanborið við áhættuvilja og tryggir eftirfylgni ef um er að ræða brot á innri eða ytri mörkum eða reglum.

Viðskipta- og stoðeiningar eru þó ábyrgar fyrir því að hafa sjálfstæða sýn á áhættu í þeirra starfsemi og að upplýsa stjórnendur um möguleg brot á mörkum, reglum eða stefnu.

Áhættustýring veitir stjórnendum og stjórn þær upplýsingar um áhættu sem nauðsynlegar eru til að skilgreina og ákvarða áhættuvilja bankans.

# Skýringar með ársreikningi

## 45. Áhættustýring (framhald)

Yfirlögfræðingur bankans er ráðinn af og heyrir beint undir bankastjóra. Hann veitir framkvæmdastjórn og stjórn ráðgjöf um lögfræðileg málefni. Yfirlögfræðingur stýrir lögfræðideild bankans sem veitir heildstæða lögfræðiráðgjöf til viðskipta- og stoðeininga bankans.

Innri endurskoðandi er tilnefndur af og heyrir beint undir stjórn bankans og stýrir innri endurskoðunardeild bankans í umboði stjórnar. Innri endurskoðandi er ábyrgur fyrir málefnum er tengjast innri endurskoðun bankans þar með talið verkefnum tengdum innri endurskoðun sem er útvistað.

Regluvörður stýrir regluvörslu bankans og ber ábyrgð á að skilgreina dagleg verkefni sviðsins og meta hvort fagkunnátta sé fullnægjandi innan þess. Regluvörður ber ábyrgð á eftirliti með umgjörð bankans vegna hlítningaráhættu og á því að hafa yfirsýn yfir hlítningaráhættu í bankanum.

Regluvörður er ráðinn af og heyrir beint undir bankastjóra og er ráðningin staðfest af stjórn. Ekki er hægt að víkja regluverði frá störfum án fyrirfram samþykkis stjórnar. Upplýsa skal Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands og innri endurskoðanda um brottvikningu eða uppsögn regluvarðar. Regluvörður upplýsir stjórn um hlítni bankans við innri og ytri lög og reglur.

Allir starfsmenn bera ábyrgð á því að skilja áhættuna sem felst í þeirra daglegu störfum, með því að þekkja þær innri og ytri reglur sem um störf þeirra gilda, vekja athygli á því ef þeir telja sig hafa komið auga á atvik í sínu starfi sem eru á skjön við innri eða ytri reglur og starfa í samræmi við starfs- og siðareglur bankans.

Skipulag lykilnefnda bankans er tvíþætt. Stefnumótandi nefndir eru framkvæmdastjórn og áhættustefnunefnd og taka þær lykilákvæðanir um innleiðingu á þeirri stefnu sem mörkuð er af stjórn. Viðskiptanefndir eru efnahagsnefnd, yfirlánaefnd, fjárfestingarráð, rekstrar- og öryggisnefnd, sjálfbærnnefnd og stafræn vörunefnd, og taka þær afstöðu til einstakra viðskipta- eða rekstrarerinda í samræmi við stefnuskjöl, reglur og önnur mörk sem samþykkt hafa verið af stjórn, framkvæmdastjórn eða áhættustefnunefnd.

Bankastjóri skipar lykilnefndir bankans og er umboði þeirra og hlutverki lýst í erindisbréfi útgefnu af bankastjóra.

Nánar er fjallað um áhættustýringu og áhættustýringarferli bankans í öndurskoðaðri áhættuskýrslu 2022 sem hægt er að nálgast á vefsíðu bankans: [www.islandsbanki.is](http://www.islandsbanki.is).

## 46. Útlánaáhætta

Útlánaáhætta er skilgreind sem áhættan á tapi fyrir bankann ef viðskiptamaður eða mótaðili í fjármálagerningi stendur ekki við samningsbundnar skuldbindingar sínar.

Samþjöppunaráhætta er heiti á þeirri áhættu sem skapast þegar sameiginlegir áhættuþættir einkenna marga viðskiptavinum bankans, svo sem atvinnugrein, efnahagslíf, landfræðileg staðsetning, tegund fjármálagerninga eða vegna innbyrðis tengsla mótaðila. Stórar áhættuskuldbindingar til einstakra aðila eða til hóps tengdra viðskiptavina þar sem greiðsluþrot eins eykur verulega líkur á greiðsluþroti annarra aðila í hópnum eru meðhöndlaðar sem samþjöppunaráhætta.

Útlánaáhætta skapast fyrst og fremst vegna útlána bankans og fyrirgreiðslu til viðskiptavina og lánastofnana en einnig vegna innstæðna hjá Seðlabanka Íslands og liða utan efnahagsreiknings eins og ábyrgða, lánsloforða og afleiðusamninga. Íslandsbanki hefur markað sér stefnu varðandi útlánaáhættu og komið á fót ferli til þess að mæla áhættuna og stýra henni. Markmið útlánaáhættustýringar bankans er að ná jafnvægi milli áhættu og arðsemi og lágmarka neikvæð áhrif útlánaáhættu á fjárhagslega afkomu bankans.

Grunnurinn að öllum ákvörðunum í lánamálum hvílir á ítarlegri greiningu á fjárhagsstöðu mótaðila, greiningu á núverandi greiðslufæði og mati á framtíðargreiðslufæði ásamt almennt getu lántaka til þess að endurgreiða skuldbindingar sínar. Bankinn stýrir útlánaáhættu með því að setja mörk sem miðast við einstaka lántakendur, hópa lántakenda, lönd og atvinnugreinar. Bankinn mælir útlánaáhættu fyrir hvern mótaðila eða hóp tengdra viðskiptavina í samræmi við innri og ytri viðmið um tengda aðila.

Bankinn beitir margvíslegum reglum og verklagi til að draga úr útlánaáhættu. Hefðbundna leiðin er að taka veð í eignum lántakanda. Helstu tegundir trygginga fyrir lánum eru fasteignir, farartæki, tæki, skip og verðbréf. Þegar það á við er öðrum ráðum beitt til að draga úr útlánaáhættu.

# Skýringar með ársreikningi

## 47. Hámarksútlánaáætla og tryggingar

Bæði eignir sem koma fram á efnahagsreikningi og liðir utan efnahags skapa útlánaáætla fyrir bankann. Hámark útlánaáætla vegna eigna sem fram koma á efnahagsreikningi er mælt með því að líta á bókfært virði eigna. Hámark útlánaáætla vegna skuldbindinga utan efnahags er mælt með því að líta til hámarksfjárhæðar sem bankinn er skuldbundinn til að lána sé eftir því óskað, eða greiða vegna ábyrgða, að frádregnum varúðarfærslum vegna þeirra. Hámarksútlánaáætla vegna afleiðusamnings er reiknuð út í samræmi við aðferð upprunalegrar áhættu samkvæmt CRR II.

Tryggingar og aðrar útlánavarnir eru mismunandi eftir tegundum lántaka og lánsforma. Lán til lánastofnana eru venjulega ótryggð. Helsta trygging fyrir lánveitingum til einstaklinga er veð í íbúðarhúsnæði. Þegar um fyrirtæki er að ræða tekur bankinn veð í fasteignum, fiskiskipum, reiðufé og verðbréfum sem og öðrum eignum þar á meðal viðskiptakröfum, birgðum, bifreiðum og tækjum. Lán til ríkisstofnana og sveitarfélaga eru oftast en ekki ótryggð. Afleiðusamningar eru almennt gerðir samkvæmt ISDA rammasamningi með CSA-viðauka eða samsvarandi skilmálum með handveði í reiðufé eða verðbréfum.

Bankinn notar í sumum tilfellum ábyrgðir til að draga úr útlánaáætla, en þar sem ábyrgðir lækka ekki hámarksútlánaáætla heldur flytja hana frá einum mótaðila til annars eru þær ekki taldar hafa fjárhagsleg áhrif hér. Undantekningar eru ríkisábyrgðir í tengslum við stuðnings- og viðbótarlán sem veitt voru sem hluti aðgerða vegna COVID-19 heimsfaraldursins og sýndar eru undir aðrar tryggingar. Stuðnings- og viðbótarlán með ríkisábyrgð sem eru hluti af úrræðum stjórnvalda í tengslum við COVID-19 heimsfaraldurinn eru færð undir liðinn „Útlán til viðskiptavina“. Af þeim eru 1.838 milljónir króna með 100% ríkisábyrgð, 901 milljón króna með 85% ríkisábyrgð og 376 milljónir króna með 70% ríkisábyrgð. Kvaðir í lánasamningum eru einnig mikilvægar en lækka ekki hámarksútlánaáætla.

Mat á tryggingum byggir á markaðsverði, opinberu fasteignamat eða áliti sérfræðinga bankans, eftir því hvað er tiltækt hverju sinni. Þegar um er að ræða fiskiskip eru aflaheimildir þess taldar með í matinu á fjárhagslegum áhrifum trygginga. Heildarvirði veðsettra eigna getur því verið hærra en taflan gefur til kynna. Fyrir eignaleigusamninga er bankinn áfram eigandi hins leigða.

Sundurliðun lána til viðskiptavina er eftir atvinnugreinum. Bankinn notar innri atvinnugreinaflokkun sem er byggð á ISAT2008 atvinnugreinaflokkuninni en hún er byggð á flokkunarviðmiðum European NACE Rev. 2.

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáætla eftir tegund trygginga.

# Skýringar með ársreikningi

## 47. Hámarksútlánaáætla og tryggingar (framhald)

31. desember 2022	Hámarks- útlána- áætla	Íbúðar- húsnæði	Atvinnu- húsnæði	Skip	Handbært fé og verðbréf	Bifreiðar og tæki	Aðrar tryggingar	Útlánaáætla tryggð með veði	Útlánaáætla ekki tryggð með veði	Virðisrýrnun
<b>Hámarksútlánaáætla og tryggingar</b>										
Handbært fé og innstæður hjá SÍ .....	94.424	-	-	-	-	-	-	-	94.424	3
Útlán til lánastofnana .....	110.318	-	-	-	-	-	-	-	110.318	152
Skuldabréf og skuldagerningar .....	130.804	-	-	-	-	-	-	-	130.804	-
Afleiðusamningar .....	25.264	-	-	-	11.733	-	-	11.733	13.531	-
Útlán til viðskiptavina:	1.186.639	557.263	306.469	82.645	20.744	63.889	69.383	1.100.393	86.246	11.132
Einstaklingar .....	570.522	509.638	9.988	3	177	15.767	170	535.743	34.779	2.328
- þar af húsnæðislán .....	507.969	504.654	2.514	-	168	-	-	507.336	633	894
Verslun og þjónusta .....	172.222	8.356	76.739	788	2.932	37.908	32.473	159.196	13.026	3.518
Byggingariðnaður .....	59.815	14.395	35.787	1	186	2.911	2.298	55.578	4.237	757
Orkuiðnaður .....	10.411	57	8.862	-	9	5	25	8.958	1.453	45
Fjármálastarfsemi .....	2.622	-	595	-	-	-	1.149	1.744	878	20
Iðnaður og flutningar .....	91.078	1.954	48.834	2.203	109	6.660	13.147	72.907	18.171	2.846
Fjárfestingarfélag .....	40.336	3.006	10.432	-	16.975	102	9.226	39.741	595	685
Opinberir aðilar og félagasamtök .....	11.046	49	740	-	-	31	19	839	10.207	31
Fasteignafélag .....	126.297	19.349	103.126	-	265	427	671	123.838	2.459	784
Sjávarútvegur .....	102.290	459	11.366	79.650	91	78	10.205	101.849	441	118
Aðrar fjáreignir .....	4.828	-	-	-	-	-	-	-	4.828	9
Liðir utan efnahags:	203.145	8.303	32.714	13.136	2.318	-	24.344	80.815	122.330	1.338
Fjárhagslegar ábyrgðir .....	18.385	-	6.556	104	1.403	-	1.837	9.900	8.485	413
Lánsloforð .....	184.760	8.303	26.158	13.032	915	-	22.507	70.915	113.845	925
<b>Samtals</b>	<b>1.755.422</b>	<b>565.566</b>	<b>339.183</b>	<b>95.781</b>	<b>34.795</b>	<b>63.889</b>	<b>93.727</b>	<b>1.192.941</b>	<b>562.481</b>	<b>12.634</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 47. Hámarksútlánaáætla og tryggingar (framhald)

31. desember 2021	Hámarks- útlána- áætla	Íbúðar- húsnæði	Atvinnu- húsnæði	Skip	Handbært fé og verðbréf	Bifreiðar og tæki	Útlánaáætla Aðrar tryggingar	Útlánaáætla tryggð með veði	Útlánaáætla ekki tryggð með veði	Virðisrýrnun
<b>Hámarksútlánaáætla og tryggingar</b>										
Handbært fé og innstæður hjá SÍ .....	113.667	-	-	-	-	-	-	-	113.667	3
Útlán til lánastofnana .....	43.971	-	-	-	-	-	-	-	43.971	89
Skuldabréf og skuldagerningar .....	132.289	-	-	-	-	-	-	-	132.289	-
Afleiðusamningar .....	21.547	-	-	-	9.722	-	-	9.722	11.825	-
Útlán til viðskiptavina:	1.086.636	510.100	250.581	86.387	6.664	50.536	72.865	977.133	109.503	14.186
Einstaklingar .....	520.733	460.898	9.317	21	205	15.756	198	486.395	34.338	2.192
- þar af húsnæðislán .....	457.800	454.684	1.417	-	194	-	-	456.295	1.505	1.023
Verslun og þjónusta .....	165.531	16.083	66.667	721	262	25.422	21.088	130.243	35.288	6.568
Byggingariðnaður .....	36.773	12.619	15.532	7	118	2.605	2.621	33.502	3.271	467
Orkuviðnaður .....	9.493	27	7.638	-	2	6	13	7.686	1.807	36
Fjármálastarfsemi .....	1.978	-	475	-	-	-	1.472	1.947	31	3
Iðnaður og flutningar .....	89.627	1.511	46.292	2.375	104	6.268	13.578	70.128	19.499	2.833
Fjárfestingarfélag .....	23.677	1.328	4.637	-	5.421	72	11.720	23.178	499	631
Opinberir aðilar og félagasamtök .....	9.987	85	738	-	-	45	3	871	9.116	20
Fasteignafélag .....	109.314	16.715	87.266	-	480	264	2.655	107.380	1.934	1.247
Sjávarútvegur .....	119.523	834	12.019	83.263	72	98	19.517	115.803	3.720	189
Aðrar fjáreignir .....	4.521	-	-	-	-	-	-	-	4.521	18
Liðir utan efnahags:	164.262	4.230	32.611	12.306	1.902	-	20.515	71.564	92.698	1.002
Fjárhagslegar ábyrgðir .....	18.830	-	6.614	370	1.434	-	1.503	9.921	8.909	454
Lánsloforð .....	145.432	4.230	25.997	11.936	468	-	19.012	61.643	83.789	548
<b>Samtals</b>	<b>1.566.893</b>	<b>514.330</b>	<b>283.192</b>	<b>98.693</b>	<b>18.288</b>	<b>50.536</b>	<b>93.380</b>	<b>1.058.419</b>	<b>508.474</b>	<b>15.298</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 48. Útlánagæði fjáreigna

Töflurnar hér á eftir sýna vergt bókfært virði útlána og útlánaáættu vegna skuldbindinga utan efnahags. Fjárhæðir eru sundurliðaðar eftir áhættuflokkum og flokkun á stig eftir virðisrýrnunaraðferð, þ.e. stig 1, 2 og 3.

Bankinn notar eigin líkön til að meta vanefndalíkur viðskiptavina. Líkönin úthluta hverjum viðskiptavini einn af tíu áhættuflokkum. Áhættuflokkur 10 er fyrir viðskiptavini í vanefndum en áhættuflokkar 1-9 eru fyrir viðskiptavini sem ekki eru í vanefndum. Áhættuflokkar eru niður á viðskiptavini en ekki einstaka lánveitingu.

Áhættumat stærri fyrirtækja er byggt á nýjustu fjárhagsupplýsingum þeirra ásamt mati bankans á stjórnendum þeirra, markaðsstöðu og atvinnugrein.

Fyrir einstaklinga og smærri fyrirtæki notar bankinn tvö tölfræðileg áhættumatslíkön. Annað líkanið er fyrir einstaklinga og hitt er fyrir smærri fyrirtæki með heildarlán frá bankanum innan við 150 milljónir króna. Þessi líkön styðjast við upplýsingar um greiðslusögu viðskiptavina, skuldbindingu, innlán og lýðfræðilegar breytur til að meta líkindi þess að viðskiptavinir lendi í vanefndum á næstu 12 mánuðum.

Flokkar 1-4 tákna litla áhættu, flokkar 5-6 miðlungsáhættu, flokkar 7-8 meiri áhættu, flokkur 9 mikla áhættu og áhættuflokkur 10 stendur fyrir viðskiptavini sem eru í vanefndum. Óflokkað eru lán sem enn á eftir að flokka.

Frekari upplýsingar um áhættuflokka, þar á meðal upplýsingar um röðun skuldara í áhættuflokka og líkur á vanskilum þeirra, er að finna í kafla 4.2.2 í óendurskoðaðri áhættuskýrslu 2022.

Sami viðskiptavinurinn getur samtímis verið með lán og skuldbindingar utan efnahags sem eru á stigi 1 og 2. Ef viðskiptavinurinn er hins vegar með skuldbindingu sem flokkast á stig 3, þá eru öll hans lán og skuldbindingar flokkaðar á stig 3.

### 31. desember 2022

Útlán til viðskiptavina:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4 .....	478.439	524	-	478.963
Áhættuflokkar 5-6 .....	473.451	14.804	-	488.255
Áhættuflokkar 7-8 .....	177.477	10.372	-	187.849
Áhættuflokkur 9 .....	17.425	4.035	-	21.460
Áhættuflokkur 10 .....	-	-	21.123	21.123
Óflokkað .....	81	40	-	121
	1.146.873	29.775	21.123	1.197.771
Vænt útlánatap .....	( 4.636)	( 2.235)	( 4.261)	( 11.132)
<b>Bókfært virði</b>	<b>1.142.237</b>	<b>27.540</b>	<b>16.862</b>	<b>1.186.639</b>

Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4 .....	99.648	2	-	99.650
Áhættuflokkar 5-6 .....	66.519	328	-	66.847
Áhættuflokkar 7-8 .....	28.039	5.464	-	33.503
Áhættuflokkur 9 .....	706	428	-	1.134
Áhættuflokkur 10 .....	-	-	1.640	1.640
Óflokkað .....	1.484	180	45	1.709
	196.396	6.402	1.685	204.483
Vænt útlánatap .....	( 869)	( 242)	( 227)	( 1.338)
<b>Samtals</b>	<b>195.527</b>	<b>6.160</b>	<b>1.458</b>	<b>203.145</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 48. Útlánagæði fjáreigna (framhald)

### 31. desember 2021

Útlán til viðskiptavina:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4 .....	398.524	1.775	-	400.299
Áhættuflokkar 5-6 .....	377.063	42.650	-	419.713
Áhættuflokkar 7-8 .....	180.421	53.444	-	233.865
Áhættuflokkur 9 .....	16.445	7.889	-	24.334
Áhættuflokkur 10 .....	-	-	22.506	22.506
Óflokkað .....	96	9	-	105
	972.549	105.767	22.506	1.100.822
Vænt útlánatap .....	( 3.830)	( 3.804)	( 6.552)	( 14.186)
<b>Bókfært virði</b>	<b>968.719</b>	<b>101.963</b>	<b>15.954</b>	<b>1.086.636</b>
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4 .....	77.769	1.065	-	78.834
Áhættuflokkar 5-6 .....	43.831	4.550	-	48.381
Áhættuflokkar 7-8 .....	21.854	14.446	-	36.300
Áhættuflokkur 9 .....	472	690	-	1.162
Áhættuflokkur 10 .....	-	-	545	545
Óflokkað .....	38	4	-	42
	143.964	20.755	545	165.264
Vænt útlánatap .....	( 545)	( 298)	( 159)	( 1.002)
<b>Samtals</b>	<b>143.419</b>	<b>20.457</b>	<b>386</b>	<b>164.262</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 49. Greiðsluúrræði

Fyrir viðskiptavinum sem eiga í greiðsluferðileikum, hvort heldur sem er tímabundið eða varanlega, getur bankinn að vissum skilyrðum uppfylltum gripið til vægari úrræða en innheimtuaðgerða. Dæmi um slík úrræði væri frýsting greiðslna, lánalenging, vanskil færð á höfuðstól láns eða að fallið er frá kvöðum í lánasamningi. Talað er um að slík lán hafi hlotið umlíðun.

Nánar er fjallað um samband umlíðunar og flokkunar á stig í skýringu 61.4.

Hafi fjáreign hlotið umlíðun, flokkast hún sem slík í a.m.k. 24 mánuði. Fjáreign er flokkuð með umlíðun, nema viðskiptavinur uppfylli öll neðangreind skilyrði:

- Ekkert lán viðskiptavinar telst vera með verulega aukningu á útlánaáættu; og
- Öll lán viðskiptavinar eru í undir 30 daga vanskilum; og
- A.m.k. tvö ár eru liðin frá því að umlíðunaratburður átti sér stað; og
- Reglulegar greiðslur af umtalsverðri fjárhæð höfuðstóls eða vaxta hafa verið greiddar a.m.k. á hálfu tímabilinu

Eftirfarandi tafla veitir yfirlit yfir fjáreignir bankans sem falla undir umlíðun.

31. desember 2022	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar .....	3.232	2.422	1.264	6.918
Fyrirtæki .....	23.662	17.596	9.189	50.447
<b>Brúttó bókfært virði</b>	<b>26.894</b>	<b>20.018</b>	<b>10.453</b>	<b>57.365</b>
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar .....	( 20)	( 46)	( 98)	( 164)
Fyrirtæki .....	( 86)	( 1.783)	( 2.766)	( 4.635)
<b>Vænt útlánatap</b>	<b>( 106)</b>	<b>( 1.829)</b>	<b>( 2.864)</b>	<b>( 4.799)</b>
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
<b>31. desember 2021</b>				
Einstaklingar .....	3.920	3.989	1.453	9.362
Fyrirtæki .....	17.500	68.081	9.963	95.544
<b>Brúttó bókfært virði</b>	<b>21.420</b>	<b>72.070</b>	<b>11.416</b>	<b>104.906</b>
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar .....	( 25)	( 78)	( 135)	( 238)
Fyrirtæki .....	( 102)	( 2.719)	( 4.136)	( 6.957)
<b>Vænt útlánatap</b>	<b>( 127)</b>	<b>( 2.797)</b>	<b>( 4.271)</b>	<b>( 7.195)</b>



# Skýringar með ársreikningi

## 50. Stórar áhættuskuldbindingar

Þegar heildaráhættuskuldbindingar hóps tengdra viðskiptavina gagnvart bankanum nema 10% eða meira af eiginfjárbætti 1 bankans er um stóra áhættuskuldbindingu að ræða. Eins og reglugerð Evrópusambandsins nr. 575/2013 um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja kveður á um eru allir fjármálagerningar, bæði þeir sem fram koma á efnahagsreikningi og liðir utan efnahags taldir með þegar fjárhæðir stórra áhættuskuldbindinga eru metnar. Bankinn notar eigin aðferð til að skilgreina tengsl milli viðskiptavina. Aðferðin endurspeglar túlkun bankans á a-lið 1. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki þar sem hópar tengdra viðskiptavina eru skilgreindir.

Stærð áhættuskuldbindinga er mæld bæði fyrir og eftir frádráttarliði skv. fyrrnefndri reglugerð. Eftir frádráttarliði eru á uppgjörsdegi fimm stórar áhættuskuldbindingar. Engin stór áhættuskuldbinding er umfram 25% af eiginfjárgrunni sem er það hámark sem kveðið er á um í lögunum.

Stærsta áhættuskuldbindingin fyrir frádráttarliði er íslenska ríkið sem skýrist að mestu af ríkisskuldabréfum sem eru í lausafjársefni bankans.

### 31. desember 2022

Hópar tengdra viðskiptamanna:	Fyrir	Eftir
Áhættuskuldbinding 1 .....	87%	9%
Áhættuskuldbinding 2 .....	13%	13%
Áhættuskuldbinding 3 .....	12%	12%
Áhættuskuldbinding 4 .....	11%	11%
Áhættuskuldbinding 5 .....	11%	11%
Áhættuskuldbinding 6 .....	11%	11%

### 31. desember 2021

Hópar tengdra viðskiptamanna:	Fyrir	Eftir
Áhættuskuldbinding 1 .....	101%	7%

## 51. Lausafjánhætta

Bankinn skilgreinir lausafjánhættu sem áhættuna af því að geta ekki fjármagnað fjárhagslegar skuldbindingar sínar eða fyrirhugaðan vöxt, eða geta einungis gert það á kjörum sem eru umtalsvert lakari en ríkjandi markaðskjör á hverjum tíma.

Bankinn er að stærstum hluta fjármagnaður með innlánum viðskiptavina. Fjárstýring Íslandsbanka ber ábyrgð á fjármögnun bankans og lausafjárstýringu í samræmi við innri og ytri mörk og stefnur. Dagleg umsýsla lausafjár er í höndum fjárstýringar. Áhættustýring, sem önnur varnarliða, ber ábyrgð á skýrslugjöf er varðar lausafjánhættu til innri og ytri hagsmunaaðila og hefur heildstæða yfirsýn yfir lausafjánhættu bankans.

# Skýringar með ársreikningi

## 52. Lausafjárþekjuhlutfall og fjármögnunarhlutfall

Lykilmælikvarðar við mat á lausafjánhættu eru lausafjárþekjuhlutfall (LCR) og fjármögnunarhlutfall (NSFR). Seðlabanki Íslands, sem setur reglur og hefur eftirlit með lausafjárstöðu íslenskra banka, hefur fellt LCR og NSFR mælikvarðana inn í reglur um lausafjárlutföll og reglur um fjármögnunarhlutföll. Bankinn fylgir leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjárstýringar hjá fjármálafyrirtækjum og reglum nr. 266/2017 um lausafjárþekjuhlutfallið.

Lágmarks LCR hlutfall sem banknum ber að viðhalda er 100% fyrir heildar LCR og LCR í erlendum gjaldmiðlum. Fyrir LCR í íslenskum krónum er krafan 40% fyrir árið 2022 og 50% frá og með árinu 2023. Banknum ber að viðhalda 100% lágmarks NSFR hlutfalli.

Taflan hér á eftir sýnir LCR og NSFR fyrir bankann í árslok 2022 og 2021.

<b>Fjármögnunarhlutfall</b>	31.12.2022	31.12.2021
Allir gjaldmiðlar .....	118%	122%
Erlendir gjaldmiðlar .....	198%	157%

<b>Lausafjárþekjuhlutfall</b>	31.12.2022	31.12.2021
Allir gjaldmiðlar .....	204%	155%
Innlendur gjaldmiðill .....	108%	140%
Erlendir gjaldmiðlar .....	492%	235%

31. desember 2022	Allir gjaldmiðlar		ISK		Erlendir gjaldmiðlar	
	Óvigtað	Vigtað	Óvigtað	Vigtað	Óvigtað	Vigtað
Lausafjáreignir 1. stigs*	198.074	198.074	143.077	143.077	54.997	54.997
Lausafjáreignir 2. stigs	24.398	19.474	24.370	19.474	28	-
<b>Samtals lausafjáreignir</b>	<b>222.472</b>	<b>217.548</b>	<b>167.447</b>	<b>162.551</b>	<b>55.025</b>	<b>54.997</b>
Innlán .....	657.668	180.764	562.195	143.190	95.473	37.574
Lántaka .....	6.157	6.157	294	294	5.863	5.863
Annað útlæði .....	64.880	35.224	59.652	33.932	5.228	1.292
<b>Samtals útlæði</b>	<b>728.705</b>	<b>222.145</b>	<b>622.141</b>	<b>177.416</b>	<b>106.564</b>	<b>44.729</b>
Skammtímalán til lánastofnana**	89.820	82.008	1.028	5	88.792	82.003
Annað innflæði .....	56.075	33.702	46.668	27.287	9.407	6.415
Takmarkanir á innflæði .....	-	-	-	-	-	( 54.870)
<b>Samtals innflæði</b>	<b>145.895</b>	<b>115.710</b>	<b>47.696</b>	<b>27.292</b>	<b>98.199</b>	<b>33.548</b>
<b>Lausafjárþekjuhlutfall</b>	204%		108%		492%	

31. desember 2021						
Lausafjáreignir 1. stigs*	214.480	214.480	184.282	184.282	30.198	30.198
Lausafjáreignir 2. stigs	45.559	16.404	41.415	16.404	4.144	-
<b>Samtals lausafjáreignir</b>	<b>260.039</b>	<b>230.884</b>	<b>225.697</b>	<b>200.686</b>	<b>34.342</b>	<b>30.198</b>
Innlán .....	620.828	174.692	544.495	146.373	76.333	28.319
Lántaka .....	15.464	15.464	66	66	15.398	15.398
Annað útlæði .....	99.162	37.587	69.796	29.940	29.366	7.647
<b>Samtals útlæði</b>	<b>735.454</b>	<b>227.743</b>	<b>614.357</b>	<b>176.379</b>	<b>121.097</b>	<b>51.364</b>
Skammtímalán til lánastofnana**	43.997	42.135	3.040	2.118	40.957	40.017
Annað innflæði .....	51.161	36.692	43.385	30.540	7.776	6.152
Takmarkanir á innflæði .....	-	-	-	-	-	( 7.646)
<b>Samtals innflæði</b>	<b>95.158</b>	<b>78.827</b>	<b>46.425</b>	<b>32.658</b>	<b>48.733</b>	<b>38.523</b>
<b>Lausafjárþekjuhlutfall</b>	155%		140%		235%	

\*1. stigs lausafjáreignir samanstanda af sjóði og innstæðum hjá Seðlabanka Íslands, innlendum skuldabréfum sem eru veðhæf í viðskiptum við SÍ og erlendum ríkisskuldabréfum í samræmi við reglur nr. 266/2017 um lausafjárþekjuhlutfallið.

\*\*Skammtímalán til lánastofnana með gjalddaga innan við 30 daga.

# Skýringar með ársreikningi

## 52. Lausafjárþekjuhlutfall og fjármögnunarhlutfall (framhald)

### Innlán flokkuð samkvæmt reglum um lausafjárþekjuhlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir niðurbrot innlána bankans eftir mótaðilum samkvæmt grunnflokki lausafjárþekjuhlutfallsins (LCR). Innstæðurnar eru aðgreindar á milli stöðugra og minna stöðugra innlána sem byggist annars vegar á því hvernig viðskiptasambandi milli bankans og viðkomandi innlánseiganda er háttað og hins vegar á heildarfjárhæð innlána hvers viðskiptavinar miðað við hámarkstryggingar Tryggingarsjóðs innstæðueiganda og fjárfesta.

31. desember 2022	Innlán laus innan 30 daga				Bundin innlán	Samtals innlán
	Minna stöðug	Vægi (%)	Stöðug	Vægi (%)		
Einstaklingar .....	86.621	13%	205.538	5%	79.206	371.365
Lítill og meðalstór fyrirtæki .....	59.595	13%	59.957	5%	8.614	128.166
Fyrirtæki í rekstrarsambandi .....	4.133	25%	-	5%	-	4.133
Fyrirtæki .....	140.767	40%	3.242	20%	31.585	175.594
Ríki, sveitarfélög, Seðlabankinn og opinber fyrirtæki .....	10.805	40%	1.116	20%	777	12.698
Lífeyrissjóðir .....	35.662	100%	-	-	16.398	52.060
Innlend fjármálafyrirtæki .....	41.986	100%	-	-	5.780	47.766
Erlend fjármálafyrirtæki .....	8.246	100%	-	-	7.799	16.045
<b>Samtals</b>	<b>387.815</b>		<b>269.853</b>		<b>150.159</b>	<b>807.827</b>

31. desember 2021	Innlán laus innan 30 daga				Bundin innlán	Samtals innlán
	Minna stöðug	Vægi (%)	Stöðug	Vægi (%)		
Einstaklingar .....	78.319	13%	204.340	5%	66.643	349.302
Lítill og meðalstór fyrirtæki .....	58.804	12%	57.700	5%	5.620	122.124
Fyrirtæki í rekstrarsambandi .....	3.260	25%	-	5%	-	3.260
Fyrirtæki .....	112.254	40%	2.913	20%	30.069	145.236
Ríki, sveitarfélög, Seðlabankinn og opinber fyrirtæki .....	8.168	40%	1.115	20%	559	9.842
Lífeyrissjóðir .....	45.346	100%	-	-	18.269	63.615
Innlend fjármálafyrirtæki .....	42.165	100%	-	-	13.701	55.866
Erlend fjármálafyrirtæki .....	6.444	100%	-	-	5.023	11.467
<b>Samtals</b>	<b>354.760</b>		<b>266.068</b>		<b>139.884</b>	<b>760.712</b>

## 53. Tímagreining eigna og skulda

Eftirfarandi töflur sýna tímagreiningu eigna og ónúvitra greiðslufæða skulda bankans. Tímagreining eigna byggir á samningsbundnum gjalddögum.

Skuldabréf og skuldagerningar byggja á samningsbundnum gjalddögum og endurspeglar því ekki þann tíma sem áætlað er að þurfi til að selja eignina í veltubók.

Töflurnar sýna ónúvitar samningsbundnar vaxta- og höfuðstólsgreiðslur vegna fjárhagslegra skuldbindinga bankans. Samtölur fyrir hverja tegund skuldbindinga eru því hærri en samsvarandi tölur á efnahagsreikningi. Greiðslufæði skuldbindinga, sem ekki er fyrirfram ákveðið, t.d. vegna breytilegra vaxta, verðtryggingar eða gengistryggingar, er áætlað út frá spá um þróun undirliggjandi þátta.

Fyrir samningsbundnar skuldbindingar eru fjárhæðir brotnar niður á tímabil eftir því hvenær samningsbundnar höfuðstólsgreiðslur og áætlaðar greiðslur á vöxtum falla til. Óbundnar innstæður og aðrar skuldbindingar, sem ekki hafa samningsbundinn gjalddaga, eru flokkaðar miðað við að viðskiptavinur krefji bankann um greiðslu við fyrsta tækifæri.

Töflurnar hér á eftir sýna greiðslufæði þeirra afleiðuskuldbindinga bankans sem hafa neikvætt og jákvætt markaðsvirði á uppgjörssdegi. Fyrir afleiður sem gerðar eru upp án nettunar er greiðslufæði fyrir báða leggina sýnt þar sem ekki er hægt að beita skuldajöfnun við uppgjör.

# Skýringar með ársreikningi

## 53. Tímagreining eigna og skulda (framhald)

31. desember 2022	Laust til útgr.	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Enginn gjaldtagi	Samtals	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá SÍ .....	41.518	52.906	-	-	-	-	94.424	94.424
Útlán til lánastofnana .....	46.715	63.587	16	-	-	-	110.318	110.318
Skuldabréf og skuldagerningar .....	-	50.429	46.570	28.940	4.865	-	130.804	130.804
Afleiðusamningar .....	-	3.062	1.619	2.260	-	-	6.941	7.461
- Afleiður gerðar upp nettó .....	-	897	-	-	-	-	897	897
- Innstreymi .....	-	41.940	24.587	29.827	-	-	96.354	81.324
- Útstreymi .....	-	( 39.775)	( 22.968)	( 27.567)	-	-	( 90.310)	( 74.760)
Útlán til viðskiptavina .....	-	80.768	129.442	326.017	650.412	-	1.186.639	1.186.639
Hlutabréf og eiginfjárgæmingar .....	-	-	-	-	-	13.859	13.859	13.859
Aðrar fjáreignir .....	4.385	288	155	-	-	-	4.828	4.828
<b>Samtals fjáreignir</b>	<b>92.618</b>	<b>251.040</b>	<b>177.802</b>	<b>357.217</b>	<b>655.277</b>	<b>13.859</b>	<b>1.547.813</b>	<b>1.548.333</b>
Innlán SÍ og lánastofnana .....	5.015	2.998	4.269	3.388	-	-	15.670	15.269
Innlán viðskiptavina .....	667.895	67.289	52.453	23.018	33.858	-	844.513	792.558
Afleiðusamningar og skortstöður .....	-	1.365	4.220	4.504	509	-	10.598	10.804
- Afleiður gerðar upp nettó .....	-	133	-	-	-	-	133	133
- Innstreymi .....	-	( 51.316)	( 20.748)	( 19.479)	-	-	( 91.543)	( 77.250)
- Útstreymi .....	-	52.533	24.968	23.923	-	-	101.424	87.635
- Skortstöður .....	-	15	-	60	509	-	584	286
Lántaka .....	-	12.384	111.618	465.372	50.404	-	639.778	468.270
Víkjandi lán .....	-	529	1.428	20.516	35.531	-	58.004	34.392
Aðrar fjárskuldir: .....	4.986	1.269	1.500	1.883	1.777	-	11.415	10.914
- Leiguskuldir .....	-	139	410	1.838	1.777	-	4.164	3.663
- Aðrar skuldir .....	4.986	1.130	1.090	45	-	-	7.251	7.251
<b>Samtals fjárskuldir</b>	<b>677.896</b>	<b>85.834</b>	<b>175.488</b>	<b>518.681</b>	<b>122.079</b>	<b>-</b>	<b>1.579.978</b>	<b>1.332.207</b>
<b>Fjáreignir fráðregnar fjárskuldum</b>	<b>( 585.278)</b>	<b>165.206</b>	<b>2.314</b>	<b>( 161.464)</b>	<b>533.198</b>	<b>13.859</b>	<b>( 32.165)</b>	<b>216.126</b>

31. desember 2021	Laust til útgr.	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Enginn gjaldtagi	Samtals	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá SÍ .....	39.277	74.389	1	-	-	-	113.667	113.667
Útlán til lánastofnana .....	24.310	19.661	-	-	-	-	43.971	43.971
Skuldabréf og skuldagerningar .....	-	25.420	38.494	63.316	5.059	-	132.289	132.289
Afleiðusamningar .....	-	( 1.737)	1.227	2.497	-	-	1.987	2.445
- Afleiður gerðar upp nettó .....	-	579	-	-	-	-	579	579
- Innstreymi .....	-	40.945	6.895	29.424	-	-	77.264	67.150
- Útstreymi .....	-	( 43.261)	( 5.668)	( 26.927)	-	-	( 75.856)	( 65.284)
Útlán til viðskiptavina .....	1.462	89.452	114.437	304.622	576.663	-	1.086.636	1.086.636
Hlutabréf og eiginfjárgæmingar .....	-	-	-	-	-	29.523	29.523	29.523
Aðrar fjáreignir .....	3.992	373	156	-	-	-	4.521	4.521
<b>Samtals fjáreignir</b>	<b>69.041</b>	<b>207.558</b>	<b>154.315</b>	<b>370.435</b>	<b>581.722</b>	<b>29.523</b>	<b>1.412.594</b>	<b>1.413.052</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 53. Tímagreining eigna og skulda (framhald)

31. desember 2021	Laust til útgr.	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Enginn gjaldtagi	Samtals	Bókfært virði
Innlán SÍ og lánastofnana .....	5.403	4.022	-	4.101	-	-	13.526	13.384
Innlán viðskiptavina .....	622.655	63.537	43.950	25.254	28.357	-	783.753	747.328
Afleiðusamningar og skortstöður .....	-	5.682	1.429	5.368	1.454	-	13.933	9.467
- Afleiður gerðar upp nettó .....	-	2.985	-	-	-	-	2.985	2.985
- Innstreymi .....	-	( 55.405)	( 18.216)	( 33.280)	-	-	( 106.901)	( 85.961)
- Útstreymi .....	-	58.086	19.486	36.950	-	-	114.522	90.492
- Skortstöður .....	-	16	159	1.698	1.454	-	3.327	1.951
Lántaka .....	-	22.948	78.045	315.021	54.676	-	470.690	402.226
Víkjandi lán .....	-	292	732	5.893	27.285	-	34.202	35.762
Aðrar fjárskuldir: .....	3.241	1.742	1.160	1.836	1.886	-	9.865	9.437
- Leiguskuldir .....	-	132	390	1.807	1.886	-	4.215	3.787
- Aðrar skuldir .....	3.241	1.610	770	29	-	-	5.650	5.650
<b>Samtals fjárskuldir</b>	<b>631.299</b>	<b>98.223</b>	<b>125.316</b>	<b>357.473</b>	<b>113.658</b>	<b>-</b>	<b>1.325.969</b>	<b>1.217.604</b>
<b>Fjáreignir fráðregnar fjárskuldum</b>	<b>( 562.258)</b>	<b>109.335</b>	<b>28.999</b>	<b>12.962</b>	<b>468.064</b>	<b>29.523</b>	<b>86.625</b>	<b>195.448</b>

### Liðir utan efnahags

Skýring 47 hámarksútlánaáætla og tryggingar sýnir samningsbundnar skuldbindingar bankans vegna skuldbindinga utan efnahags gagnvart viðskiptavinum, annaðhvort vegna loforða um lánveitingar eða vegna ábyrgða sem veittar hafa verið þriðja aðila. Fjárhæðirnar eru hámarksfjárhæðir og er ekki tekið tillit til þess að bankinn gæti lækkað yfirdráttar- og greiðslukortaheimildir áður en þær verða fullnýttar. Þessar skuldbindingar tilheyra fyrsta gjalddagatímabilinu þar sem bankinn gæti í hverju tilfelli fyrir sig verið krafinn um að mæta þeim samningsbundnu skuldbindingum strax.

# Skýringar með ársreikningi

## 54. Markaðsáhætta

Markaðsáhætta er sú áhætta að verðbreytingar á mörkuðum, svo sem breytingar á vöxtum, gengi gjaldmiðla, hlutabréfaverði, verðtryggingu og hrávöruverði, hafi óhagstæð áhrif á fjármálagerninga bankans og þar með á afkomu og eigið fé bankans. Markaðsáhætta er tilkomin vegna misvægis í efnahagsreikningi bankans og stöðutöku í skuldabréfum, gjaldeyri og hlutabréfum, auk þess sem áhætta skapast af stöðum í afleiðusamningum.

Markaðsáhætta er flokkuð í veltubók og fjárfestingarbók. Markaðsáhætta í veltubók tengist viðskiptum bankans til skamms eða meðallangs tíma í verðbréfum, erlendum gjaldmiðlum, öðrum fjármálagerningum og afleiðum. Allar fjárhagslegar eignir og skuldbindingar í veltubók eru bókfærðar á gangvirði og allar gangvirðisbreytingar endurspeglast strax í rekstrarreikningi. Stöður sem mynda markaðsáhættu í fjárfestingarbók tengjast verðbréfum sem fjárfest er í til lengri tíma, óskráðum verðbréfum eða stöðum í dóttur- og hlutdeildarfélögum. Stór hluti markaðsáhættu í fjárfestingarbók kemur til vegna misvægis í samsetningu eigna og skuldbindinga, til dæmis með tilliti til erlendra gjaldmiðla, vaxta, verðtryggingar eða annarra þátta sem geta haft áhrif á afkomu eða flökt í afkomu bankans. Skýr mörk eru sett varðandi slíkt misvægi og eru stjórnendur og stjórn reglulega upplýst um þá áhættu sem í því felst.

## 55. Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta er skilgreind sem þau áhrif sem óhagstæðar hreyfingar á vöxtum geta haft á eigið fé eða afkomu bankans. Næmismælingum eins og punktvirði (e. basis-point-value) er beitt til þess að mæla og stýra vaxtaáhættu. Punktvirði segir til um hvernig gangvirði undirliggjandi stöðu breytist ef vaxtaferlar hliðrast upp um 0,01 prósentustig (einn punkt).

### Vaxtaáhætta í veltubók

Fjárfestingar í veltubók skuldabréfa eru aðallega í ríkisskuldabréfum, skuldabréfum sveitarfélaga, sértryggðum skuldabréfum útgefnum af íslenskum bönkum og íbúðabréfum með ríkisábyrgð. Skuldabréf og víxlar í lausafjár safni bankans teljast einnig til veltubókar. Hafa þeir í huga að heildarvirði gnótt- og skortstaða í töflunum hér á eftir þarf ekki nauðsynlega að vera það sama og í skýringu 18 þar sem hér er um að ræða samtölu gnótt- og skortstaða áður en hrein staða í hverju bréfi er reiknuð.

Skuldabréf og skuldagerningar veltubókar, gnóttstaða	31.12.2022			31.12.2021		
	Markaðs- virði	Meðal- líftími	Punktvirði	Markaðs- virði	Meðal- líftími	Punktvirði
Verðtryggð .....	3.446	6,39	( 2,20)	548	6,59	( 0,36)
Óverðtryggð .....	124.065	0,58	( 7,17)	95.996	0,91	( 8,75)
<b>Samtals</b>	<b>127.511</b>	<b>0,74</b>	<b>( 9,37)</b>	<b>96.544</b>	<b>0,94</b>	<b>( 9,11)</b>

Skuldabréf og skuldagerningar veltubókar, skortstaða	31.12.2022			31.12.2021		
	Markaðs- virði	Meðal- líftími	Punktvirði	Markaðs- virði	Meðal- líftími	Punktvirði
Verðtryggð .....	-	-	-	215	9,00	0,20
Óverðtryggð .....	282	5,04	0,14	148	1,00	0,02
<b>Samtals</b>	<b>282</b>	<b>5,04</b>	<b>0,14</b>	<b>363</b>	<b>5,74</b>	<b>0,22</b>
<b>Hrein staða veltubókar skuldabréfa</b>	<b>127.229</b>	<b>0,73</b>	<b>( 9,23)</b>	<b>96.181</b>	<b>0,92</b>	<b>( 8,89)</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 55. Vaxtaáhætta (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir vaxtanæmi veltubókar bankans gagnvart samsíða 100 punkta hliðrun allra vaxtaferla.

Næmisgreining á skuldabréfum og öðrum skuldagerningum		31.12.2022		31.12.2021	
		Hagnaður (tap)			
Mynt	Samsíða hliðrun vaxtaferils (punktar)	Hliðrun niður	Hliðrun upp	Hliðrun niður	Hliðrun upp
ISK, verðtryggð .....	100	222	( 222)	57	( 57)
ISK, óverðtryggð .....	100	601	( 601)	781	( 781)
EUR .....	100	87	( 87)	35	( 35)
USD .....	100	4	( 4)	15	( 15)
Aðrar myntir samtals .....	100	39	( 39)	46	( 46)
Samtals		953	( 953)	934	( 934)

### Vaxtaáhætta í fjárfestingarbók

Vaxtaáhætta í fjárfestingarbók er til komin vegna kjarnastarfsemi bankans. Þessi vaxtaáhætta felst einkum í hættu á tapi vegna sveiflna í framtíðargreiðslufæði eða gangvirði fjármálagerna vegna vaxtabreytinga sem endurspeglar þá staðreynd að eignir og skuldir bankans hafa mismunandi gjalddaga og eru verðlagðar miðað við mismunandi vaxtagrunn.

Eftirfarandi tafla sýnir vaxtanæmi fjárfestingarbókar bankans gagnvart samsíða 100 punkta hliðrun allra vaxtaferla, að öllu öðru óbreyttu, skipt eftir vaxtabindingartímabilum.

### Vaxtanæmi fjárfestingarbókar

#### 31. desember 2022

Mynt	0-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-2 ár	2-5 ár	5-10 ár	Yfir 10 ár	Samtals
ISK, verðtryggð .....	12	( 12)	220	( 4.176)	2.872	( 80)	( 1.164)
ISK, óverðtryggð .....	24	233	( 517)	( 735)	1	46	( 948)
EUR .....	103	218	( 15)	( 132)	-	-	174
SEK .....	51	-	-	-	-	-	51
USD .....	39	-	-	-	-	-	39
Aðrar myntir .....	79	-	3	( 5)	-	-	77
<b>Samtals</b>	<b>308</b>	<b>439</b>	<b>( 309)</b>	<b>( 5.048)</b>	<b>2.873</b>	<b>( 34)</b>	<b>( 1.771)</b>

#### 31. desember 2021

Mynt	0-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-2 ár	2-5 ár	5-10 ár	Yfir 10 ár	Samtals
ISK, verðtryggð .....	6	121	( 117)	( 2.406)	2.872	( 670)	( 194)
ISK, óverðtryggð .....	( 29)	3	502	( 2.066)	745	-	( 845)
EUR .....	( 18)	25	( 518)	582	-	-	71
SEK .....	64	-	-	-	-	-	64
USD .....	-	( 10)	-	-	-	-	( 10)
Aðrar myntir .....	39	( 12)	-	( 5)	-	-	22
<b>Samtals</b>	<b>62</b>	<b>127</b>	<b>( 133)</b>	<b>( 3.895)</b>	<b>3.617</b>	<b>( 670)</b>	<b>( 892)</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 56. Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er áhættan af því að afkoma eða eigið fé verði fyrir neikvæðum áhrifum af völdum breytinga á gengi erlendra gjaldmiðla, vegna viðskipta í erlendum gjaldmiðlum eða vegna misræmis í myntsamsetningu eigna og skulda.

Greining á gjaldeyrisáhættu hér á eftir byggist á samningsbundnum gjaldmiðli sérhvers undirliggjandi efnahagsliðar. Að auki eru liðir utan efnahagsreiknings, sem bera gjaldeyrisáhættu, taldir með í heildargjaldeyrisjöfnuði. Fjárhæðir liða utan efnahagsreiknings endurspegla nafnverðsfjárhæðir afleiðna og stundarsamninga.

Útgefin skuldabréf eru sýnd í greiningu á gjaldeyrisáhættu á nafnvirði með áföllnum vöxtum. Hluti útgefinna skuldabréfa er metinn á gangvirði í ársreikningnum. Þar af leiðandi stemmir hrein staða í gjaldeyrisjöfnuðinum ekki við hreina stöðu í bókhaldi sem veldur því að gjaldeyrismunur er færður í rekstrarreikning bankans.

31. desember 2022	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	SEK	NOK	DKK	CAD	Aðrar erl. myntir	Samtals erl. myntir
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	462	284	126	36	7	43	47	78	31	139	1.253
Útlán til lánastofnana .....	35.468	37.533	2.565	534	816	5.220	20.790	4.855	1.321	146	109.248
Skuldabréf og skuldagerningar .....	34.693	5.666	7	-	-	3.393	9.996	-	-	-	53.755
Útlán til viðskiptavina .....	127.658	25.155	348	657	2.193	40	2.946	140	7.073	-	166.210
Hlutabréf og eiginfjárgerningar .....	85	-	78	-	-	1.025	-	-	-	-	1.188
Fjárfestingar í dótturfélögum .....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	51
Aðrar eignir .....	344	243	7	-	-	46	-	1	-	-	641
<b>Eignir samtals</b>	<b>198.710</b>	<b>68.881</b>	<b>3.131</b>	<b>1.227</b>	<b>3.016</b>	<b>9.767</b>	<b>33.779</b>	<b>5.074</b>	<b>8.425</b>	<b>336</b>	<b>332.346</b>
Innlán lánastofnana .....	8.657	1.869	17	-	-	-	7	-	-	-	10.550
Innlán viðskiptavina .....	35.011	42.710	4.988	641	683	910	3.892	10.011	322	12	99.180
Lántaka .....	179.456	12.228	-	-	-	23.231	46.128	-	-	-	261.043
Víkjandi lán .....	-	-	-	-	-	23.667	-	-	-	-	23.667
Aðrar skuldir .....	254	200	7	-	-	1	-	1	-	-	463
<b>Skuldir samtals</b>	<b>223.378</b>	<b>57.007</b>	<b>5.012</b>	<b>641</b>	<b>683</b>	<b>47.809</b>	<b>50.027</b>	<b>10.012</b>	<b>322</b>	<b>12</b>	<b>394.903</b>
<b>Hrein staða innan efnahagsreiknings</b>	<b>( 24.668)</b>	<b>11.874</b>	<b>( 1.881)</b>	<b>586</b>	<b>2.333</b>	<b>( 38.042)</b>	<b>( 16.248)</b>	<b>( 4.938)</b>	<b>8.103</b>	<b>324</b>	<b>( 62.557)</b>
<b>Hrein staða utan efnahagsreiknings</b>	<b>22.616</b>	<b>( 11.542)</b>	<b>1.766</b>	<b>( 576)</b>	<b>( 2.394)</b>	<b>38.117</b>	<b>16.233</b>	<b>4.953</b>	<b>( 8.244)</b>	<b>( 377)</b>	<b>60.552</b>
<b>Hrein staða</b>	<b>( 2.052)</b>	<b>332</b>	<b>( 115)</b>	<b>10</b>	<b>( 61)</b>	<b>75</b>	<b>( 15)</b>	<b>15</b>	<b>( 141)</b>	<b>( 53)</b>	<b>( 2.005)</b>



# Skýringar með ársreikningi

## 56. Gjaldeyrisáhætta (framhald)

31. desember 2021	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	SEK	NOK	DKK	CAD	Aðrar erl. myntir	Samtals erl. myntir
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .....	659	350	183	43	15	47	65	89	26	164	1.641
Útlán til lánastofnana .....	12.279	15.080	967	400	724	261	10.095	331	586	189	40.912
Skuldabréf og skuldagerningar .....	9.612	3.910	32	-	-	5.040	10.320	-	-	-	28.914
Útlán til viðskiptavina .....	124.674	41.409	1.071	994	2.903	59	3.263	3.011	3.863	20	181.267
Hlutabréf og eiginfjárgæðingar .....	2.272	-	343	-	-	1.881	-	-	-	-	4.496
Aðrar eignir .....	13	390	-	-	-	4	-	1	-	-	408
<b>Eignir samtals</b>	<b>149.509</b>	<b>61.139</b>	<b>2.596</b>	<b>1.437</b>	<b>3.642</b>	<b>7.292</b>	<b>23.743</b>	<b>3.432</b>	<b>4.475</b>	<b>373</b>	<b>257.638</b>
Innlán lánastofnana .....	7.802	336	15	-	-	-	8	2	-	-	8.163
Innlán viðskiptavina .....	38.853	29.638	3.763	442	708	831	2.814	2.258	340	29	79.676
Afleiðusamningar og skortstöður .....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lántaka .....	133.709	-	-	-	-	12.951	41.255	-	-	-	187.915
Víkjandi lán .....	-	-	-	-	-	35.762	-	-	-	-	35.762
Aðrar skuldir .....	629	226	-	-	-	3	-	43	-	-	901
<b>Skuldir samtals</b>	<b>180.993</b>	<b>30.200</b>	<b>3.778</b>	<b>442</b>	<b>708</b>	<b>49.547</b>	<b>44.077</b>	<b>2.303</b>	<b>340</b>	<b>29</b>	<b>312.417</b>
<b>Hrein staða innan efnahagsreiknings</b>	<b>( 31.484)</b>	<b>30.939</b>	<b>( 1.182)</b>	<b>995</b>	<b>2.934</b>	<b>( 42.255)</b>	<b>( 20.334)</b>	<b>1.129</b>	<b>4.135</b>	<b>344</b>	<b>( 54.779)</b>
<b>Hrein staða utan efnahagsreiknings</b>	<b>31.200</b>	<b>( 30.849)</b>	<b>893</b>	<b>( 990)</b>	<b>( 2.924)</b>	<b>42.157</b>	<b>20.148</b>	<b>( 1.114)</b>	<b>( 4.113)</b>	<b>( 408)</b>	<b>54.000</b>
<b>Hrein staða</b>	<b>( 284)</b>	<b>90</b>	<b>( 289)</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>( 98)</b>	<b>( 186)</b>	<b>15</b>	<b>22</b>	<b>( 64)</b>	<b>( 779)</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 56. Gjaldeyrisáhætta (framhald)

Taflan hér á eftir sýnir áhrif 10% veikingar eða styrkingar gengis gjaldmiðla þar sem bankinn var með opnar stöður á uppgjörsgengi, að öllu öðru óbreyttu.

Næmisgreining á gjaldeyrisáhættu	31.12.2022		31.12.2021	
	Hagnaður eða (tap)			
	-10%	10%	-10%	10%
Gjaldmiðill				
EUR .....	205	( 205)	28	( 28)
USD .....	( 33)	33	( 9)	9
GBP .....	12	( 12)	29	( 29)
CHF .....	( 1)	1	( 1)	1
JPY .....	6	( 6)	( 1)	1
SEK .....	( 8)	8	10	( 10)
NOK .....	2	( 2)	19	( 19)
DKK .....	( 2)	2	( 2)	2
CAD .....	14	( 14)	( 2)	2
Aðrar erlendar myntir .....	5	( 5)	6	( 6)
Samtals	200	( 200)	77	( 77)

## 57. Hlutabréf og eiginfjárgæringar

Hlutabréf og eiginfjárgæringar í veltubók bankans koma til vegna flæðiviðskipta og viðskiptavaktar með skráð hlutabréf í kauphöll Nasdaq Iceland. Hlutabréf og eiginfjárgæringar í fjárfestingarbók eru annaðhvort metin sem tilskilin á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eða flokkuð sem fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi.

Taflan hér á eftir sýnir áhrif 10% hliðrunar á hlutabréfaverði á eigið fé bankans og rekstrarreikning að öllu öðru óbreyttu. Varnir afleiðusamninga eru undanskildar hér.

Næmisgreining á hlutabréfum og eiginfjárgæringum		31.12.2022		31.12.2021	
		Hagnaður eða (tap)			
Eignasafn	Breyting á verðmæti	Hliðrun niður	Hliðrun upp	Hliðrun niður	Hliðrun upp
Veltubók .....	10%	( 131)	131	( 119)	119
Fjárfestingarbók .....	10%	( 215)	215	( 393)	393
Samtals		( 346)	346	( 512)	512

## 58. Verðbólguáhætta

Bankinn ber áhöttu vegna óvæntra breytinga á vísitölu neysluverðs þar sem virði verðtryggðra eigna er hærra en virði verðtryggðra skulda. Virði þessara eigna og skulda breytist í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs á hverjum tíma og allar breytingar á neysluverðsvísitölunni hafa áhrif á afkomu bankans. 1% hækkun á vísitölunni leiðir til 270 milljóna króna nettólækkunar á verðtryggingarjöfnuði og 1% lækkun leiðir til samsvarandi hækkunar þegar aðrir áhöttuþættir eru óbreyttir.

	31.12.2022	31.12.2021
Skuldabréf og skuldagæringar .....	3.446	367
Útlán til viðskiptavina .....	282.521	247.426
<b>Verðtryggðar eignir samtals</b>	285.967	247.793

# Skýringar með ársreikningi

## 58. Verðbólguáhætta (framhald)

	31.12.2022	31.12.2021
Innlán viðskiptavina .....	107.684	93.806
Lántaka .....	146.368	140.051
Líðir utan efnahags .....	4.912	14.696
<b>Verðtryggðar skuldir samtals</b>	<b>258.964</b>	<b>248.553</b>
<b>Verðtryggingarjöfnuður</b>	<b>27.003</b>	<b>( 760)</b>

## 59. Eiginfjárstýring

Töflurnar hér á eftir sýna eiginfjárgrunn, áhættugrunn, eiginfjárlutföll og vogunarhlutföll bankans þann 31. desember 2022 og 31. desember 2021.

Eiginfjárbörf bankans er reiknuð samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki og reglugerð evrópusambandsins nr. 575/2013 um varfærniskröfur í starfsemi fjármálafyrirtækja. Eiginfjárbörf vegna útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu er reiknuð með staðalaðferð. Endurkaupin á eigin bréfum eru háð markaðsaðstæðum.

Bankinn hefur sett sér markmið um lágmarkseiginfjárlutfall sem miðar að því að tryggja að eiginfjárlutfallið fari ekki niður fyrir heildarkröfu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Samkvæmt niðurstöðum könnunar- og matsferlis Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands frá 1. júlí 2022 skal viðbótarkrafa um eiginfjárgrunn vera 2,6% af áhættugrunni. Í september 2022 var sveiflujöfnunaraúkinn á Íslandi hækkaður aftur í 2%. Heildarkrafa bankans um eiginfjárgrunn er 19,9%. Eiginfjármarkmið bankans gerir ráð fyrir 0,5-2% stjórnendaauka ofan á heildareiginfjárlöfuna.

Lög um fjármálafyrirtæki kveða á um að vogunarhlutfall skuli ekki fara undir 3%.

Í desember 2021, gaf Skilavald Seðlabanka Íslands út MREL-stefnu fyrir lánastofnanir á Íslandi og í september 2022 tilkynnti Skilavaldið að skilaáætlun Íslandsbanka hafi verið samþykkt og gaf út lágmarks MREL-kröfu byggða á stefnunni. Frekari upplýsingar um MREL er að finna í kafla 3.7 í óendurskoðaðri áhættuskýrslu 2022.

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Eiginfjárgrunnur</b>		
Hlutfé .....	10.000	10.000
Yfirverðsreikningur hlutafjár .....	55.000	55.000
Varasjóðir .....	8.724	5.527
Óráðstafað eigið fé .....	143.265	130.926
Áhrif vegna IFRS 9 .....	1.302	2.768
Gangvirðisbreyting fjárskulda vegna eigin útlánaáhættu .....	( 1.786)	1.054
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur og samþykkt endurkaup* .....	( 27.267)	( 11.863)
Óefnislegar eignir .....	( 3.279)	( 3.351)
<b>Almennt eigið fé þáttar 1 samtals</b>	<b>185.959</b>	<b>190.061</b>

# Skýringar með ársreikningi

## 59. Eiginfjárstýring (framhald)

	31.12.2022	31.12.2021
Viðbótareiginfjárpáttur 1 .....	10.062	10.626
<b>Eiginfjárpáttur 1</b>	<b>196.021</b>	<b>200.687</b>
Eiginfjárpáttur 2 .....	24.330	25.136
<b>Eiginfjárgrunnur samtals</b>	<b>220.351</b>	<b>225.823</b>
<b>Áhættugrunnur</b>		
- Vegna útlánaááættu .....	893.454	802.649
- Vegna markaðsááættu .....	15.332	17.086
- Vegna aðlögunar á útlánaviðirði .....	2.756	1.830
- Vegna rekstrarááættu .....	86.401	78.001
<b>Áhættugrunnur samtals</b>	<b>997.943</b>	<b>899.566</b>
<b>Eiginfjárlutföll</b>		
Eiginfjárlutfall almenns þáttar 1 .....	18,6%	21,1%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 .....	19,6%	22,3%
Eiginfjárlutfall .....	22,1%	25,1%
<b>Vogunarlutfall</b>		
<b>Áhættuskuldbindingar</b>		
Liðir á efnahag .....	1.541.407	1.422.054
Liðir utan efnahags .....	68.706	49.220
Afleiður .....	30.596	21.615
<b>Áhættuskuldbindingar samtals</b>	<b>1.640.709</b>	<b>1.492.889</b>
Eiginfjárpáttur 1 .....	196.021	200.687
<b>Vogunarlutfall</b>	<b>11,9%</b>	<b>13,4%</b>

\*Á aðalfundi Íslandsbanka 17. mars 2022 voru samþykkt endurkaup á allt að 10% af eigin bréfum. Seðlabanki Íslands hefur heimilað endurkaup að fjárhæð 15 milljarðar króna, sem er innan 10% heimildar aðalfundar. Því eru 15 milljarðar króna dregnir frá eiginfjárgrunninum til viðbótar við 50% af hagnaði ársins samkvæmt arðgreiðslustefnu.

## 60. Rekstraráætla

Bankinn skilgreinir rekstraráættu sem áættu á tapi sem afleiðingu af ófullnægjandi innri verkferlum, misbresti á að verkferlum sé fylgt, mannlegum mistökum og kerfisbilunum eða vegna ytri atburða. Skilgreining bankans á rekstraráættu innifelur orðsporsáættu, lagaáættu, háttsemisáættu og hlífingaráættu ásamt öðrum áhættuþáttum.

Stjórn Íslandsbanka ber ábyrgð á því að umgjörð fyrir stýringu rekstraráættu sé fullnægjandi. Stjórnin hefur samþykkt rekstraráættustefnu sem lýsir umgjörð rekstraráættustýringar í bankanum. Áættustýring ber ábyrgð á því að innleiða umgjörð fyrir stýringu rekstraráættu og að þróa og viðhalda rekstraráættustefnu og miðla henni til starfsmanna bankans.

# Skýringar með ársreikningi

## 61. Helstu reikningsskilaaðferðir

Neðangreindum reikningsskilaaðferðum hefur verið beitt af bankanum á öll tímabil sem þessi ársreikningur nær yfir.

### Efnisyfirlit

61.1	Fjárfestingar í dótturfélögum.....	69
61.2	Fjárfestingar í hlutdeildarfélagum .....	69
61.3	Erlendir gjaldmiðlar .....	70
61.4	Fjáreignir og fjárskuldir .....	70
61.5	Handbært fé og ígildi þess.....	76
61.6	Afleiðusamningar.....	76
61.7	Áhættuvarnarreikningsskil .....	76
61.8	Rekstrarfjármunir .....	77
61.9	Óefnislegar eignir .....	77
61.10	Leigusamningar .....	77
61.11	Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi .....	78
61.12	Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir .....	79
61.13	Skuldbindingar .....	79
61.14	Starfskjör .....	79
61.15	Eigið fé.....	80
61.16	Vaxtatekjur og vaxtagjöld .....	80
61.17	Þóknunatekjur og þóknagjöld .....	81
61.18	Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld) .....	81
61.19	Virðisrýmun ófjárhagslegra eigna .....	81
61.20	Skattar .....	82
61.21	Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti .....	82
61.22	Jöfnun .....	82
61.23	Hagnaður á hlut .....	82

# Skýringar með ársreikningi

## 61.1 Fjárfestingar í dótturfélögum

Dótturfélög eru félög sem bankinn hefur fjárfest í og lúta yfirráðum hans. Bankinn endurmetur yfirráð sín yfir dótturfélögum með reglubundnum hætti. Bankinn hefur yfirráð yfir félagi þegar bankinn hefur áhættu af, rétt til breytilegrar arðsemi af aðkomu sinni að félaginu og getur haft áhrif á þá arðsemi með valdi sínu yfir félaginu. Bankinn hefur vald yfir félagi þegar bankinn hefur réttindi sem gera honum kleift að stýra viðkomandi starfsemi og getu til að hagnýta rétt sinn.

Við kaup er fjárfesting í dótturfélögum færð á kaupverði. Bankinn gerir ekki frekari breytingar á mati á eignarhlut nema vísbendingar komi fram um að markaðsvirði fjárfestingar í dótturfélagi hafi lækkað niður fyrir upphaflegt kostnaðarverð. Á hverjum reikningsskiladegi ákvarðar bankinn nauðsyn þess að færa virðisrýrnun af fjárfestingu sinni í dótturfélögum, með því að ákvarða hvort fyrir liggi hlutlægar vísbendingar um að virði einstakra fjárfestinga bankans í dótturfélögum hafi rýrnað. Komi slíkar vísbendingar fram færir bankinn virðisrýrnun í rekstrarreikning. Hækki markaðsvirði hans síðar er virðisrýrnun ekki snúið við.

Fjárfestingar í dótturfélögum, sem bankinn eignast einungis til að selja aftur, eða þegar bankinn væntir þess að endurheimta bókfært virði þeirra með sölu, eru flokkaðar sem aflögð starfsemi (sjá skýringu 61.11).

Við ákvörðun um arðgreiðslu úr dótturfélögum eru arðstekjur bankans færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Aðrar rekstrartekjur“ eða undir liðinn „Aflögð starfsemi til sölu, að fráðregnum tekjuskatti“ ef um er að ræða dótturfélag sem flokkað er sem aflögð starfsemi. Arðgreiðslur dótturfélaga hafa ekki áhrif á bókfært virði eignarhlutar.

Hagnaður eða tap sem hlýst af því að yfirráðum bankans yfir dótturfélagi lýkur er fært í rekstrarreikning undir liðinn „Aðrar rekstrartekjur“ eða undir liðinn „Aflögð starfsemi til sölu, að fráðregnum tekjuskatti“ ef um er að ræða dótturfélag sem flokkað er sem aflögð starfsemi. Haldi bankinn eftir hlut í fyrrum dótturfélagi sínu en ekki yfirráðum er farið er með eftirstandandi eignarhlut sem fjárfestingu í hlutdeildarfélagi eða sem hlutabréf.

Bankinn færir sameiningu félaga með því að beita kaupaðferð. Með kaupaðferðinni skilgreinir bankinn sjálfan sig sem kaupanda, ákvarðar kaupdaginn, skráir og metur aðgreinanlegar eignir sem keyptar eru, yfirtæknar skuldir og skráir og metur alla viðskiptavild eða hagnað af kaupunum.

## 61.2 Fjárfestingar í hlutdeildarfélagum

Hlutdeildarfélög eru félög þar sem bankinn hefur veruleg áhrif á fjármála- og rekstrarlegar ákvarðanir félags án þess að hafa yfirráð yfir ákvörðunum þess. Veruleg áhrif eru alla jafna til staðar þegar bankinn ræður yfir 20-50% atkvæðisréttar annars félags. Atriði sem höfð eru í huga þegar ákveðið er hvort veruleg áhrif séu til staðar eru sams konar og þau sem eru notuð til að ákvarða yfirráð yfir dótturfélögum (sjá skýringu 61.1).

Bankinn færir fjárfestingu í hlutdeildarfélagum með hlutdeildaraðferð. Með hlutdeildaraðferðinni er fjárfesting í hlutdeildarfélagum í upphafi færð á kostnaðarverði. Bókfært virði hvernar fjárfestingar er leiðrétt fyrir breytingum sem verða á eignarhlut bankans í hreinum eignum hlutdeildarfélagsins frá kaupdegi. Úthlutanir frá hlutdeildarfélagi lækka bókfært virði fjárfestingarinnar. Ef viðskiptavild er til staðar sem tengist fjárfestingu í hlutdeildarfélagum þá er hún tekin með í bókfært virði fjárfestinganna og er ekki sérstaklega prófuð með tilliti til virðisrýrnunar.

Hluttur bankans í hagnaði eða tapi og annarri heildarafkomu hlutdeildarfélaga, frá þeim degi sem veruleg áhrif hefjast fram að þeim degi sem verulegum áhrifum lýkur, er hluti af ársreikningi bankans.

Verði hlutdeild bankans í tapi hlutdeildarfélags hærri en eignarhluttur bankans, er bókfært virði þess hlutdeildarfélags lækkað niður í núll og frekara tap er ekki skráð, nema að því marki að lagaleg eða rökstudd greiðsluskylda hvíli á bankanum, eða greiðslur hafi verið inntar af hendi fyrir hönd hlutdeildarfélagsins. Skili hlutdeildarfélagið í kjölfarið hagnaði færir bankinn ekki hlutdeild sína í hagnaði fyrr en sá hagnaður er orðinn jafn uppsafnaðri óskráðri hlutdeild í tapi.

Eftir að hlutdeildaraðferðinni hefur verið beitt, ákvarðar bankinn hvort nauðsynlegt sé að færa virðisrýrnun af fjárfestingu sinni í hlutdeildarfélagum. Á hverjum reikningsskiladegi ákvarðar bankinn hvort fyrir liggi hlutlægar vísbendingar um að virði einstakra fjárfestinga í hlutdeildarfélagum hafi rýrnað. Ef slíkar vísbendingar eru til staðar, reiknar bankinn út fjárhæð virðisrýrnunar sem mismuninn milli endurheimtanlegs virðis hlutdeildarfélagsins og bókfærðs virðis þess og færir virðisrýrnunina í rekstrarreikning.

Þegar verulegum áhrifum bankans á hlutdeildarfélagi lýkur, metur bankinn og færir eftirstæðan eignarhlut á gangvirði. Allur mismunur milli bókfærðs virðis hlutdeildarfélagsins, þegar verulegum áhrifum lýkur, og gangvirðis hinnar áframhaldandi fjárfestingar, og söluhagnaður eða sölutap er fært í rekstrarreikning undir liðinn „Aðrar rekstrartekjur“.

Tekjur og gjöld vegna hlutdeildarfélaga eru færð í rekstrarreikning undir liðinn „Aðrar rekstrartekjur“.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.3 Erlendir gjaldmiðlar

Við upphaflega skráningu eru viðskipti í erlendum gjaldmiðlum umreiknuð í starfrækslugjaldmiðil á gengi þess dags sem viðskiptin eiga sér stað. Á hverjum reikningsskiladegi eru peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum umreiknaðar yfir í starfrækslugjaldmiðil á gengi þess dags. Ófjárhagslegar eignir og skuldir sem eru metnar samkvæmt upphaflegu kostnaðarverði í erlendum gjaldmiðli eru umreiknaðar með því að nota gengi viðskiptadags. Ófjárhagslegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum sem metnar eru á gangvirði eru umreiknaðar í starfrækslugjaldmiðil á gengi þess dags sem gangvirðið var ákvarðað.

Allur gengismunur sem verður til vegna umreiknings úr einum gjaldmiðli í annan er færður í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir

### Skráning

Bankinn skráir fjáreignir og fjárskuldir í efnahagsreikning á viðskiptadegi sem er sú dagsetning þegar bankinn verður aðili að samningsbundnum ákvæðum gerningsins, nema fyrir útlán sem eru skráð á þeim degi sem bankinn afhendir skuldara reiðufé. Við upphaflega skráningu metur bankinn fjáreign eða fjárskuld á gangvirði og fyrir fjáreignir og fjárskuldir sem eru ekki metnar á gangvirði er bætt við viðskiptakostnaði sem má rekja beint til kaupa eða útgáfu fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar.

### Afskráning

Bankinn afskráir fjárskuld þegar samningsbundnar skuldbindingar hennar eru uppfylltar, þær eru felldar niður eða renna út.

Bankinn afskráir fjáreignir við eftirfarandi aðstæður:

- Þegar samningsbundnu sjóðstreymi af fjáreignunum lýkur; eða
- Þegar bankinn flytur réttindin til að taka við samningsbundnu sjóðstreymi af fjáreignunum í viðskiptum þar sem:
  - Bankinn flytur alla áhættu og allan ávinning af eignarhaldi á fjáreignunum; eða
  - Bankinn hvorki yfirfærir né heldur að verulegu leyti eftir allri áhættu og öllum ávinningi af eignarhaldi og heldur ekki yfirráðum yfir fjáreignunum

Sérhver hluti í fluttum fjáreignum sem uppfyllir skilyrði fyrir afskráningu og á uppruna sinn hjá bankanum eða er haldið eftir er skráður sem aðgreind eign eða skuld. Við afskráningu fjáreignar er mismunurinn milli bókfærðs virðis eignarinnar (eða þess bókfærða virðis sem er ráðstafað til þess hluta hinnar fluttu eignar), og samtölu (i) móttekins endurgjalds (þar á meðal sérhver ný eign sem fengist hefur að frádreginni sérhverri nýrri skuld sem stofnað er til) og (ii) alls uppsafnaðs hagnaðar eða taps sem hafði verið skráð í aðra heildarafkomu, skráður í rekstrarreikning.

Bankinn á viðskipti þar sem hann yfirfærir eignir sem skráðar eru í efnahagsreikningi, en heldur eftir annaðhvort allri áhættu og ávinningi eignanna sem yfirfærðar eru, eða hluta þeirra. Ef öllum eða verulegum hluta áhættu og ávinnings er haldið eftir, er yfirfærð eign ekki afskráð í efnahagsreikningi. Flutningur eigna þar sem haldið er eftir öllum eða verulegum hluta allrar áhættu og ávinnings felur meðal annars í sér endurhverf viðskipti og verðbréfalán.

Bankinn afskráir ekki af efnahagsreikningi verðbréf sem bankinn selur samkvæmt endurkaupasamningi á tilgreindum degi í framtíðinni (endurhverf viðskipti) á föstu verði eða á söluverði auk ágóða lánveitanda. Bankinn skráir móttekið fé sem skuldbindingu í efnahagsreikningi. Mismunurinn á sölu- og kaupverði er færður sem vaxtakostnaður á líftíma samnings með aðferð virkra vaxta.

Verðbréfalán og lánaviðskipti eru venjulega tryggð með verðbréfum eða handbæru fé. Flutningur verðbréfa til mótaðila er eingöngu tilgreindur í efnahagsreikningi ef áhætta og ávinningur vegna eignar eru líka flutt. Útgreitt lausafé eða lausafé móttekið sem veð er skráð sem eign eða skuld.

Í viðskiptum þar sem bankinn heldur yfirráðum yfir eigninni en hvorki heldur eftir né flytur efnislega alla áhættu og allan ávinning af eignarhaldi, heldur bankinn áfram að færa eignina í samræmi við áframhaldandi þátttöku sína, að teknu tilliti til þess að hve miklu leyti hann er óvarinn fyrir breytingum á verðmæti fluttu eignarinnar.

### Skilmálabreytingar

Verulegar breytingar á skilmálum skráðra fjáreigna eða skipti á þeim fyrir nýjar með verulega breyttum skilmálum leiða til þess að bankinn afskráir upphaflegu fjáreignirnar og skráir nýjar fjáreignir á gangvirði.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

### Flokkun og mat fjáreigna

Við upphaflega skráningu flokkar bankinn fjáreignir sínar í eftirfarandi flokka:

- Fjáreignir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði
- Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Veltufjáreignir í áhættuvörn

Flokkun fjáreigna byggir á mati á sjóðstreymiseinkennum eignanna og því viðskiptalíkani sem þær tilheyra.

### Viðskiptalíkönn

Viðskiptalíkönn um stjórnun fjáreigna eru skilgreind af lykilstarfsmönnum bankans á grundvelli þess hvernig eignum er stýrt og afkoma þeirra kynnt stjórnendum. Viðskiptalíkönnin eru skilgreind utan um flokka fjáreigna, sem stýrt er saman til að ná ákveðnu rekstrarmarkmiði en ekki á grundvelli einstakra fjáreigna. Viðskiptalíkönn um stjórnun fjáreigna bankans eru þrenns konar: haldið til innlausnar (e. held to collect), haldið til innlausnar og til sölu (e. held to collect and for sale) og önnur gangvirðislíkönn (e. other fair value business models) þar sem fjáreignum er haldið sem veltufjáreignum eða þær færðar á gangvirði án þess að falla undir fyrri tvö viðskiptalíkönnin.

### Eingöngu endurgreiðslur höfuðstóls og vaxta (SPPI)

Prófað er hvort samningsbundið sjóðstreymi fjáreigna í flokkunum haldið til innlausnar og haldið til innlausnar og til sölu samanstandi eingöngu af endurgreiðslu höfuðstóls og vaxta (e. solely payments of principal and interest – SPPI). SPPI eru greiðslur samkvæmt skilmálum almennra lánasamninga. Höfuðstóll er gangvirði fjáreignar við upphaflega skráningu og breytist yfir líftíma fjáreignarinnar, til dæmis ef greitt er inn á höfuðstól. Vextir eru arðsemi útlána, þar á meðal bætur fyrir tímavirði peninga og útlánaáhættu sem tengist útistandandi höfuðstól yfir tímabil. Vextir geta einnig innihaldið endurgjald fyrir aðra útlánaþætti (t.d. lausafjárahættu) og kostnað (t.d. þjónustugjöld eða stjórnunarkostnað) ásamt hagnaðarhlutfalli sem er í samræmi við almennan lánasamning.

Þar sem samningsskilmálar fela í sér áhættu eða fökt á sjóðstreymi sem eru ekki í samræmi við almenna lánasamninga er sú fjáreign flokkuð og metin á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

### Fjáreignir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði

Fjáreign er færð á afskrifuðu kostnaðarverði ef samningsbundið sjóðstreymi hennar felur eingöngu í sér endurgreiðslu höfuðstóls og vaxta og markmiðið er að halda eigninni til innlausnar og hún færð í þann flokk, þ.e. haldið til innlausnar.

Fjáreignir á afskrifuðu kostnaðarverði eru metnar með aðferð virkra vaxta. Afskrifað kostnaðarverð er reiknað með því að taka tillit til þeirrar fjárhæðar, sem eignirnar eru metnar á við upphaflega skráningu að frádregnum afborgunum af höfuðstól, að viðbætti eða frádregningu uppsafnaðri afskrift með aðferð virkra vaxta alls mismunar á upphaflegu fjárhæðinni og innlausnarvirðinu (svo sem vegna afsláttar eða álags við kaupin, þóknana og kostnaðar sem samofin er virkum vöxtum) og að frádregnu framlagi vegna virðisrýrnunar. Bókfært virði fjáreigna á afskrifuðu kostnaðarverði í efnahagsreikningi inniheldur áfallna vexti. Virðisrýrnun og bækfærð virðisrýrnun eru færðar undir liðinn „Hrein virðisbreyting fjáreigna“ í rekstrarreikningi.

### Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning

Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru allar aðrar fjáreignir sem eru ekki færðar á afskrifuðu kostnaðarverði eða á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu. Þetta á við um fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning og fjáreignir sem eru óafturkallanlega tilgreindar af bankanum í upphafi skráningar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning sem annars myndu uppfylla kröfur um að vera flokkaðar á afskrifuðu kostnaðarverði eða færðar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu. Bankinn tilgreinir fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning ef það kemur í veg fyrir eða dregur verulega úr reikningsskilalegu ósamræmi sem myndi annars verða. Engar fjáreignir eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning hjá bankanum.

Fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru upphaflega skráðar og síðan metnar á gangvirði í efnahagsreikningi. Breytingar á gangvirði eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)“, að undanskildum áföllnum vöxtum sem færðir eru undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ og gengismunur sem færður er undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

### Veltufjáreignir í áhættuvörn

Veltufjáreignir í áhættuvörn samstanda af afleiðusamningum með jákvætt gangvirði sem eru áhættuvarnargerningar (sjá skýringu 61.7).



# Skýringar með ársreikningi

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

### Flokkun og mat fjárskulda

Til að meta fjárskuldir sínar aðgreinir bankinn þær við upphaflega skráningu í eftirfarandi flokka, að undanskildum lánsloforðum og fjárhagslegum ábyrgðum (sjá skýringu 61.12):

- Fjárskuldir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði
- Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Fjárskuldir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Veltufjárskuldir í áhættuvörn

#### *Fjárskuldir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði*

Fjárskuldir sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði eru fjárskuldir sem ekki eru afleiður. Fjárskuldir sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði samanstanda meðal annars af innstæðum, lántökum og víkjandi lánum.

Fjárskuldir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði eru upphaflega skráðar á gangvirði að frádregnum áföllnum viðskiptakostnaði og síðan á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Afskrifað kostnaðarverð er reiknað með því að taka tillit til fjárhæðarinnar sem fjárskuldirnar eru metnar á við upphaflega skráningu að frádregnum afborgunum af höfuðstól, að viðbætti eða frádregningu uppsafnaðri afskrift með aðferð virkra vaxta á öllum mismun milli upphaflegrar fjárhæðar og innlausnarfjárhæðarinnar (svo sem vegna afsláttar eða álags við útgáfu, þóknana og kostnaðar sem samofin eru aðferð virkra vaxta). Áfallnir vextir eru hluti af bókfærðu virði fjárskuldanna í efnahagsreikningi.

Afskrifaður kostnaður tiltekinna skuldabréfa, sem bankinn hefur gefið út og eru tilgreind sem áhættuvarðir liðir þegar áhættuvarnarsambönd vegna gangvirðisáættu eru skilgreind, er aðlagður eftir breytingum á gangvirði bréfanna sem rekja má til vaxtaáættu (sjá skýringu 61.7).

#### *Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning*

Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru fjárskuldir sem aðallega er stofnað til í þeim tilgangi að hagnast á skammtímaverðbreytingum eða þóknunum vegna miðlunar. Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru skortstöður í skráðum skuldabréfum og afleiðusamningum með neikvætt gangvirði sem ekki eru flokkaðar sem fjárhagslegar ábyrgðir og eru ekki áhættuvarnargerningar.

Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru upphaflega skráðar og síðan metnar á gangvirði í efnahagsreikningi. Breytingar á gangvirði eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)“ að undanskildum áföllnum vöxtum sem færðir eru undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ og gengismunur sem færður er undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

#### *Fjárskuldir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning*

Fjárskuldir tilgreindar á gangvirði gegnum rekstrarreikning eru færðar á gangvirði og breytingar á gangvirði sem má rekja til breytinga á útlánaáættu fjárskuldanna eru færðar í yfirlit um aðra heildarafkomu og eru ekki færðar í rekstrarreikning á síðari tímabilum. Það gangvirði sem eftir stendur er fært í gegnum rekstur undir liðinn „Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)“, að undanskildum áföllnum vöxum sem eru færðir undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ samkvæmt samningsvöxtum og gengishagnaður og -tap sem er fært undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

Bankinn reiknar gangvirði sem má rekja til breytinga á útlánaáættu sem mismuninn á milli breytinga á gangvirði fjárskulda og gangvirðisbreytinga sem má rekja til breytinga á markaðsvöxtum. Breytingar á gangvirði sem má rekja til breytinga á markaðsvöxtum fjárskulda er reiknað með því að afvaxta samningsbundið sjóðstreymi í lok tímabilsins með afvöxtunarstuðli þeirra markaðsvaxta sem eiga við.

Eftir upphaflega skráningu metur bankinn hvort færsla hagnaðar og taps í yfirlit um aðra heildarafkomu skapi eða auki reikningsskilalegt ósamræmi í rekstrarreikningi, ef svo er þá er heildar gangvirðisbreytingin færð í rekstrarreikning.

#### *Veltufjárskuldir í áhættuvörn*

Veltufjárskuldir í áhættuvörn samanstanda af afleiðusamningum með neikvætt gangvirði sem eru áhættuvarnargerningar (sjá skýringu 61.7).

### Endurflokkun

Fjáreignir eru endurflokkaðar eftir upphaflega skráningu ef breyting verður á rekstrarmarkmiði eignarinnar og breytingin er talin veruleg.

Fjárskuldir eru ekki endurflokkaðar.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

### Mat á gangvirði

Gangvirði fjármálagernings er það viðskiptaverð sem væri greitt við kaup eða móttækið við sölu á viðkomandi fjármálagerningi í frjálsum viðskiptum á milli markaðsaðila á matsdegi.

Bankinn metur gangvirði fjáreigna og fjárskulda út frá skráðu verði á virkum markaði þegar það er aðgengilegt. Markaður er talinn virkur ef skráð verð er aðgengilegt og tiltækt reglulega og ef þetta verð endurspeglar raunveruleg og regluleg viðskipti. Gangvirði byggist á nýjasta tiltæka markaðsvirði á reikningsskiladegi.

Ef ekki er til virkur markaður fyrir fjármálagerning ákvarðar bankinn gangvirði með verðmatsaðferðum. Meðal verðmatsaðferða eru núvirðis- og fjárstreymislíkön, samanburður við svipaða fjármálagerninga þar sem þekkt verð á markaði er fyrir hendi, Black-Scholes verðlagningarlíkan og önnur virðislíkön. Forsendur sem eru meðal annars notaðar í verðmatsaðferðum eru áhættulausir vextir og viðmiðunavextir, áhættuálag og aðrir þættir sem eru notaðir til að meta afvöxtunarstuðla, verð skuldabréfa og gengi hlutabréfa, gengi erlendra gjaldmiðla, ásamt flökti á verði og fylgni þess. Gangvirði endurspeglar útlánaáhættu fjármálagerningsins og felur í sér leiðréttingar til að taka tillit til útlánaáhættu bankans og gagnaðilans þar sem við á.

Bankinn prófar verðmatsaðferðina reglubundið og stillir af með hliðsjón af sögulegum gögnum og með því að styðjast við verð í nýlegum, þekktum markaðsviðskiptum með sama fjármálagerning eða á grundvelli annarra tiltækra og þekktra markaðsgagna.

Breytingar á gangvirði fjáreigna og fjárskulda eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)“.

Bankinn hefur sett upp skipulagt eftirlit með mati á gangvirði fjármálagerninga. Viðskiptaeiningar sem eiga viðkomandi eignir eru ábyrgar fyrir mati á virði þeirra og að leggja verðmatið fyrir fjárfestingarráð til samþykktar. Áhættustýring rýnir niðurstöðurnar, verðmatsaðferðirnar og forsendur verðmatsins. Endanlegt mat er staðfest af fjárfestingarráði bankans.

### Virðisrýrnun fjáreigna

Virðisrýrnunarlíkanið sem IFRS 9 byggir á lítur til atburða sem gætu gerst í framtíðinni og virðisrýrnun skv. IFRS 9 á að endurspeglar líkindavegið meðaltal fyrir allar mögulegar útkomur. Þar að auki byggir virðisrýrnunarlíkan skv. IFRS 9 á tvenns konar mælingum á væntu útlánatapi, annars vegar á væntu útlánatapi vegna atburða sem verða á næstu 12 mánuðum frá reikningsskiladegi og hins vegar á væntu útlánatapi vegna allra atburða sem verða á líftíma fjáreignarinnar. Það hvor mælingin er valin byggir á því hvort vart hafi orðið verulega aukinnar útlánaáhættu vegna fjáreignarinnar á reikningsskiladegi samanborðið við þá útlánaáhættu sem metin var við upphaflega skráningu eignarinnar. Til að uppfylla kröfur IFRS 9 þá verður að byggja talsvert á líkönunum. Þau líkön sem bankinn notar til þess eru þróuð og þeim viðhaldið samkvæmt ramma bankans um líkanagerð. Til þess að líkan rúmist innan þessa ramma þurfa tiltekna kröfur að vera uppfylltar um upphaflega þróun líkansins, skjölun þess, þar með talið kennslufni fyrir endanotendur, samþykktarferli líkansins, útfærslu líkansins í tölvukerfum og viðhald líkansins, þar með talið staðfestingar og gæðaprófanir. Virðisrýrnunarferli bankans, það er að segja allt það ferli sem þarf að vera virkt til að skila viðeigandi mati á virðisrýrnun á hverjum reikningsskiladegi, er skjalfest og staðfest af áhættustefnunefnd bankans.

#### Skipting fjáreigna í stig

Á hverjum reikningsskiladegi þarf að skipta öllum fjáreignum sem eru metnar í virðisrýrnunarferlinu í þrjá hópa sem nefnast „stig“. Þessi skipting endurspeglar hversu mikið útlánaáhætta vegna eignarinnar hefur aukist frá upphaflegri skráningu eignarinnar. Skiptingin hefur síðan áhrif á það hvernig virðisrýrnun eignarinnar er metin og hvernig vextir af eigninni eru bókfærðir.

#### Stig 1

Allar fjáreignir þar sem ekki hefur orðið vart verulegrar aukningar á útlánaáhættu eru færðar á stig 1. Fyrir fjáreignir á þessu stigi þá er fjárhæð virðisrýrnunar metin sem vænt útlánatap vegna atburða sem geta orðið á næstu 12 mánuðum frá reikningsskiladegi. Vextir af eigninni eru bókfærðir út frá vergu bókfærðu virði eignarinnar.

#### Stig 2

Fjáreignir á stigi 2 eru fjáreignir sem bankinn metur sem svo að vart hafi orðið verulega aukinnar útlánaáhættu frá upphaflegri skráningu eignarinnar. Fyrir fjáreignir á þessu stigi þá er fjárhæð virðisrýrnunar metin sem vænt útlánatap vegna allra atburða sem geta orðið á líftíma eignarinnar. Vextir af eigninni eru bókfærðir út frá vergu bókfærðu virði eignarinnar.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Skilgreining bankans á verulegri aukningu á útlánaáættu er fyrir hverja fjáreign fyrir sig. Bankinn metur það sem svo að veruleg aukning hafi orðið á útlánaáættu ef líkur hafa aukist verulega á að vanefndaatburður (þ.e. færsla á stig 3) muni eiga sér stað á líftíma eignarinnar samanborið við hvernig þessar líkur voru metnar við upphaflega skráningu eignarinnar. Í þessu samhengi þá vísar upphafleg skráning eignarinnar til upphafs samningsins en ekki til atburða þar sem samningnum var breytt og þær breytingar leiddu ekki til afskráningar eignarinnar. Mat á því hvort veruleg aukning hafi orðið á útlánaáættu er byggt á nokkrum skilgreindum vísbendingum. Ein þeirra er sú að eign sé komin í yfir 30 daga vanskil og bankinn lítur ekki fram hjá þeirri vísbendingu. Aðrar vísbendingar eru mat bankans á framtíðarhorfum viðskiptavinar, atburðir eins og veiting umliðunar sem eru ekki það alvarlegir að þeir leiði til laskaðs lánsþæfis, skráningar á vanskilaskrá og veruleg hækkun á vanefndalíkum samkvæmt áhættumati. Skilgreiningin á verulegri aukningu á útlánaáættu byggist eingöngu á mati á líkum á færslu á stig 3 en það felur í sér að ekki er tekið tillit til tryggingastöðu eða annarra upplýsinga sem hafa einungis áhrif á tap að gefnum vanefndum. Þegar þær vísbendingar sem leiddu til flutnings á stig 2 eiga ekki lengur við fyrir tiltekna fjáreign þá færist hún aftur á stig 1. Einnig má geta þess að fjáreignir eru sagðar vera með umliðun í tvö ár eftir að umliðunaratburður hefur átt sér stað en umliðunaratburðir leiða einungis til þess að eignir eru á stigi 2 í tólf mánuði. Eftir það færast þær aftur yfir á stig 1 nema aðrar vísbendingar fyrir flutningi á stig 2 séu til staðar.

Bankinn nýtir ekki undanþágu sem heimil er samkvæmt IFRS 9 fyrir fjáreignir þar sem útlánaáætta er lítil. Í samræmi við skipulag bankans þá hefur bankinn sett sér þá stefnu að mæla virðisrýrnunarframlag fyrir eignaleigusamninga byggt á væntu útlánatapi út líftíma samnings einungis fyrir þá samninga þar sem vart hefur orðið verulegrar aukningar á útlánaáættu. Fyrir aðra eignaleigusamninga er virðisrýrnunarframlagið jafnt mati á væntu útlánatapi vegna atburða sem verða á næstu 12 mánuðum frá reikningsskiladegi.

### Stig 3

Þetta stig er fyrir þær fjáreignir þar sem útlánaáætta hefur raungerst. Fyrir þessar fjáreignir hefur því útlánaáættuatburður nú þegar átt sér stað og vænt útlánatap vegna atburða næstu 12 mánaða og vegna atburða allan líftíma fjáreignarinnar er því það sama. Sú fjárhæð er bókfærð sem virðisrýrnun fjáreignarinnar. Vextir af eignum á þessu stigi eru færðar út frá nettó bókfærðu virði eignarinnar, þ.e. að frádrægnu virðisrýrnunarframlagi.

Skilgreining bankans á því að útlánaáætta hafi raungerst á við hvern viðskiptavin fyrir sig en ekki hverja fjáreign. Í orðfæri bankans nefnist þetta ástand laskað lánsþæfi og samkvæmt skilgreiningu þá telst viðskiptavinur hafa laskað lánsþæfi ef annað af eftirfarandi gildir:

- Það er mat bankans að ólíklegt sé að viðskiptavinur geti staðið í skilum í samræmi við skilmála án þess að bankinn grípi til fullnustuaðgerða samkvæmt lánsamningi, eða
- Vanskil viðskiptavinar hafa verið yfir mikilvægisþröskuldi umfram 90 daga

Mat bankans skv. a) lið er byggt á skilgreindum vísbendingum, þar á meðal eru alvarleg brot á kvöðum samninga, skráningar á innri válista, upphaf alvarlegra innheimtuaðgerða og alvarlegrar skráningar á ytri vanskilaskrá. Þá eru einnig ákveðnar forsendur sem viðskiptavinir, sem eru með laskað lánsþæfi, verða að uppfylla til að losna undan því að vera með laskað lánsþæfi. Þar á meðal er reynslutími og einnig er horft til framtíðarhorfa viðskiptavinar.

### Vænt útlánatap

Fyrir sérhverja fjáreign þá er vænt útlánatap reiknað út frá líkönum bankans sem meta líkur á að vanefndaatburður muni eiga sér stað (PD), líkönum sem meta hversu stórt hlutfall af þeirri fjárhæð sem bankinn er útsettur fyrir tapi á muni tapast þegar til vanefnda kemur (LGD) og líkönum sem meta hver fjárhæðin sem bankinn er útsettur fyrir tapi á verður þegar vanefndaatburður á sér stað (EAD). Í sinni einföldustu mynd er hægt að reikna vænt útlánatap með því að margfalda þessa þætti saman, en af ýmsum ástæðum þá er nauðsynlegt að formúlan sem notuð er sé flóknari en þetta.

PD líkön bankans skiptast í alsjálfvirk líkön og líkön sem byggja á sérfræðimati í meira eða minna mæli. Fyrir þau líkön þar sem sérfræðimati kemur við sögu þá er til staðar ferli til þess að tryggja eftirlit með matinu og að matið sé endurnýjað eins oft og þörf er á. Inntaksgögnin fyrir líkönin eru meðal annars lýðfræðilegar upplýsingar, upplýsingar úr ársreikningum fyrirtækja og söguleg greiðsluhegðun.

Tillit er tekið til efnahagsástands í PD líkönum með því að beita skölunarstuðlum sem varpa meðaltals PD gildum yfir heila efnahagssveiflu yfir í PD gildi sem hæfa efnahagsástandinu hverju sinni. Bankinn er með líkan til að meta þessa skölunarstuðla út frá efnahagsspám sem unnar eru af aðalagfræðingi bankans. Útkoman úr spánni er mat á safni af hagstærðum fimm ár fram í tímann. Líkaninu er beitt á hluta af þessum stærðum og skilar það skölunarstuðlum. Skölunarstuðlarnir eru yfirfarnir í áhættustefnunefnd bankans með tilliti til allra hagstærðanna í spánni og annarra viðeigandi þátta og nefndin samþykkir notkun þeirra við útreikning virðisrýrnunarinnar. Þetta ferli er framkvæmt a.m.k. ársfjórðungslega.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.4 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Bankinn notar þrjár mismunandi efnahagssviðsmyndir. Fyrir utan grunnsviðmyndina eru skölunarstuðlar reiknaðir fyrir jákvæðari og neikvæðari sviðsmyndir. Þetta er gert til þess að ná utan um ólíka möguleika á efnahagsþróun. Endanlegt mat á virðisrýrnun endurspeglar þannig líkindavegið meðaltal af væntu útlánatapi í ólíkum sviðsmyndum.

Áhættustefnunefnd ákvað að það væri viðeigandi að aðlaga vægi sviðsmyndanna vegna COVID-19 heimsfaraldursins og óróleika í kjölfar stríðsátaka í Úkraínu. Yfirleitt eru sviðsmyndirnar með vægið 25%-50%-25% (gott, grunnur, slæmt) en ákveðið var að hafa vægið 20%-50%-30% til að endurspegla bestu nálgun á líkindavegið meðaltal af öllum mögulegum sviðsmyndum.

Taflan hér fyrir neðan sýnir þjóðhagsstærðir úr efnahagssþá aðalagfræðings bankans sem eru notaðar fyrir útreikninga á væntu útlánatapi 31.12.2022

Breyting á hagstærðum %	Áætlun 2022	Spá 2023	Spá 2024	Spá 2025	Spá 2026
Hagvöxtur (raunbreyting VLF milli ára)	7,3	2,2	2,4	2,0	2,1
Húsnæðisverð á Íslandi (meðalbreyting milli ára)	21,1	8,1	2,9	3,5	3,5
Kaupmáttur (meðalbreyting milli ára)	(1,5)	3,1	2,9	1,6	1,6
Gengisvísitala krónunnar (breyting milli ársmeðaltala)	(3,1)	3,3	(3,1)	(0,3)	0,0
Meginvextir Seðlabanka Íslands (ársmeðaltal)	4,2	5,9	5,0	4,5	4,0
Verðbólga (ársmeðaltal)	8,3	6,3	3,9	3,3	2,8
Fjármunamyndun (raunbreyting milli ára)	10,2	0,3	2,1	0,9	2,5
p.a. atvinnuvegafjárfesting	14,6	(4,0)	1,0	3,0	2,5

Líkan bankans um LGD byggir á nokkrum sviðsmyndum um hver afdrif fjáreignar geta orðið þegar laskað láns hæfi hefur átt sér stað. Einn möguleiki er að fjáreignin komist aftur í skil án taps fyrir bankann. Ef það gerist ekki þá geta endurheimtur byggst á því að bankinn leysi til sín tryggingar. Til þess að meta endurheimtur í slíkri sviðsmynd þá eru skoðaðir nokkrir ólíkir möguleikar fyrir þróun virðis veðandlaga. Einnig geta orðið endurheimtur þó ekki séu tryggingar til staðar fyrir fjáreigninni. Þessar ólíku sviðsmyndir fyrir endurheimtur eru vegnar saman á ólíkan hátt í samræmi við þær efnahagsforsendur sem liggja til grundvallar. Þannig verður til ólínulegt samhengi milli efnahagsástands og vænts útlánataps þannig að vegið meðaltal vænts útlánataps verður ekki það sama og vænt útlánatap í þeirri sviðsmynd sem liggur í miðju dreifingar efnahagssviðsmyndanna.

Til að leggja mat á það hversu hárrí fjárhæð bankinn er útsettur fyrir tapi á, þegar til vanefnda kemur, þá er nauðsynlegt að taka tillit til væntra endurgreiðslna á lánum í endurgreiðsluferli og væntri nýtingu á lánsloforðum svo sem kreditkortum, yfirdráttum, ábyrgðum og lánalínum. Væntur líftími fjáreigna getur einnig verið lengri en samningsbundinn líftími þeirra gefur til kynna ef það er almenn regla að samningarnir séu framlengdir.

Bankinn lagði af allar tímabundnar breytingar á virðisrýrnunarlíkaninu vegna COVID-19 heimsfaraldursins í lok þriðja ársfjórðungs, eins og fjallað er um í skýringu 3.

### Reglur um afskriftir

Þegar fyrir liggur að frekari innheimtuaðgerðir krafna munu verða árangurslausar eða of kostnaðarsamar þá telst krafa töpuð og er afskrifuð í bókum bankans. Afskrift breytir ekki lögvarðri kröfu á viðskiptamann og hafi ekki verið samið um annað skal afskrifuð krafa færð á kröfuvakt. Beri innheimta á kröfuvakt árangur skal ráðstafa innheimtri fjárhæð inn á áður afskrifaðar kröfur.

### Virðisrýrnunarferillinn

Samkvæmt virðisrýrnunarferli bankans þá er skipting fjáreigna í stig og útreikningur vænts útlánataps gerður samkvæmt þeim reglum og með þeim líkönum sem lýst er að ofan. Útkoman er yfirfarin af viðskiptaþingum bankans og þær geta lagt til breytingar að uppfylltum skilyrðum um nauðsynlegan rökstuðning fyrir þeim. Matið á virðisrýrnuninni og allar tillögur að breytingum eru yfirfarnar af virðisrýrnunarráði sem skipað er af áhættustefnunefnd bankans. Endanlegt mat á virðisrýrnun er samþykkt í áhættustefnunefnd bankans ársfjórðungslega.

Í allri umfjöllun um virðisrýrnun hér að ofan eru mikilvægissjónarmið höfð til hliðsjónar þannig að ekki er fjallað um atriði og undantekningar sem teljast ekki mikilvæg.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.5 Handbært fé og ígildi þess

Handbært fé og ígildi þess er fært á afskrifuðu kostnaðarverði í efnahagsreikningi og telst bera litla útlánaáhættu á reikningsskiladegi. Virðisrýrnun og bakfærð virðisrýrnun eru færðar undir liðinn „Hrein virðisbreyting fjáreigna“ í rekstrarreikningi.

Til handbærs fjár og ígildis þess í sjóðstreymisýfirliti telst reiðufé, óbundnar innstæður hjá Seðlabanka Íslands, óbundnar innstæður hjá lánastofnunum og skammtímalán til lánastofnana. Handbært fé og ígildi þess samanstendur af innstæðum með gjalddaga innan þriggja mánaða frá móttöku.

## 61.6 Afleiðusamningar

Afleiður eru aðallega notaðar í veltuviðskiptum en eru einnig notaðar til að verja bankann gegn áhættum af ýmsu tagi eins og vaxtaáhættu, verðbólguáhættu og gjaldeyrisáhættu. Afleiður eru flokkaðar sem fjáreignir eða fjárskuldir, metnar á gangvirði og skráðar í efnahagsreikning sem eignir eða skuldir, eftir því hvort gangvirði þeirra á uppgjörstegði er jákvætt (eignir) eða neikvætt (skuldir).

Bankinn beitir áhættuvarnarreikningsskilum og í samræmi við það færir bankinn ákveðnar afleiðueignir og -skuldir sem tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning en aðrar sem afleiðueignir eða -skuldir í áhættuvörn (sjá skýringu 61.4 og skýringu 61.7).

Þegar afleiður eru innbyggðar í aðra fjármálagerninga eða eru hluti af samningum eru þær kallaðar blandaðir gerningar sem hefur þau áhrif að hluti af sjóðstreymi blandaðra gerninga er breytilegt á svipaðan máta og ef um sjálfstæðar afleiður væri að ræða. Þessar innbyggðu afleiður eru metnar og settar fram í ársreikningnum eins og ef þær væru sjálfstæðar afleiður. Bankinn færir innbyggðar afleiður sérstaklega óháð samningunum sem afleiðurnar eru hluti af þegar þeir samningar eru ekki eignir og gildissvið IFRS 9 nær ekki um þá, afleiðurnar eru ekki færðar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, skilmálar innbyggðu afleiðnanna uppfylla skilgreiningu sem afleiður ef þær væru sjálfstæðar samningar, og fjárhagslegir eiginleikar og áhætta innbyggðu afleiðnanna eru ekki nátengd fjárhagslegum eiginleikum og áhættu samninganna sem afleiðurnar eru hluti af. Þegar bankinn þarf að aðgreina innbyggðar afleiður og færa þær eins og sjálfstæða samninga, færir bankinn gangvirði innbyggðu afleiðnanna í sama lið í efnahagsreikningi og þá samninga sem þeir eru hluti af.

## 61.7 Áhættuvarnarreikningsskil

IFRS 9 heimilar að beita áfram reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram í IAS 39 um áhættuvarnarreikningsskil og hefur bankinn ákveðið að nýta þessa heimild.

Við upphaflega skráningu áhættuvarnanna, skráði bankinn sambandið milli áhættuvarnargerninganna og hinna áhættuvörðu liða með formlegum hætti, þar á meðal markmið og stefnu áhættustýringar við beitingu áhættuvarnarinnar, ásamt aðferðinni sem notuð verður til að meta skilvirkni áhættuvarnarsambandanna. Bankinn framkvæmir mat, bæði við upphaf áhættuvarnarsambandanna og á áframhaldandi grundvelli, á því hvort búist sé við því að áhættuvarnargerningarnir komi að miklu gagni við að vega á móti breytingum á gangvirði hinna áhættuvörðu liða á því tímabili sem áhættuvörnin nær yfir og hvort raunveruleg áhrif af hverri áhættuvörn sé á bilinu 80-125%. Við framkvæmd matsins gerir bankinn ráð fyrir að viðmiðunarvextir breytist ekki vegna innleiðingar á endurbættum viðmiðunarvöxtum.

Bankinn beitir gangvirðisvarnarreikningsskilum þar sem áhættuvarnarsamböndin samanstanda af tilteknum skuldabréfum, sem bankinn hefur gefið út í evrum á föstum vöxtum, sem hinir áhættuvörðu liðir og áhættuvarnargerningarnir eru tilteknir vaxtaskiptasamningar í evrum, þar sem bankinn greiðir breytilega vexti og fær fasta vexti. Áhættuvarnarsamböndin eru skilgreind og færð sem gangvirðisvarnir þar sem vaxtaskiptasamningarnir verja bankann fyrir áhættu vegna breytinga á gangvirði skuldabréfanna sem stafa af vaxtabreytingum. Bankinn færir breytingarnar á gangvirði vaxtaskiptasamninganna strax í rekstrarreikning ásamt breytingunum á gangvirði skuldabréfanna sem rekja má til vaxtaáhættunnar. Breytingar á hreinu gangvirði vaxtaskiptasamninganna og skuldabréfanna eru færðar undir liðinn „Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)“, áfallnir vextir af skuldabréfunum og vaxtaskiptasamningunum eru færðir undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ og gengishagnaður og gengistap af skuldabréfunum er fært undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

Ef afleiðusamningur sem notaður er í áhættuvörn rennur út, er seldur, honum er slitið eða samningur er nýttur, eða áhættuvörn uppfyllir ekki lengur skilyrði fyrir gangvirðisvarnarreikningsskilum eða skilgreining áhættuvarnar er afturkölluð, þá eru áhættuvarnarreikningsskil fyrir viðkomandi áhættuvarnarsamband felld niður til frambúðar. Leiðréttingar á áhættuvörðum lið, þar sem aðferð virkra vaxta er beitt á, upp að því marki að hann er felldur niður, eru afskrifaðar í rekstrarreikningi sem hluti af endurútreiknuðu núvirði liðsins það sem eftir er af líftíma hans.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.8 Rekstrarfjármunir

### Skráning og mat

Varanlegir rekstrarfjármunir eru metnir á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisryrnun (sjá skýringu 61.19). Þegar rekstrarfjármunir eru samsettir úr einingum sem hafa mismunandi nýtingartíma eru þeir færðir og afskrifaðir hver í sínu lagi eins og um aðgreinda rekstrarfjármuni væri að ræða.

### Kostnaður sem fellur til síðar

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar rekstrarfjármuna er eignfærður ef líklegt er að efnahagslegur ávinningur muni renna til bankans og hægt er að meta kostnaðinn með áreiðanlegum hætti. Allur annar kostnaður er færður í rekstur sem gjöld eftir því sem til hans stofnast.

### Afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru afskrifaðir frá þeim degi sem þeir eru tiltækir til notkunar, að undanskildu landi sem er ekki afskrifað. Afskriftarfjárhæð hvers aðgreinds rekstrarfjármunar er ákvörðuð eftir að niðurlagsverð hans hefur verið dregið frá. Afskriftir eru gjaldfærðar línulega í rekstur, undir liðinn „Annar rekstrarkostnaður“, miðað við áætlaðan nýtingartíma hvers einstaks rekstrarfjármunar.

Afskriftaraðferðin, nýtingartími og niðurlagsverð eru endurmetin á hverjum reikningsskiladegi og breytt ef við á.

Áætlaður nýtingartími er eftirfarandi:

Fasteignir .....	50 ár
Nýtingarréttur eigna .....	1-10 ár
Innréttingar .....	6-12 ár
Áhöld .....	3-5 ár
Bifreiðar .....	3 ár

## 61.9 Óefnislegar eignir

Hugbúnaður sem bankinn kaupir er metinn á kostnaðarverði að frádreginni uppsafnaðri afskrift og virðisryrnun.

Kostnaður vegna hugbúnaðar sem er þróaður innan bankans er færður sem eign þegar bankinn getur sýnt fram á ætlun sína og getu til að ljúka þróun hugbúnaðarins, að notkun hugbúnaðarins muni skapa efnahagslegan ávinning í framtíðinni og þegar bankinn getur með áreiðanlegum hætti metið kostnaðinn við að ljúka þróunarvinnunni. Eignfærður kostnaður felur í sér allan kostnað sem beintengdur er þróun hugbúnaðarins ásamt eignfærðum fjármagnskostnaði. Hugbúnaður sem er þróaður innan bankans er eignfærður á kostnaðarverði að frádreginni afskrift og virðisryrnun.

Kostnaður sem fellur til síðar vegna hugbúnaðar er aðeins eignfærður þegar hann eykur þann efnahagslega framtíðarávinning sem felst í þeirri tilteknu eign sem hann tengist. Allur annar kostnaður er gjaldfærður þegar til hans er stofnað.

Hugbúnaður er afskrifaður línulega á áætluðum nýtingartíma hans frá þeim degi sem hann er tilbúinn til notkunar. Afskriftirnar eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Annar rekstrarkostnaður“. Áætlaður nýtingartími hugbúnaðar er þrjú til tíu ár.

## 61.10 Leigusamningar

Við upphaflega skráningu samnings metur bankinn hvort samningur sé leigusamningur að hluta til eða öllu leyti. Ef samningur veitir rétt til yfirráða á ákveðinni eign til ákveðins tíma gegn endurgjaldi þá telst hann leigusamningur, að hluta til eða öllu leyti. Bankinn hefur ákveðið að færa samninga sem eru leigusamningar að hluta til eða að öllu leyti sem leigusamninga.

### Bankinn sem leigutaki

Bankinn notar samræmda aðferð við að færa og meta leigusamninga fyrir utan leigusamninga til styttri tíma og leigusamninga með lágt virði. Bankinn færir leiguskuld og nýtingarrétt eignar í upphafi leigusamnings. Bankinn hefur ákveðið að færa ekki nýtingarrétt eigna og leiguskuldir fyrir skammtímaleigusamninga sem hafa leigutímabil sem er styttra en 12 mánuðir og leigusamninga fyrir eignir með lágt virði. Bankinn færir leigugreiðslur sem tengjast þessum leigusamningum sem gjöld á línulegum grunni yfir leigutímabilið.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.10 Leigusamningar (framhald)

### *Leiguskuld*

Leiguskuldin er upphaflega metin á núvirði leigugreiðslna, bæði fastra og breytilegra, og afvöxtuð með því að nota vænt vaxtastig bankans. Vænt vaxtastig eru þeir vextir sem bankinn þyrfti að greiða til að taka lán til sambærilegs tíma í því skyni að kaupa álíka eign með svipað virði og nýtingarréttur eigna við svipaðar efnahagsaðstæður. Vænta vaxtastigið er háð mati þegar ekki er hægt að nálgast markaðsvexti. Leiguskuldin er metin á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta og endurmetin þegar breyting verður á framtíðargreiðslum, þ.e. þegar breytingar verða á vísitölu eða mati á því hvort að framlengingar- eða lúkningarkostir verða nýttir. Eftir upphafsdagsetningu er fjárhæð leiguskuldarinnar aukin til að endurspegla uppsafnaða vexti og lækkuð vegna leigugreiðslna.

Leigutímabilið er ákvarðað af bankanum sem óuppsegjanlegt leigutímabil leigusamnings ásamt öllum þeim tímabilum sem framlengingarákvæði kveða á um, ef það er frekar öruggt að þau verði nýtt, eða öll tímabil sem lúkningarkostir kveða á um, ef það er frekar öruggt að þeir verði ekki nýttir. Stjórnendur bankans framkvæma árlega mat á því hvort bankinn muni nýta sér framlengingarákvæði eða lúkningarkosti. Ef mat á því hvort bankinn muni nýta framlengingarákvæði eða lúkningarkosti breytist eftir upphafsdagsetningu er leiguskuldin endurmetin og viðeigandi breyting er gerð á bókfærðu virði nýtingarréttis eignarinnar.

### *Nýtingarréttur eigna*

Nýtingarréttur eigna er upphaflega metinn á kostnaðarverði, sem samanstendur af upphaflegri fjárhæð leiguskuldarinnar leiðrétti með tilliti til leigugreiðslna sem hafa verið inntar af hendi fyrir eða á upphafsdagsetningu, að viðbættum öllum upphafskostnaði sem hefur fallið til að fráðreginni fenginni ívilnun. Endurmat á leiguskuldinni leiðir til samsvarandi aðlögunar á bókfærðu virði nýtingarréttarins eða færslu í rekstrarreikning ef bókfærða virðið á nýtingarréttinum er komið niður í núll. Nýtingarrétturinn er því næst afskrifaður með línulegri aðferð frá upphafsdagsetningu til loka leigutímabilsins. Nýtingarréttur eigna fellur undir reglur um virðisrýrnun eigna.

Ef breyting á leigusamningi eykur umfang leigunnar með því að bæta við nýtingarrétti einnar eða fleiri undirliggjandi eigna og endurgjaldið fyrir leiguna eykst um fjárhæð í réttu hlutfalli við verðið vegna aukins umfangs og allar breytingar á verðinu sem endurspegla kringumstæður viðeigandi samnings, þá er breytingin bókfærð sem aðskilinn leigusamningur. Fyrir breytingar á leigusamningum sem eru ekki bókfærðar sem aðskilinn leigusamningur er leigutímabil hins breytta leigusamnings endurákvæðað og leiguskuldin endurmetin með því að nota endurskoðaðar leigugreiðslur sem eru afvaxtaðar með því að nota vænt vaxtastig á breytingardegi. Allar breytingar á leiguskuldinni eru jafnframt gerðar á nýtingarrétti eignarinnar.

Bankinn setur nýtingarrétt eigna fram undir liðinn „Rekstrarfjármunir“ og leiguskuldir undir liðinn „Aðrar skuldir“ í efnahagsreikningi. Nánar er fjallað um tímagreiningu leiguskulda í skýringu 53. Vextir af leiguskuldum eru færðir í rekstrarreikningi undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“. Afskriftir á nýtingarrétti eigna eru færðar í rekstrarreikningi undir liðinn „Annar rekstrarkostnaður“.

### *Bankinn sem leigusali*

Bankinn flokkar leigusamninga eftir efni þeirra og að hve miklu leyti áhætta og ávinningur sem tengist eignarhaldi eignanna færast yfir til leigutakans. Leigusamningar eru skilgreindir sem rekstrarleiga þegar áhætta og ávinningur sem fylgja eignarhaldinu færast ekki efnislega frá leigusala til leigutaka. Leigusamningar eru skilgreindir sem fjármögnunarleiga þegar áhætta og ávinningur sem fylgja eignarhaldinu færast efnislega frá leigusala til leigutaka.

Þar sem bankinn er leigusali í eignaleigu, færir bankinn kröfu sem jafngildir hreinni fjárfestingu í leigunni undir liðinn „Útlán til viðskiptavina“ í efnahagsreikningi. Bankinn beitir reikningsskilaaðferðum sínum um afskráningu og virðisrýrnun fjáreigna einnig á eignaleigukröfur sínar. Bankinn færir fjármagnstekjur af eignaleigu í rekstrarreikningi undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ á leigutímanum til að fá fram samfellda arðsemi hinnar hreinu fjárfestingar í leigunni á tímabilinu.

Þegar bankinn er leigusali í samningum sem teljast vera lögformlegir eignaleigusamningar en eru efnislega lánasamningar flokkar bankinn þá meðal útlána á afskrifuðu kostnaðarverði.

## 61.11 Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi

Fastafjármunir og aflögð starfsemi eru flokkuð annaðhvort til sölu ef bankinn væntir þess að hann muni endurheimta bókfært virði þeirra við sölu frekar en með áframhaldandi notkun eða til úthlutunar til eigenda ef bankinn hefur skuldbundið sig til að úthluta eignum, eða aflögðri starfsemi, til eigenda.

Til að þetta eigi við þarf eignin, eða aflögða starfsemin, að vera tilbúin til sölu eða úthlutunar, í núverandi ástandi og að mjög líklegt teljist að af sölnunni eða úthlutuninni verði. Salan má einungis vera með fyrirvara um eðlileg viðskiptakjör eins og við á um sambærilegar eignir eða aflögða starfsemi.

Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi eru færð í sérstökum lið í efnahagsreikningi.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.11 Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi (framhald)

Áður en eignin er flokkuð til sölu eða úthlutunar eru fastafjármunir, eða viðkomandi liðir aflagðrar starfsemi, metnir í samræmi við viðeigandi reikningsskilaaðferðir. Þar á eftir eru fastafjármunir til sölu, eða aflögð starfsemi, metin á bókfærðu virði eða gangvirði að frádregnum sölukostnaði eða kostnaði við úthlutun, hvort sem lægra reynist.

Tekjur og gjöld sem stofnað hefur verið til vegna fastafjármuna til sölu og aflagðrar starfsemi eru færð í rekstrarreikning undir liðinn „Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti“ (sjá skýringu 61.21).

## 61.12 Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir

Lánsloforð eru skuldbindingar bankans til að útvega lánsfé samkvæmt bindandi samkomulagi um skipti á ákveðnum fjármunum á tilgreindu verði á tilgreindri framtíðardagsetningu eða dagsetningum. Vænt útlánatap vegna lánsloforða (sjá skýringu 61.4) er færð í efnahagsreikning undir liðinn „Aðrar skuldir“. Þóknarir vegna lánsloforða sem bankinn veitir viðtöku eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar þóknatekjur (gjöld)“.

Fjárhagslegar ábyrgðir eru samningar sem skuldbinda bankann til að bæta réttthafa tap sem hann verður fyrir vegna vanefnda skuldara á greiðslum á gjalddaga, í samræmi við skilmála skuldagerings. Fjárhagslegar ábyrgðir eru gefnar út af bankanum til lánastofnana eða annarra samningsaðila viðskiptavinarins svo hægt sé að setja þær fram sem veð gegn lánveitingu, yfirdrætti eða annarri lánaþyrirgreiðslu.

Skuldir vegna fjárhagslegra ábyrgða sem bankinn gefur út eru upphaflega metnar sem gangvirði álagspóknunar á útgáfudegi. Skuldirnar eru síðan færðar á upphaflegu gangvirði ábyrgðarinnar eða væntu útlánatapi ábyrgðarinnar (sjá skýringu 61.4), hvort sem hærra reynist. Hækkun eða lækkun skuldbindinga vegna ábyrgða er færð í rekstrarreikning. Álagspóknunin er færð í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar þóknatekjur (gjöld)“ yfir líftíma ábyrgðarinnar.

## 61.13 Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar þegar lagaleg eða rökstudd greiðsluskylda hvílir á bankanum vegna liðinna atburða, ef líklegt þykir að bankinn þurfi að gera upp skuldbindinguna með fjármunum og hægt er að meta fjárhæðina með áreiðanlegum hætti.

Fjárhæðin sem færð er sem skuldbinding er áreiðanlegasta matið á því endurgjaldi sem þarf til að gera upp núverandi skuldbindingar á reikningsskiladegi, að teknu tilliti til áhættu og óvissu sem tengist skuldbindingunni. Þegar skuldbinding er metin út frá því framtíðargreiðsluflæði sem þarf til að gera upp núverandi skuldbindingu, er bókfært virði hennar núvirði greiðsluflæðisins. Ekki er greint frá öllum upplýsingum um ákveðin mál ef það er mat stjórnenda að það kynni að hafa áhrif á niðurstöðu málanna.

Þegar þess er vænst að hluti eða allur efnahagslegur ávinningur sem þarf til að gera upp skuldbindingu verði endurheimtur frá þriðja aðila og nær öruggt er að endurgreiðslan verði innheimt og hægt er að meta fjárhæð viðskiptakröfunnar á áreiðanlegan hátt er viðskiptakrafan skráð sem eign.

## 61.14 Starfskjör

Bankinn er skuldbundinn til að greiða lögbundin og samningsbundin iðgjöld með framlagi í almenna lífeyrissjóði og séreignarsjóði. Bankinn hefur engar frekari greiðsluskyldur umfram þessi framlög. Bankinn færir þessi iðgjöld meðal launatengdra gjalda þegar þau falla til.

Starfskjör til skamms tíma fela í sér laun, kaupauka í peningum, hlunnindi og launaðar fjarvistir. Starfskjör til skamms tíma eru gjaldfærð af bankanum eftir því sem hin tengda þjónusta er veitt. Skuld er færð fyrir fjárhæðinni sem gert er ráð fyrir að greidd verði samkvæmt áætlunum um kaupauka í peningum ef bankinn hefur núgildandi lagalega eða ætlaða skuldbindingu til að greiða þessa fjárhæð vegna fyrri þjónustu sem starfsmaðurinn hefur veitt og hægt er að meta skuldbindinguna með áreiðanlegum hætti.

Bankinn hefur ekki skilgreint eftirlaunakerfi né virkt kaupaukakerfi.



# Skýringar með ársreikningi

## 61.15 Eigið fé

### Hlutfé

Hlutfé samanstendur af heildarnafnvirði almennra hluta útgefnum af bankanum. Viðbótarkostnaður, sem rekja má beint til útgáfu almennra hluta, er færður sem frádráttur frá eigin fé, að frádregnum öllum skattaáhrifum.

### Arður af hlutabréfum

Arður til hluthafa bankans er færður sem skuld og dreginn frá eigin fé á því reikningstímabili sem hann er samþykktur af hluthöfum á aðalfundi bankans. Arður sem ákveðinn er eftir uppgjörsdag er ekki færður sem skuld á uppgjörstegi.

### Lögbundinn varasjóður

Samkvæmt lögum um hlutfélög nr. 2/1995 skal lögbundinn varasjóður nema 25% af hlutfé bankans.

### Bundnir varasjóðir

Bankinn skal eftir því sem við á færa tilteknar fjárhæðir af óráðstöfuðu eigin fé á bundinn varasjóð. Fjárhæðir á bundnum varasjóðum eru ekki tækar til arðgreiðslna. Bundnir varasjóðir greinast þannig:

#### *Bundinn varasjóður vegna eignfærðs þróunarkostnaðar*

Við eignfærslu þróunarkostnaðar færir bankinn sömu fjárhæð af óráðstöfuðu eigin fé á bundinn varasjóð. Fjárhæðir sem færðar eru á bundinn varasjóð eru færðar til baka á óráðstafað eigið fé í samræmi við afskrift eignfærðs þróunarkostnaðar sem færð er í rekstrarreikning.

#### *Bundinn varasjóður vegna gangvirðisbreytinga fjáreigna*

Bankinn færir gangvirðisbreytingar, vegna fjáreigna sem færðar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, af óráðstöfuðu eigin fé á bundinn varasjóð, að teknu tilliti til skattáhrifa ef við á. Fjárhæðir sem færðar hafa verið á bundinn varasjóð eru færðar til baka á óráðstafað eigið fé við sölu fjáreignarinnar.

#### *Bundinn varasjóður vegna óinnleysts hagnaðar af hlutdeildarfélagum*

Sé hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага umfram móttekinn arð eða þann arð sem ákveðið hefur verið að úthluta, færir bankinn mismuninn á bundinn varasjóð. Bundni varasjóðurinn skal, eftir því sem við á, leystur upp með færslu á óráðstafað eigið fé ef eignarhluturinn er seldur eða hann afskrifaður.

### Varasjóður útlánaáættu fjárskulda

Breytingar á gangvirði eigin útlánaáættu fjárskulda sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eru færðar á varasjóð útlánaáættu fjárskulda. Gangvirðisbreytingarnar eru ekki endurflokkaðar yfir í rekstrarreikning við greiðslu skuldar.

## 61.16 Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld vegna allra fjáreigna og fjárskulda sem metnar eru á afskrifuðu kostnaðarverði eru færð í rekstrarreikning með aðferð virkra vaxta.

Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem afvaxtar vænt framtíðargreiðsluflæði fjáreignar eða fjárskuldar yfir áætlaðan líftíma fjármálagerningsins eða styttra tímabil, eftir því sem við á, til bókfærðs virðis fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar. Þegar hlutfall virkra vaxta er reiknað áætlað bankinn greiðsluflæði með tilliti til allra samningsskilmála fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til vænts útlánataps. Við útreikninginn er tekið tillit til allra þóknana og greiðslna á milli samningsaðila sem heyra undir hlutfall virkra vaxta, sem og viðskiptakostnaðar, yfirverðs og affalla.

Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem bankinn gefur sér við upphaflega skráningu fjáreignar og fjárskuldar og bókfært virði þeirra er síðan aðlagð ef áætlanir um greiðslur og innborganir eru endurmetnar. Bókfært virði er endurreiknað með sömu ávöxtunarkröfu og notuð var við upphaflega skráningu. Breytingar á bókfærðu virði eru færðar sem vaxtatekjur eða vaxtagjöld. Vaxtatekjur og vaxtagjöld vegna fjármálagerninga á breytilegum vöxtum, eru venjulega skráð á gildandi markaðsvöxtum að viðbættum afskriftum eða að frádregnu álagi eða afföllum, sem byggjast á upprunalegri ávöxtunarkröfu.

Vextir á virðisrýrðar fjáreignir eru reiknaðir með upphaflegri ávöxtunarkröfu fjáreignarinnar. Fyrir fjáreignir á stigi 1 og stigi 2 eru vextir reiknaðir af vergu bókfærðu virði eignanna og vegna fjáreigna á stigi 3 eru vextir reiknaðir af vergu bókfærðu virði eignanna að frádregnu virðisrýrnunarframlagi (sjá skýringu 61.4).

Vaxtatekjur og vaxtagjöld vegna fjáreigna og fjárskulda sem færðar eru á gangvirði í gegnum rekstur, eru skráð í rekstrarreikning á grundvelli reikningsskila á rekstrargrunni að undanskildum fjárskuldum tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (sjá skýringu 61.4).

Áfallnir vextir vaxtaskiptasamninga, sem eru skilgreindir og færðir sem áhættuvarnargerningar í gangvirðisvörn gegn vaxtaáættu sem stafar af ákveðnum fastvaxta skuldabréfum í evrum, útgefnum af bankanum (sjá skýringu 61.7), eru færðir í rekstrarreikning sem breyting á vaxtakostnaði sem færður er fyrir skuldabréfin.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.17 Þóknatekjur og þóknagjöld

Fjárhæðin, sem færð er vegna þóknatekna og -gjalda er sú fjárhæð sem endurspeglar raunverulegan kostnað við þjónustu við viðskiptavininn. Tekjur og gjöld vegna þóknana sem eru óaðskiljanleg frá virkum vöxtum á fjáreign eða fjárskuld eru tekin með við mat á virkum vöxtum.

Þóknarir vegna lánsloforða, sem líklegt þykir að viðskiptavinur nýti, eru færðar sem hluti af virkum vöxtum útlánsins. Þegar ekki er gert ráð fyrir nýtingu á lánsloforðum eru þóknarir færðar línulega í rekstrarreikning yfir lánstímabilið.

Þóknarir vegna sambankalána eru færðar sem tekjur þegar ferlinu er lokið og bankinn hefur ekki haldið eftir neinum hluta lánapakkans fyrir sig eða hefur haldið hluta af sömu virku vöxtunum og aðrir þátttakendur.

Þóknatekjur og -gjöld sem stofnað er til vegna samningaviðræðna, þátttöku í samningaviðræðum, viðskipta fyrir þriðja aðila svo sem umsýslu á yfirtöku hlutabréfa eða annarra verðbréfa eða kaupa eða sölu fyrirtækja, eru skráð þegar undirliggjandi viðskiptum er lokið.

Þóknatekjur fyrir umsjón með verðbréfasöfnum, aðra ráðgjöf og þjónustu eru færðar samkvæmt viðkomandi þjónustusamningi, vanalega eftir því sem þjónustan er veitt.

Þóknatekjur fyrir eignastýringu sem tengjast sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta eru skráðar hlutfallslega á það tímabil sem þjónustan er veitt. Sama á við um einkabankþjónustu, fjármálaskipulagningu og vörsluþjónustu sem er veitt samfelld yfir lengri tíma. Árangurstengdar þóknarir, eða hluti af þóknunum, eru færðar þegar tilsettum árangri hefur verið náð.

Í þeim tilvikum þegar bankinn telst vera umboðsmaður er þóknatekjum og þóknagjöldum jafnað saman og nettófjárhæð birt.

## 61.18 Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)

Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld) fela í sér hreinan hagnað (tap) af fjáreignum og fjárskuldum sem tilskildar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, hreinan hagnað (tap) af fjárskuldum sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, hreinan hagnað (tap) af gangvirðisvörnum og hreinum hagnaði (tap) vegna afskráningar fjárskulda metnum á afskrifuðu kostnaðarverði.

*Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum tilskildum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning*

Hreinn hagnaður eða tap af fjáreignum og fjárskuldum sem tilskildar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning felur í sér allar innleystar og óinnleystar gangvirðisbreytingar fjáreigna og fjárskulda sem bankinn flokkar sem tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, nema vaxtatekjur og -gjöld sem færð eru undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ og gengishagnað og -tap sem færð eru undir liðinn „Hreinn gengismunur“. Tekjur vegna arðgreiðslna fjáreigna eru skráðar í rekstrarreikning þegar réttur bankans til þess að móttaka greiðslu er staðfestur.

*Hreinn hagnaður (tap) af fjárskuldum tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning*

Hreinn hagnaður eða tap af fjárskuldum sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning felur í sér allar innleystar og óinnleystar gangvirðisbreytingar fjárskulda sem bankinn tilgreinir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, nema gangvirðisbreytingar sem má rekja til breytinga á útlánaáðhættu sem færð er í yfirlit um aðra heildarafkomu, gjaldfærða vexti sem eru færðir undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“, og gengishagnað og -tap sem færð eru undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

*Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum*

Hreinn hagnaður eða tap af gangvirðisvörnum felur í sér breytingar á hreinu gangvirði vaxtaskiptasamninga sem eru skilgreindir sem áhættuvarnargemningar í gangvirðisvörn og breytingar á gangvirði tiltekinnna skuldabréfa sem rekja má til vaxtaáðhættu skuldabréfanna og eru þau skilgreind sem áhættuvarðir liðir í gangvirðisvörn (sjá skýringu 61.7).

*Hreinn hagnaður (tap) vegna afskráningar fjárskulda metnum á afskrifuðu kostnaðarverði*

Hreinn hagnaður (tap) vegna afskráningar fjárskulda metnum á afskrifuðu kostnaðarverði innifelur munin á endurkaupaverði og bókfærðu virði útgefinna skuldabréfa metnum á afskrifuðu kostnaðarverði á afskráningardegi.

## 61.19 Virðisrýrnun ófjárhagslegra eigna

Bankinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort einhver vísbending sé um virðisrýrnun ófjárhagslegra eigna annarra en tekjuskattsinneignar og fastafjármuna til sölu og aflagðar starfsemi. Ef slík vísbending er til staðar metur bankinn endurheimtanlegt virði eignarinnar. Ef bókfært virði eignar reynist hærra en vænt endurheimtanlegt virði hennar er virðisrýrnun færð í rekstrarreikning.

Virðisrýrnun ófjárhagslegra eigna er bakfærð ef breyting hefur orðið á endurheimtanlegu virði eignarinnar. Virðisrýrnun er aðeins færð til baka að því marki að bókfært virði eignarinnar sé ekki hærra en bókfært virði sem hefði verið ef virðisrýrnun hefði aldrei verið færð, að frádregnum afskriftum eða niðurfærslu.

# Skýringar með ársreikningi

## 61.20 Skattar

### Tekjuskattur

Tekjuskattur felur í sér sérstakan fjársýsluskatt, tekjuskatt til greiðslu og frestaðan tekjuskatt og er sýndur í sérstökum lið í rekstrarreikningi. Tekjuskattur af aflagðri starfsemi er færður í rekstrarreikning undir liðinn „Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti“ (sjá skýringu 61.21). Tekjuskattur er skráður í rekstrarreikning nema að því marki sem hann tengist liðum sem færðir eru beint á eigið fé í samræmi við skráningu þess undirliggjandi liðar sem hann tengist.

### Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki reiknast 0,145% (2021: 0,145%) af skattalegu bókfærðu virði skulda í árslok, umfram 50.000 milljónir króna, að skattskuldum frátöldum. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki telst til ófrádráttarbærs kostnaðar við útreikning á tekjuskatti. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki er sýndur í sérstökum lið í rekstrarreikningi og er færður í efnahagsreikningi undir liðinn „Skattskuldir“.

### Sérstakur fjársýsluskattur

Sérstakur fjársýsluskattur reiknast 6% af skattskyldum hagnaði yfir 1.000 milljónum króna. Sérstakur fjársýsluskattur er færður í efnahagsreikningi undir liðinn „Skattskuldir“.

### Tekjuskattur til greiðslu

Tekjuskattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að greiða þurfi af skattskyldri afkomu ársins miðað við þá skattprósentu sem í gildi er á reikningsskiladegi. Tekjuskattur til greiðslu inniheldur einnig allar breytingar sem gerðar hafa verið á skatti til greiðslu vegna fyrri ára. Inneign tekjuskatts er jafnað á móti tekjuskatti til greiðslu í efnahagsreikningi ef bankinn hefur lagalegan aðfararhæfan rétt til að jafna út hinum færðu fjárhæðum og hefur í hyggju annaðhvort að gera upp nettó eða að innleysa eignina og gera upp skuldina samtímis. Tekjuskattur til greiðslu er færður í efnahagsreikningi undir liðinn „Skattskuldir“.

### Skatteign og tekjuskattsskuldbinding

Frestaður tekjuskattur er færður á grundvelli tímabundins mismunar á skattalegu virði eigna og skulda og bókfærðu virði þeirra. Frestaður tekjuskattur er hins vegar ekki færður ef hann er tilkominn vegna upphaflegrar skráningar eignar eða skuldar, í öðrum viðskiptum en sameiningu félaga, sem á viðskiptadegi hafa hvorki áhrif á skattalega afkomu né reikningshaldslega afkomu. Þar að auki eru frestaðir skattar ekki færðir ef tímabundinn mismunur er tilkominn vegna upphaflegrar skráningar viðskiptavildar.

Frestaður tekjuskattur er reiknaður miðað við þá skattprósentu sem í gildi er á reikningsskiladegi.

Skatteign er aðeins færð að því marki sem líklegt er að skattskyldur framtíðarhagnaður verði nægjanlegur til að nýta á móti eigninni. Skatteign er yfirfarin á hverjum reikningsskiladegi og lækkuð að því marki sem talið er ólíklegt að muni nýtast á móti framtíðarhagnaði.

Tekjuskattsskuldbinding er færð í efnahagsreikningi undir liðinn „Skattskuldir“ og skatteign er færð í efnahagsreikningi undir liðinn „Aðrar eignir“.

## 61.21 Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti

Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti, er sýnd í sérstökum lið í rekstrarreikningi og inniheldur (i) hagnað eða tap vegna fullnustueigna, (ii) hagnað eða tap af lækkun á gangvirði að frádregnum sölukostnaði umfram bókfært virði af fullnustueignum og eignarhlutum í dótturfélögum í sölumeðferð, (iii) hagnað eða tap af sölu á fullnustueignum og eignarhlutum í dótturfélögum í sölumeðferð, (iv) arðgreiðslur frá dótturfélögum í sölumeðferð og (v) tekjuskatt af aflagðri starfsemi.

## 61.22 Jöfnun

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettófjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar og aðeins þegar, bankinn hefur lagalegan rétt til jöfnunar fjárhæða og ætlunin er annaðhvort að gera upp á nettógrunni eða innleysa eignina og gera skuldina upp samhliða.

Bankinn jafnar aðeins tekjum og gjöldum í rekstrarreikningi þegar þess er krafist eða það er leyft samkvæmt reikningsskilareglum.

## 61.23 Hagnaður á hlut

Bankinn sýnir grunnhagnað og þynntan hagnað á hlut fyrir almenna hluti sína. Grunnhagnaður á hlut er reiknaður með því að deila í hagnað eða tap sem tilheyrir almennum hluthöfum bankans með vegnu meðaltali fjölda útistandandi almennra hluta á tímabilinu. Þynntur hagnaður er ákvarðaður með því að leiðrétta hagnað eða tap sem tilheyrir almennum hluthöfum bankans og vegið meðaltal fjölda útistandandi almennra hluta með tilliti til áhrifanna af öllum þynntum mögulegum almennum hlutum, ef einhverjir eru.



# Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2022 Óendurskoðuð

Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME), ásamt viðeigandi reglum og tilmælum FME og reglum Nasdaq Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðunum [sedlabanki.is](http://sedlabanki.is) og [nasdaqomxnordic.com](http://nasdaqomxnordic.com). Meðal þeirra laga sem um starfsemi bankans gilda eru lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020, lög um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021, lög um greiðsluþjónustu nr. 120/2011, lög um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018, lög um fasteignalán til neytenda nr. 118/2016, lög um neytendalán nr. 33/2013, samkeppnislög nr. 44/2005 og lög um hlutafélag nr. 2/1995, sem ásamt samþykktum bankans mynda grunninn að starfsemi hans. Viðeigandi löggjöf er að finna á vefsíðu Alþingis, [althingi.is](http://althingi.is).

Stjórn Íslandsbanka hefur einsett sér að vera framúrskarandi í góðum stjórnarháttum og að stjórnarhættir bankans samræmist því regluverki sem um starfsemina gildir, alþjóðlega viðurkenndum viðmiðum og bestu framkvæmd á sviði stjórnarháttanna.

Bankinn leggur árlega mat á fylgni bankans við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins (hér eftir leiðbeiningarnar). Stjórn bankans fylgir leiðbeiningunum í samræmi við 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á [leidbeiningar.is](http://leidbeiningar.is). Stjórnarhættir bankans taka jafnframt mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti (EBA/GL/2021/05), sbr. 16. gr. reglugerðar ESB nr. 1093/2010 sem lögfest var á Íslandi með lögum nr. 24/2017, um evrópskt eftirlitskerfi á fjármálamarkaði.

Hlutabréf í bankanum hafa verið tekin til viðskipta á aðalmarkaði Nasdaq Iceland. Jafnframt gefur bankinn reglulega út skuldabréf á skipulegum verðbréfamarkaði bæði á Íslandi og á Írlandi. Bankinn fellur því undir upplýsingaskyldu útgefanda samkvæmt lögum um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 og reglur viðkomandi kauphalla.

Bankasýsla ríkisins, fyrir hönd íslenska ríkisins, er stærsti hluthafinn í bankanum og fer með 42,5% eignarhlut, í samræmi við lög nr. 88/2009 um Bankasýslu ríkisins og eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki. Markmið ríkisins sem eiganda er að starfsemi bankans stuðli að trausti og trúverðugleika fjármálamarkaðar, samkeppni á fjármálamarkaði og að hámarka langtíma virði fyrir ríkissjóð að teknu tilliti til áhættu.

## Helstu þættir áhættustýringar og innra eftirlits

### Innra eftirlit

Umgjörð bankans um áhættustýringu og innra eftirlit byggir á þriggja þrepa eftirlitskerfi, eins og því er lýst í leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti og er ætlað að styðja við góðar ákvarðanir og sterka áhættuvitund í bankanum. Skipulagið miðar að því að tryggja skilvirgni, virka áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhagsupplýsinga og annarra upplýsinga innan og utan bankans, ásamt fylgni við viðeigandi lög, reglur, tilmæli og innri reglur bankans.

Fyrsta varnarlínan er mynduð af viðskipta- og stoðeiningum bankans, önnur varnarlínan af innri eftirlitseiningum bankans, áhættustýringu og regluevörslu og þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem leggur óháð og hlutlægt mat á skilvirkni stjórnarháttanna.



áhættustýringar og innra eftirlits, og upplýsir stjórn um mat sitt.

### **Áhættustýring**

Stjórn bankans samþykkir áhættustefnu, yfirlýsingu bankans um áhættuvilja og framkvæmd áhættustýringar og skal tryggja að innri ferlar og umgjörð vegna áhættustýringar séu yfirlýsingar eigi sjaldnar en árlega.

Áhættustefnunefnd er ráðgefandi nefnd bankastjóra og í henni eiga sæti bankastjóri, allir framkvæmdastjórnar bankans og aðrir stjórnendur sem skipaðir eru af bankastjóra. Nefndin tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit með því að áhættusnið bankans sé innan þess ramma sem markast af yfirlýsingu stjórnar um áhættuvilja. Nefndin gefur út leiðbeiningar um áhættuviðmið og samþykkir aðferðir og forsendur við útreikning á áhættumælikvörðum.

Frekari upplýsingar um áhættustýringu og innra eftirlit má finna í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans (e. Pillar 3 Report) sem er birt á vefsíðu bankans.

### **Reikningsskil og endurskoðun**

Bankastjóri sér til þess að stjórn fái reglulega nákvæmar upplýsingar um fjármál, uppbyggingu og rekstur bankans og endurskoðunarnefnd stjórnar aðstoðar stjórn bankans við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar í tengslum við birtingu fjárhagsupplýsinga og innra eftirlit.

Fjármálasvið bankans gerir reikningsskil fyrir bankann í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu auk viðeigandi krafna í lögum um ársreikninga nr. 3/2006, lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglum um reikningsskil lánastofnana. Áður en árs- og árshlutareikningar bankans eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar, hefur endurskoðunarnefnd

stjórnar yfirlit reikningsskil bankans. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningsskil bankans og leggur mat á innra eftirlit bankans. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári, að jafnaði. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör samstæðu.

Árs- og árshlutauppgjör samstæðunnar eru birt opinberlega.

Aðalfundur kýs endurskoðunarfyrirtæki í samræmi við samþykktir bankans. Tillaga stjórnar til aðalfundar byggir á tilmælum endurskoðunarnefndar um val á endurskoðunarfyrirtæki. Ernst & Young ehf. hefur annast endurskoðun hjá bankanum undanfarin ár.

### **Innri endurskoðun**

Innri endurskoðandi er ráðinn af stjórn og er ábyrgur fyrir innri endurskoðun innan bankans og dótturfélaga. Innri endurskoðun heyrir beint undir stjórn og starfar sjálfstætt frá öðrum deildum bankans í samræmi við 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Innri endurskoðun leggur mat á og stuðlar að endurbótum á stjórnarháttum fyrirtækisins, áhættustýringu og eftirlitsferlum. Nánar er gerð grein fyrir skyldum og heimildum innri endurskoðunar í erindisbréfi frá stjórn.

### **Regluvörður**

Regluvörður er ráðinn af bankastjóra og er ráðning hans staðfest af stjórn. Regluvörður starfar samkvæmt erindisbréfi sem samþykkt er af stjórn bankans. Hlutverk regluvarðar er að fylgjast með og meta með reglubundnum hætti, ráðstafanir bankans í tengslum við verðbréfaviðskipti og að þær séu ávallt í samræmi við viðeigandi lög. Regluvörður er jafnframt ábyrgur fyrir því að meta og fylgjast með hvort bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018. Auk þess er hann ábyrgur aðili samkvæmt bandarísku FATCA skattalöggjöfinni og staðli OECD ríkjanna um skipti á fjárhagsupplýsingum.



## Gildi Íslandsbanka, sjálfbærni og siðferði

Hlutverk bankans er að vera hreyfiafl til góðra verka. Gildi bankans eru kjarni fyrirtækjamenningar sem mótar hegðun, hugarfar og viðmót starfsmanna bankans. Gildi Íslandsbanka eru eldmóður, fagmennska og samvinna.

Bankinn hefur samþykkt starfs- og siðareglur sem ætlað er að stuðla að góðum starfsháttum innan bankans. Reglurnar má finna á vefsíðu bankans.

Bankinn hefur jafnframt samþykkt stefnu um sjálfbærni sem miðar að því að rekstur bankans verði til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi út frá alþjóðlegum viðurkenndum viðmiðum um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti. Íslandsbanki stefnir á að vera leiðandi á sviði sjálfbærrar þróunar.

Bankinn hefur tiltekin fjögur heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna að leiðarljósi, þ.e. menntun fyrir alla, jafnrétti kynjanna, aðgerðir í loftlagsmálum og nýsköpun og uppbyggingu. Árlega gefur bankinn út árs- og sjálfbærnisráðgjafar um samræmi við UFS leiðbeiningar Nasdaq, viðeigandi mælikvarða GRI (e. Global Reporting Initiative), viðmið Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og tengsl við heimsmarkmið SP. Undanfarin ár hefur bankinn verið aðili að hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum (e. UN Global Compact).

## Stjórn Íslandsbanka

Á aðalfundi hvers árs eru kosnir sjö einstaklingar, auk tveggja varamanna, í stjórn bankans til eins árs í senn. Stjórnarformaður er kosinn af hluthafafundi. Engin takmörk eru fyrir því hve lengi stjórnarmenn mega sitja í stjórn bankans.

Stjórn bankans fer með málefni bankans milli hlutahafafunda nema þegar lög eða samþykktir bankans kveða á um annað. Stjórn ber ábyrgð á því að setja stefnu bankans og felur bankastjóra nánari útfærslu og framkvæmd hennar. Stjórn hefur eftirlit með starfsemi bankans og að hún sé ávallt í samræmi við lög, reglur og góða viðskiptahætti. Stjórn ræður bankastjóra og innri endurskoðanda.

Starfsreglur stjórnar eru settar á grundvelli 70. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög og 54. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Gildandi reglur má finna á vefsíðu bankans. Samkvæmt starfsreglum stjórnar eru fundir stjórnar lögmætir ef fimm stjórnarmenn hið minnsta sækja fund. Stjórnarfundir á árinu 2022 voru 17 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á öllum fundum.

Samþykktir bankans kveða á um að hlutfall hvors kyns í stjórn bankans skuli ekki vera lægra en 40%. Stjórn bankans er nú skipuð fjórum konum og þremur körlum. Stjórn hefur samþykkt stefnu um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna sem kveður m.a. á um að samsetning stjórnar skuli á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs stjórnarmanna.

## Undirnefndir stjórnar

Undirnefndir stjórnar eru þrjár og starfa þær samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Erindisbréf undirnefnda stjórnar má finna á vefsíðu bankans. Stjórn kys nefndarmenn undirnefnda og skipar formenn þeirra. Við skipun nefndanna skal stjórn taka tillit til þess hvaða sérþekkingar, hæfni og reynslu seta í viðkomandi undirnefnd krefst. Nefndirnar eru allar skipaðar stjórnarmönnum.

**Endurskoðunarnefnd** stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna fjárhagsupplýsinga, innra eftirlits, endurskoðunar og eftirlits með fylgni við lög og reglur ásamt siðareglum bankans. Á árinu 2022 voru haldnir sex fundir í endurskoðunarnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

**Áhættunefnd** stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn við að uppfylla ráðgjafar- og eftirlitshlutverk sitt, m.a. vegna mótunar og innleiðingar á áhættustefnu og áhættuvilja bankans. Á árinu 2022 voru haldnir átta fundir í áhættunefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

**Stjórnarháttar- og mannauðsnefnd** stjórnar sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn bankans við að fylgjast með þróun og meta reglulega nálgun bankans í góðum stjórnarháttum og frammistöðu stjórnarmanna. Ennfremur aðstoðar nefndin stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna starfskjarastefnu og innleiðingu á sjálfbærnistefnu bankans og álitaefnum er varða mannauðsmál. Haldnir voru sex fundir í þessari undirnefnd stjórnar á árinu 2022 og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Skipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér á eftir.



## Stjórnarmenn



### Finnur Árnason

(f. 1961)

Stjórnarmaður og formaður stjórnar frá mars 2022

**Starf:** Sjálfstætt starfandi rekstrarráðgjafi.

**Starfsreynsla:** Forstjóri Haga hf. (2005–2020).

Framkvæmdastjóri Hagkaups (2000–2005).

**Trúnaðarstörf:** Nýr Landspítali NLSH ohf.

(stjórnarformaður). Ormsson ehf. (stjórnarformaður).

**Menntun:** MBA frá University of Hartford í Bandaríkjunum. Cand. oecon. frá Háskóla Íslands.

**Hlutfjáreign og óhæði:** Finnur Árnason á 95.258 hluti í Íslandsbanka og 12.658 hluti í gegnum félagið Rekavík ehf. Maki Finns á 95.258 hluti í Íslandsbanka. Finnur telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

**Undirnefndir:** Nefndarmaður í endurskoðunarnefnd.



### Anna Þórðardóttir

(f. 1960)

Stjórnarmaður frá apríl 2016

**Starf:** Sjálfstætt starfandi stjórnarmaður.

**Starfsreynsla:** Endurskoðandi hjá KPMG (1988–2015),

þar af eigandi frá 1999.

**Trúnaðarstörf:** Framtíðarsetur Íslands (stjórnarmaður).

Endurskoðunarnefnd Haga hf. (formaður).

Endurskoðunarnefnd Regins hf. (formaður).

**Menntun:** Cand. oecon. frá Háskóla Íslands.

Stundaði cand. merc. nám í fjármálafræðum við Handelshøjskolen í Árósum, Danmörku. Löggiltur endurskoðandi.

**Hlutfjáreign og óhæði:** Anna á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

**Undirnefndir:** Formaður endurskoðunarnefndar.



### Ari Danielsson

(f. 1972)

Stjórnarmaður frá mars 2022

**Starf:** Sjálfstætt starfandi stjórnarmaður og fjárfestir.

**Starfsreynsla:** Stofnandi og framkvæmdastjóri Reviva Capital S.A., alþjóðlegt eignastýringar fyrirtæki (2010–2022). Framkvæmdastjóri og stjórnarmaður hjá Glitnir Bank Luxembourg S.A. (2008–2010). Viðskiptaþróun og eignafjármögnun hjá Glitni banka hf. (2006–2008).

Hugbúnaðarþróun fyrir fyrir fjármálamarkaði, framkvæmdastjóri og stjórnarmaður hjá Mentis hf. (1999–2006).

**Trúnaðarstörf:** Origo hf. (stjórnarmaður). Reviva Capital S.A. (stjórnarformaður). Menntaskóli í tónlist – MÍT (stjórnarmaður).

**Menntun:** MBA frá Háskólanum í Reykjavík. B.Sc. í tölvunarfræði frá Háskólanum í Reykjavík. Viðbótarnám í stjórnarháttum alþjóðlegra fyrirtækja (IDP) frá INSEAD í Frakklandi.

**Hlutfjáreign og óhæði:** Ari á 469.005 hluti í Íslandsbanka í gegnum félagið R-Holdings 1 S.a.r.l. og 37.976 hluti í gegnum eignarhaldsfélagið MFT 1 ehf. og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

**Undirnefndir:** Nefndarmaður í áhættunefnd og endurskoðunarnefnd.



**Frosti Ólafsson**

(f. 1982)

Stjórnarmaður frá mars 2020

**Starf:** Framkvæmdastjóri Olís ehf.**Starfsreynsla:** Sjálfstæður ráðgjafi (2020–2021).

Forstjóri ORF Lífækni hf. (2017–2020). Framkvæmda-

stjóri Viðskiptaráðs Íslands (2013–2017). Ráðgjafi hjá McKinsey &amp; Company (2011–2013).

**Trúnaðarstörf:** Controlant hf. (stjórnarmaður). Garður ehf. (stjórnarmaður).**Menntun:** MBA frá London Business School. B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands og Macquarie University í Sydney, Ástralíu.**Hlutfjáreign og óhæði:** Frosti á 12.659 hluti í Íslandsbanka og 12.659 hluti í gegnum félagið Óson ehf. Maki Frosta á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Frosti telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.**Undirnefndir:** Formaður stjórnarháttá- og mannauðsnefndar.**Guðrún Þorgeirsdóttir**

(f. 1979)

Stjórnarmaður frá mars 2020 og varaformaður stjórnar frá október 2022

**Starf:** Framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar hjá PayAnalytics ehf. Framkvæmdastjóri Tharsis ehf.**Starfsreynsla:** Framkvæmdastjóri fjármálasviðs hjá Skeljungi hf. (2014–2016). Framkvæmdastjóri

viðskiptaþróunar hjá Skeljungi hf. (2013–2014).

Fjárfestingarstjóri hjá Klakka ehf. (2010–2013).

Framkvæmdastjóri áhættustýringar hjá Exista hf. (2006–2010).

**Trúnaðarstörf:** Pavonis ehf. (varamaður)**Menntun:** MBA frá HEC School of Management í Frakklandi. B.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands. Próf í verðbréfavíðskiptum.**Hlutfjáreign og óhæði:** Guðrún á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Jón Þór Sigurvinsson, maki Guðrúnar, er forstöðumaður fyrirtækjaráðgjafar og einn af stofnendum Artica Finance hf., einum af samkeppnisaðilum Íslandsbanka. Engin önnur hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.**Undirnefndir:** Formaður áhættunefndar.**Herdís Gunnarsdóttir**

(f. 1968)

Stjórnarmaður frá október 2022

**Starf:** Forstjóri Gæða- og eftirlitsstofnunar velferðarmála.**Starfsreynsla:** Framkvæmdastjóri réttindasviðs Tryggingastofnunar (2020–2022). Forstjóri Heilbrigðisstofnunar Suðurlands (2014–2019). Stjórnandi á Landsspítalanum (2000–2014).**Trúnaðarstörf:** Engin.**Menntun:** MBA og M.Sc. í nýbura- og barnahjúkrun ásamt B.Sc. í hjúkrunarfræði frá Háskóla Íslands.**Hlutfjáreign og óhæði:** Herdís á enga hluti í Íslandsbanka og hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila bankans. Herdís telst ekki óháð bankanum og stórum hluthöfum hans vegna starfs síns fyrir íslenska ríkið sem er stór hluthafi í bankanum.**Undirnefndir:** Nefndarmaður í stjórnarháttá- og mannauðsnefnd.





**Tanya Zharov**

(f. 1966)

Stjórnarmaður frá mars 2022

**Starf:** Aðstoðarforstjóri Alvotech hf.

**Starfsreynsla:** Aðstoðarforstjóri Íslenskrar erfðagreiningar ehf. (2016–2020). Kennari og umsjónaraðili í verðbréfarétti í námi til öflunar verðbréfafaréttinda

(2009–2015). Framkvæmdastjóri lögfræðisviðs hjá Auði Capital hf. og síðar Virðingu hf. (2008–2015). Lögfræðingur og framkvæmdastjóri stjórnunarsviðs hjá Íslenskri erfðagreiningu ehf. (1999–2007). Meðeigandi og skattalögfræðingur hjá PwC (1996–1998).

**Trúnaðarstörf:** Háskólinn í Reykjavík (stjórnarmaður).









**Menntun:** Embættispróf frá lagadeild Háskóla Íslands. Evrópskur einkaleyfalögfræðingur.

**Hlutafjáreign og óhæði:** Tanya á 4.408 hluti í Íslandsbanka í gegnum eignarhaldsfélagið Tölur ehf. og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

**Undirnefndir:** Nefndarmaður í áhættunefnd og stjórnarháttá- og mannauðsnefnd.

Varamaður í stjórn er Páll Grétar Steingrímsson, frá mars 2022.

#### Skipan undirnefnda stjórnar

	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Stjórnháttá- og mannauðsnefnd
Anna Þórðardóttir			
Ari Daniélsson			
Finnur Árnason			
Frosti Ólafsson			
Guðrún Þorgeirsdóttir			
Herdís Gunnarsdóttir			
Tanya Zharov			



Formaður nefndar



Nefndarmaður

#### Tilnefningarnefnd Íslandsbanka og valnefnd Bankasýslunnar

Í samræmi við samþykktir bankans hefur bankinn starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna einstaklinga í stjórnarsetu í félaginu á aðalfundi félagsins, eða eftir atvikum á hluthafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá. Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír og skulu þeir kjörnir af stjórn til eins árs í senn. Nefndin skal vera sjálfstæð í störfum sínum og skal meirihluti nefndarmanna vera óháður bankanum og stjórnendum hans.

Í tilnefningarnefnd bankans sitja:

**Helga Valfells**, formaður

**Finnur Árnason**, stjórnarformaður Íslandsbanka

**Tómas Már Sigurðsson**

Bankasýsla ríkisins starfrækir sérstaka þriggja manna valnefnd sem tilnefnir aðila fyrir hönd ríkisins sem rétt hafa til setu fyrir hönd ríkisins í bankaráðum eða stjórnnum fyrirtækja á forræði stofnunarinnar. Samkvæmt samningi milli Íslandsbanka og Bankasýslu ríkisins skulu tilnefningarnefnd bankans og valnefnd Bankasýslunnar tryggja að þegar kjósa skal í stjórn, séu í framboði til stjórnar hópur sem uppfylli á hverjum tíma ákvæði laga um samsetningu, bæði hvað varðar breidd þekkingar og kynjahlutfall. Starfsreglur tilnefningarnefndar eru birtar á vefsíðu bankans.

#### Árangurs- og hæfismat stjórnar

Starfsreglur stjórnar kveða á um skyldu stjórnar til að meta störf sín og einstakra stjórnarmanna, verklag og starfshætti eigi sjaldnar en árlega. Þessu mati er



ætlað að bæta starfshætti og skilvirkni stjórnarinnar. Við árangursmat er lagt mat á styrkleika og veikleika í störfum stjórnar. Árangursmatið byggir m.a. á mati á nauðsynlegum fjölda stjórnarmanna og samsetningu stjórnar m.t.t. hæfni og reynslu, verklags og starfshátta. Stjórn framkvæmdi þetta mat síðast í desember 2022.

Stjórn leggur jafnframt árlega mat á sameiginlegt hæfi stjórnar og einstakra stjórnarmanna í samræmi við starfsreglur stjórnar og stefnu bankans um mat á hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna.

Stjórn tók afstöðu til sameiginlegs hæfis stjórnar og einstakra stjórnarmanna og ályktaði að stjórnin sem heild og einstakir stjórnarmenn búi yfir nægilegri reynslu og þekkingu til að uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki sem og stefnu bankans um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna.

### Bankastjóri

Bankastjóri ber ábyrgð á að rekstur og starfsemi bankans sé, á hverjum tíma, í samræmi við samþykktir bankans, samþykktu stefnu, fyrirmæli stjórnar og viðeigandi lög. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra yfir starfssvið bankans, regluvörð og skipar nefndarmenn í ráðgefandi nefndir bankastjóra.

### Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn bankans samanstendur af sjö einstaklingum, að bankastjóra meðtöldum: Birna Einarsdóttir, bankastjóri frá október 2008, Jón Guðni Ómarsson, framkvæmdastjóri Fjármála frá október 2011, Sigríður Hrefna Hrafnkelsdóttir, framkvæmdastjóri

Einstaklinga frá maí 2017, Ríian Dreyer, framkvæmdastjóri Upplýsingatækni frá september 2019, Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri Áhættustýringar frá október 2018, Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri Viðskiptabanka frá maí 2017, og Ásmundur Tryggvason, framkvæmdastjóri Fyrirtækja og fjárfesta frá janúar 2019.

### Ráðgefandi nefndir bankastjóra

Ráðgefandi nefndir bankastjóra skiptast í stefnu- mótunarnefndir, sem hafa með höndum innleiðingu á stefnu stjórnar, og viðskiptanefndir, sem taka afstöðu til einstakra viðskiptaerinda. Skipan nefndanna er ákveðin af bankastjóra sem jafnframt samþykkir erindisbréf þeirra.

**Framkvæmdastjórn og áhættustefnunefnd** teljast til stefnumótunarnefnda og taka lykilákvæðanir er varða innleiðingu á þeirri stefnu sem mörkuð er af stjórn. Í þeim eiga sæti allir framkvæmdastjórar bankans auk annarra stjórnenda sem skipaðir eru af bankastjóra.

**Framkvæmdastjórn** skal hafa yfirsýn og samhæfa lykilþætti í starfsemi Íslandsbanka. Framkvæmdastjórn fer með ákvörðunarvald í þeim málafnum bankans sem bankastjóri felur henni í samræmi við stefnu, markmið og áhættuvilja.

**Áhættustefnunefnd** tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit með því að áhættusnið bankans sé innan ramma yfirlýsingar stjórnar um áhættuvilja.



**Birna Einarsdóttir**

(f. 1961)

Birna var ráðin bankastjóri Íslandsbanka hf.  
15. október 2008

**Starfsreynsla:** Framkvæmdastjóri sölu- og markaðsmála og síðar viðskiptabankasviðs hjá Íslandsbanka (2004–2008). Vörustjóri hjá Royal Bank of Scotland (1997–2004). Útibússtjóri á Seltjarnarnesi,

forstöðumaður markaðs- og þjónustudeildar hjá Íslandsbanka hf. (1991–1997). Markaðsstjóri Íslenska sjónvarpsfélagsins (1989–1991). Markaðsstjóri Iðnaðarbanka Íslands (1987–1989). Framkvæmdastjóri Íslenskra getrauna (1985–1987).

**Menntun:** MBA frá Háskólanum í Edinborg. Cand. oecon. frá Háskóla Íslands.

**Önnur stjórnarstörf:** Engin.

**Hlutafjáreign og óháði:** Birna á 44.506 hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Íslandsbanka. Engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir milli bankans og bankastjóra.



Viðskiptanefndir bankans taka afstöðu til einstakra viðskipta- og rekstrarerinda í samræmi við stefnu, reglur og önnur mörk sem samþykkt hafa verið af stjórn, framkvæmdastjórn eða áhættustefnunefnd. Viðskiptanefndir bankans eru:

**Yfirláanefnd** tekur afstöðu til erinda um lánamál og er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um einstök lánamál.

**Efnahagsnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi markaðsáhættu, lausafjárstýringu, fjármögnun, eigið fé og innri og ytri verðlagningu.

**Fjárfestingarráð** tekur afstöðu til erinda varðandi kaup, sölu og verðmat eignarhluta í félögum og öðrum fjárfestingum bankans.

**Rekstrar- og öryggisnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi nýjar vörur og þjónustu, samfelldan rekstur og áhættusamar breytingar á kerfum og ferlum í bankanum.

**Sjálfbærnefnd** er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um mál er varða sjálfbærniáhættu, sjálfbær innkaup og viðskiptatækifæri.

**Stafræn vörunefnd** er formlegur vettvangur fyrir ákvarðanatöku um forgangsroðun á verkefnum á milli vöruteyma til samræmis við stefnu og áherslur bankans.

### Tilhögun samskipta milli hluthafa og stjórnar

Stjórn á samskipti við hluthafa í samræmi við ákvæði viðeigandi laga, samþykkt bankans og starfsreglna stjórnarinnar. Hluthafafundir, sem fara með æðsta vald í málefnum bankans, eru meginvettvangur fyrir upplýsingagjöf og samskipti við hluthafa. Allar upplýsingar sem skilgreinast sem viðkvæmar markaðsupplýsingar eru birtar í kauphallartilkyningum í samræmi við stefnu bankans um upplýsingagjöf og samskipti. Bankinn skipuleggur jafnframt ársfjórðungslega fundi fyrir markaðsaðila þar sem bankastjóri, fjármálastjóri og fulltrúar fjárfestatengsla kynna árshlutauppgjör bankans.

Í bankanum er starfandi birtingarnefnd sem leggur mat á atviksbundna upplýsingaskyldu bankans og tekur ákvörðun um birtingu þeirra í samræmi við reglur bankans um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti stjórnenda. Í birtingarnefnd sitja fjármálastjóri, yfirlögfræðingur, forstöðumaður fjárstýringar og regluvörður (án atkvæðis).

### Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Á árinu 2022 lagði Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands dagsekt á bankann fyrir að skila skuldbindingaskrá fimm dögum of seint. Hljóðaði sektin upp á 0,5 milljónir króna. Í árslok 2022 fékk bankinn í hendurnar frummat Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME) vegna athugunar á framkvæmd bankans á sölu á 22,5% hlut ríkisins í bankanum. Sjá nánar í skýringu 43. Að öðru leyti komu ekki fram athugasemdir frá viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðilum sem fólu í sér viðurlög vegna brota á lögum og reglum. Upplýsingar um dómsmál tengd Íslandsbanka er að finna í skýringum með ársreikningi bankans.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af stjórn Íslandsbanka þann 9. febrúar 2023.

