



Ársreikningur samstæðu 2024

Efnisyfirlit

Helstu atriði - óendurskoðuð	2
Skýrsla stjórnar	3 - 9
Áritun óháðs endurskoðanda	10 - 13
Rekstrarreikningur samstæðunnar	14
Yfirlit um heildarafkomu samstæðunnar	15
Efnahagsreikningur samstæðunnar	16
Eiginfjáryfirlit samstæðunnar	17 - 18
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar	19 - 20
Skýringar með ársreikningi samstæðunnar	21 - 87
Viðaukar - óendurskoðaðir	
Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2024	88 - 97
Hlutfall grænna eigna	98 - 127



Lykiltölur 2024

kr Hagnaður
24,2ma. kr.

Arðsemi **10,9%**

Kostnaðar-
hlutfall **43,9%**

Vaxtamunur
2,9%

Sjálfbærni



23% vöxtur í sjálfbærum útlánum á árinu



Frumkvöðlasjóður Íslandsbanka veitti alls 50 m.kr. í 14 sjálfbærnitengd nýsköpunarverkefni á árinu



93% af útlánaáhættu bankans sem meta á út frá UFS áhættuþáttum hafði verið metin í lok árs¹

Stafrænir sigarar



Innleiðing nýs líkans í peningabættisvörnum og við framkvæmd áreiðanleikakannana



Auðkenning með lífkenni í appinu fyrir innlendar greiðslur



Starfsfólk bankans hóf samskipti við SAM, innra spjallmenni Íslandsbanka, og tenging við gæðahandbók bankans er væntanleg

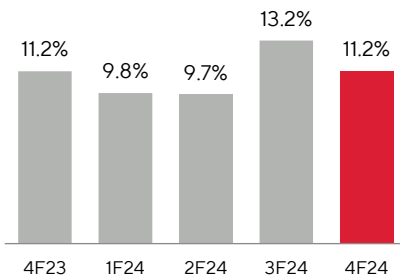
Lánshæfi og staðfestingar

MOODY'S
A3 Stöðugar horfur

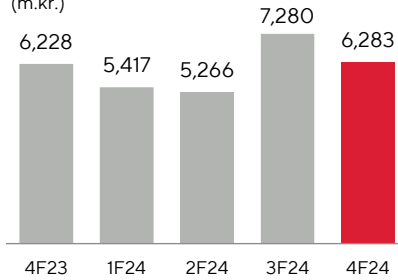
S&P Global
Ratings
BBB+/A-2
Jákvæðar horfur



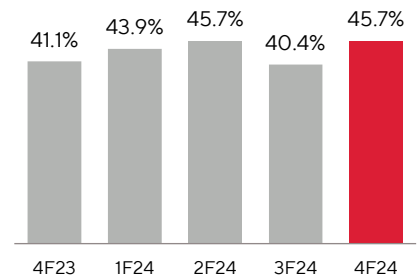
Arðsemi eigin fjár



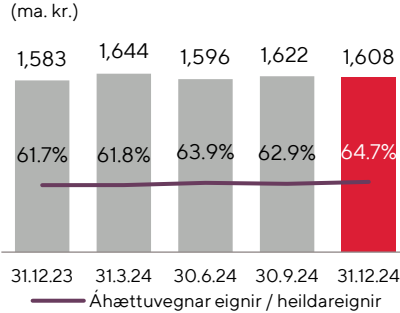
Hagnaður eftir skatta



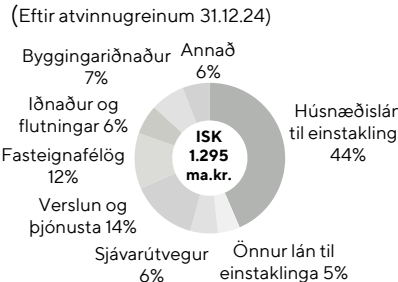
Kostnaðarhlutfall²



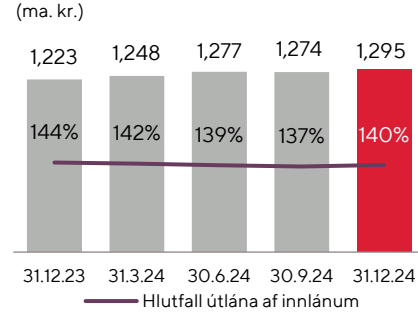
Heildareignir



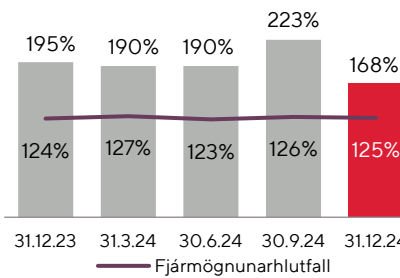
Lán til viðskiptavina



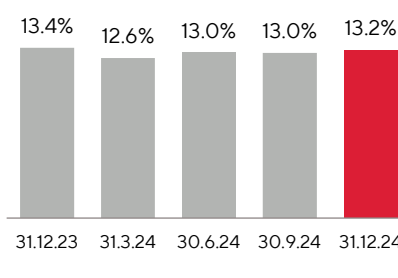
Lán til viðskiptavina



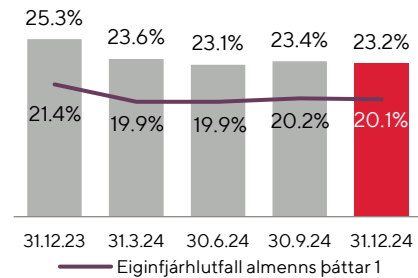
Lausafjárþekjuhlfall



Vogunarhlutfall³



Eiginfjárhlfall³



Upplýsingarnar hér að ofan hafa hvorki verið kannaðar né endurskoðaðar af endurskoðendum samstæðunnar.

1. Útlán til einstaklinga og litilla fyrirtækja eru utan mengis. Markmið bankans er að UFS áhættumeta alla stóra viðskiptavina og mótaðila.

2. Gjöld að fjárhæð 279 m.kr. vegna 4F23, 286 m.kr. vegna 1F24, 210 m.kr. vegna 2F24 og 269 m.kr. vegna 3F24 sem voru gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í árslytareikningum samstæðunnar hafa verið endurflokkuð á liðinn „Þóknagjöld“. Kostnaðarhlutfall hefur verið uppfært samhliða þeirri endurflokkun. Kostnaðarhlutfall vegna 2F24 undanskilur stjórnvaldssekt að fjárhæð 470 m.kr. Skuldbinding að fjárhæð 100 m.kr. sem var gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ á 4F23 hefur verið endurflokkuð á liðinn „Stjórnvaldssektir“ og kostnaðarhlutfall fyrir 4F23 uppfært samhliða.

3. Að meðtöldum 1F24 hagnaði fyrir 31.3.24.

Skýrsla stjórnar

Stjórn og bankastjóri Íslandsbanka hf. („bankans“ eða „Íslandsbanka“) birta þessa skýrslu með endurskoðuðum ársreikningi Íslandsbanka hf. og dótturfélaga hans en saman er vísað til þeirra sem „samstæðunnar“ fyrir árið 2024. Íslandsbanki býður alhliða fjármálaþjónustu fyrir heimili, fyrirtæki og stofnanafjárfešta á Íslandi. Samstæðan er eitt af stærstu fyrirtækjum á Íslandi á sviði banka- og fjármálaþjónustu og er með sterka markaðshlutdeild innanlands.

Starfsemin á árinu 2024

Árið 2024 var viðburðaríkt og var rekstur samstæðunnar í samræmi við væntingar. Í upphafi árs lögðu stjórn og bankinn upp með að útvíkka starfsemi samstæðunnar og áhættuvilja sem hefur leitt af sér aukinn, en á sama tíma varfærinn, fókus á útlán á erlendri grundu með sérstaka áherslu á innviðaverkefni. Ennfremur hefur góður árangur náðst í þróun á vörum og þjónustu, má þar nefna nýjar útlánavörur og nýjar stafrænar leiðir þar sem áhersla er lögð á bættu þjónustu við viðskiptavinum með aukinni sjálfvirkni. Í janúar 2025 tilkynnti bankinn um samstarf á tryggingamarkaði þar sem skrifað var undir samstarfssamning við VÍS sem mun gefa viðskiptavinum bankans aðgang að alhliða banka- og váttryggingaþjónustu á einum stað. Þetta samstarf tengist framtíðarsýn bankans um að efla fjárhagslega heilsu viðskiptavina. Góður árangur náðist einnig í fjárfestingarbankaþjónustu þar sem bankinn hefur verið í fararbroddi og var með hæstu veltuna í hlutabréfamíðlun á tíu mánuði af tólf, þrátt fyrir veika fjármagnsmarkaði á árinu.

Þá hafa verið gerðar breytingar innan bankans með skilvirkni að leiðarljósi og eru áhrif breytinganna byrjuð að koma í ljós. Í upphafi árs 2025 var ný stefna bankans kynnt. Stefnan byggir á hlutverki bankans að vera hreyfið til góðra verka og efla fjárhagslega heilsu viðskiptavina okkar. Þá voru gildi bankans endurskoðuð og áhersla lögð á framsækni auk samvinnu og fagmennsku.

Hagnaður samstæðunnar fyrir árið 2024 nam 24.246 milljónum króna og arðsemi eigin fjár var 10,9%, umfram markmið bankans um yfir 10% arðsemi. Í lok árs voru 772 stöðugildi hjá samstæðunni, þar af 733 hjá bankanum sjálfum, 54% konur og 46% karlar (50% konur og 50% karlar í framkvæmdastjórn) og 39 hjá dótturfélögum. Samstæðan starfrækir 12 útibú.

Ársverðbólga dróst saman árið 2024, eða úr 6,7% í janúar og niður í 4,8% við lok desember. Á seinni hluta árs hóf Seðlabankinn stýrivaxtalækkunarferli og lækkuðu stýrivextir úr 9,25% og niður í 8,5% í árslok. Verðbólga og hátt vaxtaumhverfi hefur leitt til nokkurra breytinga á samsetningu lánasafns bankans, samhliða því sem viðskiptavinir hafa endurfjármangað yfir í verðtryggð lán. Af þeim sökum hefur verðtryggingarjofnuður bankans aukist úr 129 milljörðum króna í árslok 2023 í 193 milljarða króna í árslok 2024. Lækkandi verðbólga, á sama tíma og stýrivöxtum hefur verið haldið háum, hefur leitt af sér þrýsting á vaxtamun bankans þar sem ávöxtun lánasafns hefur dregist hraðar saman en kostnaður við innlán. Á móti dróst fastvaxtaójöfnuður bankans saman, sem er einkum tengdur fastvaxta húsnæðislánnum sem voru veitt í lægra vaxtaumhverfi, í jöfnum takti yfir árið. Vaxtamunur dróst þannig saman um 0,2 prósentustig og var 2,9% fyrir árið í heild sinni, þrátt fyrir nokkrar sveiflur milli mánaða innan ársins. Þjóðhagsspá gerir ráð fyrir að verðbólga muni áfram dragast saman og frekari lækkanir stýrivaxta fylgi í kjölfarið, sem ætti að draga úr þrýstingi á vaxtamun.

Hreinar þóknatekjur drógust saman um 1,2% á milli ára, sem má að mestu rekja til aukinna gjalda frá alþjóðlegum kortafyrirtækjum vegna greiðslumiðlunar. Fjármagnsmarkaðir voru veikir framan af á árinu sem litaði bæði tekjur af eignastýringu og fjárfestingarbankastarfsemi en þeir tóku vel við sér á fjórða ársfjórðungi. Gera má ráð fyrir að lækkandi verðbólga og vaxtastig hafi áhrif á áframhaldandi vöxt á eignamörkuðum, með jákvæðum áhrifum á vöxt þóknatekna. Aðrar rekstrartekjur námu samtals 2.282 milljónum króna á árinu sem að megninu til má rekja til virðisaukningar á lóðinni Kirkjusandi 2, þar sem bankinn hafði áður höfuðstöðvar sínar, auk hlutdeildar í hagnaði Norðurturtnis hf., tengt virðisbreytingum fjárfestingareignar.

Kostnaðarhlutfall bankans, leiðrétt fyrir stjórnvaldssektum, var 43,9% á árinu 2024. Til samanburðar nam hlutfallið 40,6% á árinu 2023. Má rekja hækkunina að mestu til hærri rekstrarkostnaðar á milli ára. Laun og launatengd gjöld jukust um 8,8% á milli ára, og námu samtals 16.329 milljónum króna, að mestu tengt aukningu í meðalfjölda stöðugilda á milli ára, úr 770 árið 2023 og í 799 árið 2024, auk almennra launahækkana. Annar rekstrarkostnaður hækkaði um 5,7% á milli ára, eða sem nemur 0,9% raunvexti útgjalda, og má helst rekja til hækkana á kostnaði vegna upplýsingatækni og hugbúnaðar. Á árinu var lögð áhersla á hagkvæmni í rekstri og sjálfvirknivæðingu og leiddi það til fækkunar stöðugilda undir lok árs.

Á árinu endurflokkaði samstæðan ákveðnar tegundir kostnaðar sem þóknagjöld í stað rekstrarkostnaðar, sjá skýringu 8. Hafa samanburðarfjárhæðir verið uppfærðar með tilliti til þess.

Á árinu 2024 var færð jákvæð virðisrýrnun að fjárhæð 645 milljónir króna, samanborið við gjaldfærslu að fjárhæð 1.015 milljónir króna á fyrra ári. Endurkvörðun líkana og breyttar sviðsmyndir þjóðhagsspár höfðu mest áhrif á virðisbreytingar ársins. Þrátt fyrir háa verðbólgu og vaxtaumhverfi eru eignagæði bæði stöðug og sterk. Hlutfall lána á stigi 3 var 1,6% í árslok 2024, samanborið við 1,8% í árslok 2023. Lánasafn bankans óx um 5,9% á árinu. Sem áður eru húsnæðislán stærsti hluti lánasafnsins eða 44%. Veðhlutföll fyrir bæði húsnæðislánasafnið og aðra hluta lánasafnsins eru áfram bæði heilbrigð og stöðug. Innlán jukust um 8,9% yfir árið og eru í árslok meðal hæstu sögulegu gilda. Samstæðan er enn sem áður takmarkað útsett gagnvart markaðsáhættu.

Skýrsla stjórnar

Sátt við Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands

Haustið 2022 gerði Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands vettvangsathugun sem laut að vörnum Íslandsbanka samkvæmt lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka (peningabættisvarnir). Í kjölfar hennar tilgreindi Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands bankanum um tiltekna annmarka á vörnum bankans. Þann 31. maí 2024 tilkynnti bankinn að stjórn bankans hefði tekið ákvörðun um að þiggja sáttarboð (sáttin) Fjármálaeftirlitsins vegna málsins. Með sáttinni fellst bankinn á það mat Fjármálaeftirlitsins að brotin hafi verið mörg og varðað marga grundvallarþætti í aðgerðum gegn peningabættisvörnum. Þá teljist brotin alvarleg og nokkur brot ítrekuð frá fyrri athugun Fjármálaeftirlitsins á fylgni bankans við löginn sem fór fram árið 2021. Með sáttinni skuldbatt bankinn sig til þess að gera viðeigandi úrbætur og greiða sekt að fjárhæð 570 milljónir króna. Í ársreikningi samstæðu fyrir árið 2023 gjaldfærði bankinn 100 milljónir króna og á öðrum ársfjórðungi 2024 gjaldfærði bankinn 470 milljónir króna í tengslum við sáttina.

Í október skilaði bankinn greinargerð til Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um þær aðgerðir sem bankinn hafði ráðist í. Hefur bankinn ráðist í úrbætur á öllum þeim annmörkum sem krafist var í sátt bankans. Bankinn lítur svo á að varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka séu verkefni sem krefjast sífelldrar ítrunar og er staðfastur í að auka enn við styrk sinn á sviði peningabættisvarna.

Fjármögnun

Bankinn er enn að stærstum hluta fjármagnaður með innlánum viðskiptavina. Innlán frá viðskiptavinum námu 927 milljörðum króna í árslok 2024 sem er hækkan um 8,9% á milli ára og er mesta aukningin hjá einstaklingum auk lítilla og meðalstórra fyrirtækja. Hlutfall útlána af innlánum var 140% í árslok samanborið við 144% í lok árs 2023.

Á árinu 2024 hélt bankinn nokkum fjölda útboða almennra skuldabréfa í fjórum gjaldmiðlum. Í janúar gaf bankinn út græn skuldabréf til þriggja ára að fjárhæð 500 milljónir norskra króna og 500 milljónir sænskra króna. Í kjölfarið gaf bankinn út í mars 300 milljónir evra í formi fjögurra ára skuldabréfa, en eftirspurn í útboðinu var fjórfalt hærri en útgefið magn. Í júní gaf bankinn síðan út 200 milljónir norskra króna og 300 milljónir sænskra króna af þriggja ára skuldabréfum og voru kjör þeirra umtalsvert hagstæðari en í útgáfum bankans í janúar. Í heildina gaf bankinn út 16 milljarða króna af almennum skuldabréfum árið 2024 í þremur útboðum og tvöfaldaði með því útgefið magn almennra skuldabréfa í íslenskum krónum. Við árslok var hlutfall almennra skuldabréfa í íslenskum krónum 22% af heildarmagnni útgefna almennra skuldabréfa bankans. Frekari uppbygging innlends markaðar fyrir almenn skuldabréf er bankanum mjög hagstæð þar sem samhliða er dregið úr mikilvægi erlendra fjármagnsmarkaða fyrir fjármögnun bankans, aukinn dreifing verður í útgáfum bankans og heildarkostnaður fjármögnunar batnar.

Bankinn viðhafði á árinu virka stýringu á samsetningu skulda bankans á heildsölumarkaði. Þannig gerði bankinn á fjórða ársfjórðungi eigendum 300 milljóna evra skuldabréfaútgáfu bankans, sem er á gjalddaga í mars 2025, tilboð um endurkaup í annað sinn á árinu. Í lok árs 2024 voru eftirstöðvar útgáfunnar 149 milljónir evra. Undir lok júní réðst bankinn síðan í tilboð um endurkaup til eigenda 300 milljón evra skuldabréfaútgáfu sinnar, sem er á gjalddaga í mars 2026. Samtals tóku um 91% eigenda útgáfunnar tilboðinu og var í kjölfarið ráðist í innlausn eftirstæðs hluta að fullu. Endurkaup ársins voru framkvæmd án beinnar endurfjármögnunar, í krafti hárra eiginfjár- og lausafjárhlutfalla auk MREL hlutfalls, sem eru í kjölfar endurkaupanna enn sem áður bæði vel umfram kröfur eftirlitsaðila.

Bankinn hefur hlotið lánshæfismatseinkunina A3, með stöðugum horfum, frá alþjóðlega lánshæfismatsfyrirtækinu Moody's Ratings, og lánshæfismatseinkunina BBB+/A-2, með stöðugum horfum, frá S&P Global Ratings.

Eigið fé

Eiginfjárlutfall samstæðunnar nam 23,2% við lok ársins og er sterkt og umfram kröfur eftirlitsaðila. Samkvæmt könnunar- og matsferli FME (e. Supervisory Review and Evaluation, SREP) sem lauk í júní 2024 er heildarkrafa samstæðunnar um eiginfjárgrunn 19,7% að meðtöldum öllum eiginfjárukum. Niðurstaða SREP ferlisins leiddi til 0,6 prósentustiga lækkunar frá fyrra mati. Markmið bankans um eiginfjárlutfall almenns þáttar 1 er nú 16,4-18,4%, að teknu tilliti til stjórnendaauka sem nemur einu til þremur prósentustigum til viðbótar við lögbundna kröfu um eiginfjárlutfall almenns þáttar 1. Núverandi eiginfjárlutfall almenns þáttar 1 er 20,1%, sem er 2,7 prósentustigum yfir markmiði samstæðunnar, að gefnum miðpunkti stjórnendaauka.

Fyrir liggja breytingar á reglugerð um eiginfjárkröfur (CRR) er varða útreikning áhættugrunns bankans. Er búist við að breytingarnar taki gildi á Íslandi á árinu 2025 og snúa þær að því hvernig áhættugrunnur er reiknaður fyrir allar tegundir áhættu, þ.e. útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Samstæðan hefur fylgst náið með breytingaferlinu og undirbúið breytt vöruframboð með það að markmiði að innleiða breytt regluverk. Væntingar bankans eru að breytt regluverk leiði til þess að áhættugrunnur hans dragist saman um það bil 4,5%, eða í 994 milljarða króna úr 1.041 milljarði króna miðað við stöðuna í árslok 2024. Hafa þessar breytingar samhliða jákvæð áhrif á eiginfjárlutföll samstæðunnar, þar sem eiginfjárlutfall almenns þáttar 1 hefði verið 21,1% í árslok 2024 hefðu breytingar á regluverkinu tekið gildi nú þegar. Að sama skapi hefði heildareiginfjárlutfall samstæðunnar numið 24,3% að teknu tilliti til væntra breytinga á regluverkinu.

Skýrsla stjórnar

Í byrjun október 2024 tilkynnti Skilavald Seðlabanka Íslands að skiláætlun hefði verið samþykkt fyrir bankann, og var þar ákvörðuð lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL). Var þar gerð krafa um að bankinn viðhaldi MREL-hlutfalli sem næmi 29,5% af áhættugrunni bankans að teknu tilliti til eiginfjárauka, sem er lækkun um 1,2 prósentustig frá fyrra gildi. Nam MREL-hlutfall samstæðunnar 33,4% í árslok 2024. Til viðbótar setti Skilavald Seðlabanka Íslands bankanum í fyrsta sinn kröfu um undirskipan, sem nemur 23,4% og tekur gildi þremur árum eftir tilkynningu Skilavaldsins.

Aðalfundur bankans, sem var haldinn þann 21. mars 2024, samþykkti arðgreiðslu að fjárhæð 12,3 milljarðar króna sem var greidd til hluthafa þann 2. apríl 2024. Ennfremur samþykkti aðalfundur heimild til endurkaupa eigin hlutabréfa upp að hámarki 10% af útgefnu hlutfé, til viðbótar við hefðbundna arðgreiðslu í samræmi við arðgreiðslustefnu. Á árinu 2024 keypti bankinn til baka samtals 84.985.026 hluti, eða sem nemur 4,25% af útgefnu hlutfé fyrir samtals 9.053 milljónir króna. Við árslok 2024 átti bankinn samtals 105.375.857 hluti eða 5,27% af útgefnu hlutfé.

Áhersla bankans um bættu samsetningu eigin fjár mun halda áfram, að teknu tilliti til markaðsaðstæðna. Bankinn hyggst á aðalfundi ársins 2025 sækja endurnýjaða heimild til endurkaupa á eigin bréfum sem nemur allt að 10% af útistandandi hlutfé. Til viðbótar hyggst bankinn á aðalfundi ársins 2025 leggja til að hlutfé verði lækkað um eigin hluti. Til viðbótar hyggst stjórn bankans leggja til við aðalfund að greiddur verði 12,1 milljarður króna í arð, í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans. Stjórn áskilur sér rétt til að leggja til sérstaka arðgreiðslu og/eða endurkaup á eigin bréfum síðar á árinu, að teknu tilliti til markaðsaðstæðna.

Efnahagshorfur

Árið 2024 var ár aðlögunar í íslensku efnahagslífi. Verg landsframleiðsla (VLF) skrapp saman að raungildi um 1% á fyrstu þremur fjórðungum ársins frá sama tímabili ári fyrr. Sú þróun skrifast að stórum hluta á samdrátt í þjónustuútflytningi þar sem minni tekjur ferðaþjónustu milli ára vógu þungt. Á lokafjórðungi ársins eru þó vísbendingar um að hagvöxtur hafi tekið við af samdrætti, ekki síst vegna hóflegs vaxtar í ferðaþjónustu ásamt seiglu í innlendri eftirspurn. Á árinu fjölgaði erlendum ferðamönnum til landsins um 2% milli ára þrátt fyrir nokkra fækkun á fyrri árshelmingi.

Greining Íslandsbanka áætla að á árinu í heild hafi samdráttur numið 0,5%. Er það mildur samdráttur í flestum skilningi en markar þó hagsveifluskil. Innlend eftirspurn óx þó hóflega í fyrra en óhagstætt framlag utanríkisviðskipta til vaxtar ásamt neikvæðum birgðabreytingum tengt loðnubresti vó heldur þyngra. Þrátt fyrir lítilsháttar samdrátt er enn talsverður þróttur í íslensku efnahagslífi. Atvinnuleysi mælist enn fremur lítið og fjárhagsleg staða bæði heimila og fyrirtækja er almennt allsterk.

Verðbólga hjaðnaði talsvert á árinu. Mældist verðbólgan 6,7% í ársbyrjun 2024 en 4,8% í lok ársins. Minni verðbólga skýrist af hjaðnandi eftirspurnarspennu, betra jafnvægi á íbúðamarkaði, hægari hækkun launa, styrkingu krónu og stöðugra verðlagi bæði neysluvara og aðfanga á heimsmarkaði, svo nokkuð sé nefnt. Hjaðnandi verðbólga, hóflegri verðbólguvæntingar og minni spennu í hagkerfinu gerði Seðlabankanum kleift að hefja vaxtalækkunarferli á lokafjórðungi ársins og lækkuðu stýrivextir, sem verið höfðu 9,25% frá vordögum 2023 fram til haustsins 2024, niður í 8,5% á síðustu mánuðum ársins. Þann 5. febrúar lækkaði Seðlabanki Íslands stýrivexti í 8,0%.

Lítið fram á veg spáir Greining Íslandsbanka 2,2% hagvexti á árinu 2025. Hóflegur vöxtur neyslu og útflutnings drifur hagvöxtinn á sama tíma og fjárfesting stendur nánast í stað á milli ára. Ferðaþjónusta, sem leitt hefur þróun útflutnings undanfarin 15 ár, mun þó ekki verða megin drifkraftur útflutnings heldur koma þar væntanlega til sögunnar greinar á borð við hugvitsiðnað og landeldi. Horfur eru á að verðbólga fari áfram hjaðnandi á fyrri hluta ársins og mun Seðlabankinn væntanlega halda áfram vaxtalækkunarferli sínu allt árið. Greining gerir ráð fyrir að verðbólga verði að jafnaði 3,6% á árinu og að stýrivextir Seðlabankans muni lækka niður í 6,5% í árslok.

Horfur í starfsemi samstæðunnar

Samhliða því sem efnahagsumhverfið heldur áfram að batna gerir bankinn ráð fyrir vexti í starfseminni heilt yfir. Sér í lagi er gert ráð fyrir að lækkandi vaxtastig leiði til aukins vaxtar á eignamörkuðum, sem almennt bregðast vel við lækkandi vaxtaumhverfi. Til viðbótar er búist við að lægra vaxtastig skapi aukinn þunga í fjárfestingu fyrirtækja. Búast má hins vegar við því að samhliða lækkandi verðbólgu geti skapast þrýstingur á vaxtamun bankans komi til þess að stýrivextir verði ekki lækkaðir í sambærilegum takti. Má einkum búast við slíkum áhrifum til skemmi tíma lítið. Eiginfjár- og lausafjárstaða bankans er áfram sterk og vel yfir bæði innri mörkun og kröfum eftirlitsaðila. Bætt samsetning efnahags er áfram forgangsmál fyrir bankann, háð markaðsaðstæðum, en hún getur falið í sér innri og/eða ytri vöxt, útgreiðslur til hluthafa í formi hefðbundinna endurkaupa, endurkaupa með útboðsfyrirkomulagi eða aukinna arðgreiðslna.

Skýrsla stjórnar

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 áhættumeningu meðal starfsfólks. Stjórn bankans hefur æðsta ákvörðunarvald þegar kemur að skipulagi áhættustýringar og innra eftirlits í bankanum. Stjórnin ákveður meginráttir í umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits, tilgreinir áhættuvilja, meginsjónarmið og helstu mörk sem gilda um áhættustýringu í bankanum. Bankastjóri ber ábyrgð á að starfsemi bankans sé í samræmi við ákvarðanir stjórnar.

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 46-63 í ársreikningi samstæðu og í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans.

Eignarhald

Hlutabréf í Íslandsbanka eru skráð á aðalmarkað Nasdaq Iceland og er hluthafahópur bankans einn sá stærsti skráðra félaga á Íslandi. Í lok árs 2024 voru hluthafar í bankanum 9.961 talsins (árslok 2023: 11.551) og var 90,1% af hlutafé bankans var í eigu innlendra aðila og 9,9% í eigu alþjóðlegra fjárfesta. Íslenska ríkið er stærsti hluthafinn með 44,9% eignarhlut, að teknu tilliti til eigin hluta. Fyrir utan íslenska ríkið voru lífeyrissjóðir stærsti hluthafahópurinn og áttu þeir 34,7% útstandandi hlutafjár í bankanum. Frekari upplýsingar um hluthafa bankans er að finna í skýringu 42.

Hreyfiafl til góðra verka

Íslandsbanki hefur það að markmiði að vera leiðandi á sviði sjálfbærrar þróunar og hreyfiafl til góðra verka í samfélaginu. Við erum meðvituð um að sjálfbærni er langhlaup og er grunnurinn að arðbærari virðissköpun. Þar af leiðandi er sjálfbærni nú tilgreind sérstaklega í hlutverki bankans en hefur verið stefnuáhersla frá árinu 2019. Hlutverk bankans er að vera hreyfiafl í íslensku samfélagi og skapa virði til framtíðar á sjálfbæran hátt fyrir viðskiptavinum okkar, hluthafa, starfsfólki og samfélagið allt. Bankinn leggur áherslu á sjálfbærnisjónarmið í starfsemi sinni auk arðsemismarkmiða. Bankinn horfir til UFS-viðmiða (umhverfi, félagsþættir og stjórnarhættir) 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 út frá sjálfbærniáhættu. Stjórninni er reglulega gerð grein fyrir lykilmálum tengdum sjálfbærni og stöðu sjálfbærs fjármögnunarramma 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 sjálfbærninefnd sem lykilaðila í stjórnarháttum tengdum sjálfbærni. Sjálfbærninefnd er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um mál er varða sjálfbærnistefnumörkun bankans og skuldbindingar bankans sem snúa að sjálfbærni. Nefndin er óháð lánanefndum bankans og þarf að samþykka lánamál sem ætlað er að falla undir sjálfbæran fjármálaramma. Nefndin er skipuð lykilaðilum frá viðskiptaæiningum, áhættustýringu bankans auk stefnumótunar og sjálfbærni. Bankastjóri situr í nefndinni.

Sjálfbærnistefnan myndar heildstæðan ramma um starfsemi á sviði sjálfbærni og markar jafnframt stefnu bankans varðandi rekstur, ábyrgar lánveitingar, fjárfestingar, innkaup og styrki. Auk þess fellur stefnan að og styður 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 árlægum markmiðum sem sett eru sem hluti af árlægi fimm ára áætlunargerð bankans.

Sjálfbærniuppgjör Íslandsbanka fyrir árið 2024 hefur að geyma allar helstu upplýsingar um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti Íslandsbanka í samræmi við ESRS staðla (e. European Sustainability Reporting Standards) á vegum framkvæmdastjórnar Evrópusambandsins, að nokkru leyti. Bankinn leggur áherslu á að auka gagnsæi og bæta markvisst sjálfbærnitengda upplýsingagjöf. Endurskoðunarfyritækið KPMG ehf. veitti staðfestingu með takmarkaðri vissu á tiltekinni sjálfbærniupplýsingagjöf í árs- og sjálfbærnisráðgjöf Íslandsbanka vegna ársins 2024.

Í samræmi við innlent regluverk birtir Íslandsbanki í óendurskoðuðum viðauka við samstæðuársreikning upplýsingar um flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar (e. EU taxonomy), hlutfall grænna eigna (e. Green Asset Ratio, GAR). Löggin tóku gildi á árinu 2023, fyrir fjármálastofnanir og önnur fyrirtæki sem undir hana falla, og í þeim segir að birta þurfi upplýsingar um eignir samstæðunnar sem uppfylla kröfur reglugerðarinnar og geta því talist umhverfislega sjálfbærar samkvæmt evrópska flokkunarkerfinu. Í árslok 2024 var hlutfall grænna eigna 0,20% út frá veltu og 0,26% út frá fjárfestingargjöldum (e. CAPEX). Bankinn sækir upplýsingar um grænar eignir í gegnum ytri gagnagrunna.

Stýring sjálfbærniáhættu var á árinu samvinnuð í auknum mæli inn í lykilverki bankans við lánveitingar, fjárfestingar og vörubrún. Í árslok var búið að meta mótaðila á bakvið 93% allrar útlánaáhættu fyrirtækja með yfir 150 milljónir króna í lánsloforð með tilliti til UFS-áhættuþátta. Nánari umfjöllun er að finna í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2024 en þar er að finna sérstakan kafla um sjálfbærni- og loftslagsáhættu í samræmi við TCFD (e. Task Force on Climate-related Financial Disclosures) viðmið.

Skýrsla stjórnar

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) og 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 og IcelandSif, svo örfá dæmi séu nefnd.

Umhverfismál

Íslandsbanki styður metnaðarfulla aðgerðaáætlun Íslands í loftslagsmálum 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 fjögur 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.

Íslandsbanki birtir upplýsingar um fjármagnaðan útblástur (í samræmi við Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF aðferðafræðina) fyrir árin 2024 í árs- og sjálfbærnisráðgjöf bankans, en nánara niðurbrot á tölum ársins má finna í áhættuskýrslu bankans. Þá birtir hann einnig markmið og árangur bankans á sviði loftslagsmála, sér í lagi í tengslum við markmið um kolefnishlutleysi. Bankinn bætur við atvinnugrein og birtir markmið um samdrátt í sjávarútvegi. Með því hefur bankinn gefið út markmið um samdrátt fyrir meira en 64% heildarútlána og 78% heildarlosunar útlánasafnsins miðað við árið 2019. Stefnt er að því að kolefnisspor af lánasafni bankans minnki um 60% fyrir árið 2030 og um 85% fyrir árið 2040. 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 gildi bankans, framsækni, samvinna og fagmennska eru höfð að leiðarljósi.

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 2024. Samkvæmt síðustu jafnlaunaúttekt var útskýrður 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. 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 hagsmunaárekstra. Starfsfólk staðfestir árlega að það hafi kynnt sér efni reglnanna og skuldbindur sig til að fylgja þeim og höfðu yfir 99% starfsfólks staðfest reglurnar í lok árs 2024. 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.

Bankinn leggur sig allan fram við að sporna gegn mútum og spillingu. Hefur bankinn í því skyni m.a. sett sér stefnu um hagsmunaárekstra ásamt reglum um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum þar sem finna má kafla um gjafir og boðsferðir. Reglunum er ætlað að tryggja að enginn vafi sé á trúverðuleika og hlutleysi starfsfólks bankans í afgreiðslu einstakra mála. Bankinn hefur enn fremur sett sér stefnu um ráðstafanir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka þar sem m.a. er tekin skýr afstaða gegn greiðslum sem tengja má við mútur og spillingu. Í allri starfsemi bankans er áhersla lögð á fylgni við lög nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningaþvætti 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. Þannig er innra regluverk bankans endurskoðað reglulega m.t.t. viðeigandi breytinga í innra og ytra umhverfi bankans. Stjórnin leggur jafnframt ríka áherslu á eftirfylgni með virkri innleiðingu breytinga á innra regluverki og þróun sterkra áhættumeningar. Þá gætur stjórn þess að málefni sem varða stjórnarhætti, áhættustýringu og innra eftirlit fái viðeigandi umfjöllun í stjórn.

Skýrsla stjórnar

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 hennar. 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, auk tveggja varamanna. Tveir nefndarmanna, ásamt einum varamanni, skulu kjörnir af aðalfundi eða öðrum hluthafafundi þar sem kjör nefndarmanna tilnefningarnefndar er á dagskrá, til eins árs í senn. Þriðji nefndarmaður tilnefningarnefndar og varamaður hans skulu vera stjórnarmenn í bankanum og eru þeir skipaðir af stjórn til eins árs í senn. Skipan nefndarinnar og störf hennar skulu vera í samræmi við 53. gr. laga 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

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 og framkvæmdastjórnar 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 þremur konum og fjórum körlum. Stjórnarmenn eru á ýmsum aldri, fæddir á árunum 1963-1979, og hafa fjölbreytta menntun, s.s. á sviði verkfræði, lögfræði, fjármála, stjórnmunar, viðskiptafræði og verðbréfavíðskipta. Stjórnarmenn hafa einnig víðtæka reynslu úr atvinnulífinu á sviði rekstrar, fjármála, upplýsingatæknistjórnunar og ráðgjafar.

Undirnefndir stjórnar eru þrjár, allar skipaðar stjórnarmönnum auk eins utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd, 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 framkvæmdastjóra regluvörslu, framkvæmdastjórn bankans og aðrar ráðgefandi nefndir bankastjóra.

Í framkvæmdastjórn bankans eru átta einstaklingar, þar á meðal bankastjóri, og samanstendur hún af fjórum konum og fjórum körlum. Meðlimir framkvæmdastjórnar eru fæddir á árunum 1966-1982, hafa fjölbreytta menntun og víðtæka reynslu. Hlutverk framkvæmdastjórnar er að hafa yfirsýn og samhæfa lykilorði í starfsemi bankans. Bankastjóri sér til þess að stjórn fái reglulega viðeigandi upplýsingar um fjármál, þróun og rekstur bankans.

Fjármálasvið bankans útbýr reikningsskil fyrir samstæðuna 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. Áður en árs- og árshlutareikningar samstæðunnar eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar hefur endurskoðunarnefnd stjórnar yfirfarið reikningsskil samstæðunnar. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningsskil samstæðunnar og leggur mat á innra eftirlit hennar. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn að lágmarki 10 sinnum á ári. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör samstæðunnar. Á árinu 2024 könnuðu ytri endurskoðendur einnig árshlutauppgjör samstæðunnar fyrir þriðja ársfjórðung.

Nánari lýsing á stjórnarháttum Íslandsbanka er í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem má finna í óendurskoðuðum viðauka við ársreikning samstæðunnar og á heimasíðu bankans, www.islandsbanki.is.

Skýrsla stjórnar

Yfirlýsing stjórnar og bankastjóra

Endurskoðaður ársreikningur samstæðu Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningskilastaðla (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 reikningskil lánastofnana, þar sem við á.

Það er álit okkar að ársreikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af rekstrarafkomu og sjóðstreymi á árinu 2024 og fjárhagsstöðu samstæðunnar þann 31. desember 2024. Það er einnig álit okkar að ársreikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af þróun í rekstri samstæðunnar og fjárhagsstöðu hennar í lok tímabilsins, ásamt því að lýsa helstu áhættu- og óvissuþáttum sem samstæðan stendur frammi fyrir.

Það er enn fremur álit okkar að ársreikningur samstæðunnar fyrir árið 2024 auðkenndur sem „549300PZMFIQR79Q0T97-2024-12-31-en.zip“ sé í öllum veigamiklum atriðum gerður í samræmi við gildandi reglur um sameiginlegt rafrænt skýrslusnið (e. ESEF).

Stjórn og bankastjóri hafa í dag fjallað um ársreikning samstæðu Íslandsbanka fyrir árið 2024 og staðfest hann með undirritun sinni.

Kópavogi, 13. febrúar 2025

Stjórn:

Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður

Stefán Pétursson, varaformaður

Agnar Tómas Möller

Helga Hlín Hákonardóttir

Páll Grétar Steingrímsson

Stefán Sigurðsson

Valgerður Hrund Skúladóttir

Bankastjóri:

Jón Guðni Ómarsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Íslandsbanka hf.

Áritun um endurskoðun samstæðuársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað samstæðuársreikning Íslandsbanka hf. („bankinn“) fyrir árið 2024. Samstæðuársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning og yfirlit um heildarafkomu, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu bankans 31. desember 2024 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2024, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga, lögum um fjármálafyrirtæki og reglum um reikningsskil lánastofnanna þar sem við á.

Álitið er í samræmi við skýrslu okkar til endurskoðunarnefndar og stjórnar.

Samanburðarfrárhæðir

Samstæðuársreikningur bankans 31. desember 2023 var endurskoðaður af öðrum endurskoðanda. Áritunin er dagsett 8. febrúar 2024 og er án fyrirvara.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun samstæðuársreikningsins í árituninni. Við erum óháð bankanum í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Samkvæmt bestu vitund okkar og skilningi lýsum við yfir að við höfum ekki veitt neina óheimila þjónustu samkvæmt 1. mgr. 5. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014 og að við erum óháð bankanum við endurskoðunina.

Við vorum fyrst kjörin endurskoðendur á aðalfundi bankans þann 21. mars 2024.

Lykilþættir endurskoðunar

Lykilþættir endurskoðunar eru þeir þættir, sem samkvæmt faglegu mati okkar, höfðu mest vægi við endurskoðun samstæðuársreikningsins. Við gefum ekki sérstakt álit á einstökum lykilþáttum en tókum á þeim við endurskoðun á samstæðuársreikningnum í heild og við ákvörðun um álit okkar á honum.

Áritun óháðs endurskoðanda

Lykilþáttur

Endurskoðunin

Virðisrýmun útlána

Útlán til viðskiptavina nema 1.295.388 milljónum króna. eða 81% af heildareignum 31. desember 2024. Vænt útlánatap nemur 7.820 milljónum króna í árslok 2024.

Vænt útlánatap útlánasafns bankans endurspeglar besta mat stjórnenda á væntum töpum í útlánasafninu 31. desember 2024. Ákvörðun vænts útlánataps er byggd á mati og álitum stjórnenda.

Lykilatriði þar sem reynir á mat stjórnenda eru:

- Forsendur sem notaðar eru í virðisrýmunarlíkani við mat á mótaðilaáhættu sem tengist áhættu og væntu sjóðsflæði viðskiptavinar.
- Að greina lán með verulega hækkun í mótaðilaáhættu.
- Mat trygginga og forsendur um framtíðarsjóðsflæði af handvirkt virðisrýðum lánnum til viðskiptavina og áhættu utan efnahagsreiknings sem eru virðisrýð.
- Áhrif óvissu í efnahagsumhverfi á forsendur og mat stjórnenda.

Vegna þess hve matskenndur liðurinn er og vegna stærðar útlána til viðskiptavina í efnahagsreikningi, er mat á virðisrýmun útlána lykilþáttur.

Stjórnendur birta upplýsingar um virðisrýmun og mat útlánataps í skýringum 3, 15, 25, 26, 47-50 og 64.3.

Upplýsingatæknikerfi

Vegna mikils fjölda viðskipta í upplýsingakerfum bankans, er fjárhagsupplýsingagjöf bankans mjög háð upplýsingakerfum sem styðja við sjálfvirka bókhalds- og afstemmingarferla. Til að tryggja heild og nákvæmni fjárhagsupplýsinga er nauðsynlegt að eftirlitsþættir vegna viðeigandi aðgangsréttinda, hugbúnaðarþróunar og breytinga sé hannaðir á réttan hátt og virki með skilvirkum hætti.

Vegna mikilvægi gagna frá upplýsingakerfum sem liggja til grundvallar gerð fjárhagsupplýsinga, teljum við áreiðanleika upplýsingakerfa og tengdra ferla lykilþátt í endurskoðun.

Lögð var áhersla á eftirfarandi aðgerðir meðal annars til að bregðast við þessum lykilþætti:

- Prófanir á lykileftirlitsþáttum í útlánaferlinum, þar á meðal ákvörðun um lánveitingar, lánshæfismati og flokkun lána.
- Eftirlitsþættir sem prófaðir voru samanstanda af handvirkum og sjálfvirkum eftirlitsþáttum í tölvukerfum.
- Prófanir á lykileftirlitsþáttum er tengjast matsferli á væntu útlánatapi.
- Yfirforum reikningsskilaaðferðir bankans sem byggja á IFRS 9 til að meta samkvæmni fylgni bankans við staðalinn.
- Yfirforum útreikninga stjórnenda á væntu útlánatapi á fyrri árum og bárum saman við raun niðurstöðu.
- Staðfest gögn sem notuð er við útreikninga í matslíkani, þar á meðal efnahagslega þætti, nákvæmni útreikninga og yfirfarið mat stjórnenda. Við nutum aðstoðar sérfræðinga okkar í útlánaáhættulíkönunum við endurskoðunina.

Við höfum lagt mat á þær aðstæður sem birtar eru í skýringum ársreikningsins og hvort þær upplýsingarnar séu nægjanlegar til að lýsa mati stjórnenda.

Lögð var áhersla á eftirfarandi aðgerðir meðal annars til að bregðast við þessum lykilþætti:

- Öðlast skilning á upplýsingatækniumhverfi bankans.
- Prófun á eftirlitsumhverfi upplýsingakerfa vegna aðgangsstýringa, breytingastjórnunar og reksturs upplýsingakerfa.
- Prófun á sjálfvirkum eftirlitsaðgerðum í upplýsingatækniumhverfinu sem styðja við gerð og birtingu fjárhagsupplýsinga.

Við framkvæmd endurskoðunaraðgerða á upplýsingakerfum höfum við notast við sérfræðinga okkar í upplýsingatækni.

Áritun óháðs endurskoðanda

Aðrar upplýsingar

Stjórn og bankastjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar eru óendurskoðuð helstu atriði sem fylgja samstæðuársreikningum og upplýsingar í ársskýrslu.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki til annarra upplýsinga og við staðfestum þær ekki á neinn hátt.

Í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningnum ber okkur að lesa aðrar upplýsingar og meta hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða aðra þekkingu sem við höfum aflað okkur við endurskoðunina eða virðast verulega rangar. Ef við, á grundvelli vinnu okkar, ályktum að verulegar rangfærslur séu í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Við höfum ekkert að upplýsa hvað þetta varðar.

Ábyrgð stjórnar og bankastjóra á samstæðuársreikningnum

Stjórn og bankastjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu samstæðuársreikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningssskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga, lögum um fjármálafyrirtæki og reglum um reikningssskil lánastofnanna og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram samstæðuársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð samstæðuársreikningsins ber stjórn og bankastjóra að leggja mat á rekstrarhæfi félagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningssskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og bankastjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun samstæðuársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort samstæðuársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur samstæðuársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitungum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í samstæðuársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu 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, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits bankans.
- Metum við hvort reikningssskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og bankastjóra á forsendu reikningssskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi bankans. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum samstæðuársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert bankann órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald samstæðuársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.
- Öflum nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna varðandi fjárhagslegar upplýsingar eininga innan samstæðunnar til að geta gefið álit á samstæðuársreikningnum. Við erum ábyrg fyrir skipulagi, eftirliti og framkvæmd endurskoðunar samstæðunnar og berum óskipta ábyrgð á áritun okkar.

Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal alla verulega annmarka á innra eftirliti sem við greinum við endurskoðun okkar.

Við lýsum því einnig yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og upplýsum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega talist hafa áhrif á óhæði okkar og þegar við á, til hvaða aðgerða við höfum gripið til að eyða áhættu eða varúðarráðstafanir til að bregðast við henni.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, leggjum við mat á hvaða þættir höfðu mesta þýðingu við endurskoðun samstæðuársreikningsins og eru því lykilþættir endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum þáttum í áritun okkar nema lög og reglur útiloki að upplýst sé um þá eða, við einstakar mjög sjaldgæfar kringumstæður, þegar við metum að ekki skuli upplýsa um lykilþátt þar sem neikvæðar afleiðingar þess eru taldar vega þyngra en almennir hagsmunir af birtingu slíkra upplýsinga.

Áritun óháðs endurskoðanda

Áritun og staðfesting vegna annarra ákvæða laga og reglna

Áritun vegna sameiginlegs rafræns skýrslusniðs (ESEF reglur)

Í tengslum við endurskoðun okkar á samstæðuársreikningi Íslandsbanka hf. framkvæmdum við aðgerðir til að geta gefið álit á því hvort samstæðuársreikningur Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024 með skráarheitið „549300PZMFIQR79Q0T97-2024-12-31-en.zip“ hafi í öllum meginatriðum verið gerður í samræmi við lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 um sameiginleg rafræn skýrslusnið í samræmi við reglugerð ESB 2019/815 sem inniheldur skilyrði sem tengjast gerð samstæðuársreikningsins á XHTML formi og iXBRL merkingum.

Stjórn og bankastjóri eru ábyrg fyrir gerð samstæðuársreikningsins í samræmi við lög um upplýsingaskyldu útgefenda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021. Í því felst meðal annars að útbúa samstæðuársreikninginn á XHTML formi í samræmi við ákvæði reglugerðar ESB 2019/815, um sameiginleg rafræn skýrslusnið.

Ábyrgð okkar er að afla hæfilegrar vissu, byggt á gögnum sem við höfum aflað, um hvort samstæðuársreikningurinn sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við ESEF reglur og gefa út áritun með álit okkar. Eðli, tímasetning og umfang vinnunnar byggja á mati endurskoðandans, þar á meðal mati á hættunni á að vikið sé í verulegum atriðum frá kröfum sem fram koma í ESEF reglunum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningur Íslandsbanka fyrir árið 2024 með skráarheitið „549300PZMFIQR79Q0T97-2024-12-31-en.zip“ sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við ESEF reglur.

Staðfesting vegna 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 þessum samstæðuársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram annars staðar í ársreikningnum.

Hrafnhildur Helgadóttir, endurskoðandi, ber ábyrgð á endurskoðun samstæðuársreikningsins og þessari áritun.

Reykjavík, 13. febrúar 2025

KPMG ehf.

Hrafnhildur Helgadóttir

Sigurjón Örn Arnarson

Rekstrarreikningur samstæðunnar

	Skýringar	2024	2023
Vaxtatekjur reiknaðar með aðferð virkra vaxta		135.278	126.095
Aðrar vaxtatekjur		6.064	11.047
Vaxtagjöld		(94.077)	(88.531)
Hreinar vaxtatekjur	7	47.265	48.611
Póknatekjur		18.944	18.591
Póknagjöld*		(5.822)	(5.308)
Hreinar póknatekjur	8	13.122	13.283
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	9	(338)	241
Hreinn gengismunur	10	607	581
Aðrar rekstrartekjur	11	2.282	570
Aðrar hreinar rekstrartekjur		2.551	1.392
Rekstrartekjur samtals		62.938	63.286
Laun og launatengd gjöld	12	(16.329)	(15.003)
Annar rekstrarkostnaður*	13	(11.299)	(10.689)
Stjórnvaldssektir*	14	(470)	(960)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki		(1.900)	(1.871)
Rekstrargjöld samtals		(29.998)	(28.523)
Hagnaður fyrir virðisbreytingu fjáreigna		32.940	34.763
Hrein virðisbreyting fjáreigna	15	645	(1.015)
Hagnaður fyrir skatta		33.585	33.748
Tekjuskattur	16	(9.426)	(9.198)
Hagnaður ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu		24.159	24.550
Hagnaður af fastafjármunum til sölu, að frádregnum skatti		87	35
Hagnaður ársins		24.246	24.585
Hagnaður á hlut			
Hagnaður á hlut og þynntur hagnaður á hlut sem tilheyrir hluthöfum Íslandsbanka hf. (í krónum)	17	12,53	12,34

*Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt. Kostnaður að fjárhæð 951 milljónir króna sem var gjaldfærður á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 hefur verið endurflokkaður á liðinn „Póknagjöld“. Einnig var skuldbinding að fjárhæð 100 milljónir króna sem var gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 endurflokkuð á liðinn „Stjórnvaldssektir“.

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Yfirlit um heildarafkomu samstæðunnar

	2024	2023
Hagnaður ársins	24.246	24.585
Hreinar breytingar á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhhættu	(746)	(5.280)
Skattur vegna hreinna breytinga á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhhættu	328	1.077
Liðir sem ekki verða endurflokkaðir í rekstrarreikning	(418)	(4.203)
Býðingarmunur	(2)	1
Hreinar breytingar á gangvirði skuldagerninga á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	240	-
Endurflokkun skuldagerninga á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu í rekstrarreikning	1	-
Breytingar á væntu útlánatapi skuldagerninga á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	22	-
Skattur vegna skuldagerninga á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	(71)	-
Liðir sem geta verið endurflokkaðir í rekstrarreikning	190	1
Önnur heildarafkoma ársins eftir skatta	(228)	(4.202)
Heildarafkoma ársins	24.018	20.383

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar

	Skýringar	31.12.2024	31.12.2023
Eignir			
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	22	65.716	87.504
Útlán til lánastofnana	23	50.486	73.475
Skuldabréf og skuldagerningar	18	142.618	161.342
Afleiðusamningar	24	5.324	5.776
Útlán til viðskiptavina	25	1.295.388	1.223.426
Hlutabréf og eiginfjárgæringar	18	24.330	13.241
Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum	27	4.701	4.051
Fjárfestingareignir	28	2.600	-
Rekstrarfjármunir	29	5.039	6.562
Óefnislegar eignir	30	2.684	2.930
Aðrar eignir	31	7.304	3.638
Fastafjármunir til sölu		1.617	749
Eignir samtals		1.607.807	1.582.694
Skuldir			
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	32	12.535	16.149
Innlán viðskiptavina	33	926.846	850.709
Afleiðusamningar og skortstöður	24	7.306	5.090
Lántaka	35	367.586	417.573
Víkjandi lán	36	31.695	38.155
Skattskuldir	38	12.916	13.107
Aðrar skuldir	39	21.568	17.218
Skuldir samtals		1.380.452	1.358.001
Eigið fé			
Hlutfé		9.473	9.898
Yfirverðsreikningur hlutafjár		55.000	55.000
Varasjóðir		7.102	5.083
Óráðstafað eigið fé		155.780	154.712
Eigið fé samtals		227.355	224.693
Skuldir og eigið fé samtals		1.607.807	1.582.694

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Eiginfjáryfirlit samstæðunnar

	Varasjóðir							Eigið fé samtals
	Hlutafé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Bundnir vara- sjóðir	Varasjóður útlána- áhættu fjárskulda	Þýðingar- munur	Óráðstafað eigið fé	
Eigið fé 1. janúar 2023	10.000	55.000	2.500	4.870	1.786	2	144.716	218.874
Hagnaður ársins							24.585	24.585
Hreinar breytingar á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhættu					(4.516)		(764)	(5.280)
Skattur vegna hreinna breytinga á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhættu					903		174	1.077
Þýðingarmunur						1		1
Heildarafkoma ársins	-	-	-	-	(3.613)	1	23.995	20.383
Greiddur arður							(12.254)	(12.254)
Keyptir eigin hlutir	(102)						(2.208)	(2.310)
Bundið vegna eignfærðs þróunarkostnaðar				(290)			290	-
Bundið vegna gangvirðisbreytinga				(309)			309	-
Bundið vegna hlutdeildarfélaga				136			(136)	-
Eigið fé 31. desember 2023	9.898	55.000	2.500	4.407	(1.827)	3	154.712	224.693

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Eiginfjárfirlit samstæðunnar

	Varasjóðir							Eigið fé samtals
	Hlutafé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Bundnir vara- sjóðir	Varasjóður útlána- áhættu fjárskulda	Þýðingar- munur	Óráðstafað eigið fé	
Eigið fé 1. janúar 2024	9.898	55.000	2.500	4.407	(1.827)	3	154.712	224.693
Hagnaður ársins							24.246	24.246
Hreinar breytingar á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhættu					2.115		(2.861)	(746)
Skattur vegna hreinna breytinga á gangvirði fjárskulda vegna breytinga á útlánaáhættu					(423)		751	328
Þýðingarmunur						(2)		(2)
Hreinar breytingar á gangvirði skuldagerna á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu				240				240
Endurflokkun skuldagerna á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu í rekstrarreikning				1				1
Breytingar á væntu útlánatapi skuldagerna á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu				22				22
Skattur vegna skuldagerna á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu				(71)				(71)
Heildarafkoma ársins	-	-	-	192	1.692	(2)	22.136	24.018
Greiddur arður							(12.303)	(12.303)
Keyptir eigin hlutir	(425)						(8.628)	(9.053)
Bundið vegna eignfærðs þróunarkostnaðar				(291)			291	-
Bundið vegna gangvirðisbreytinga				302			(302)	-
Bundið vegna hlutdeildarfélaga				126			(126)	-
Eigið fé 31. desember 2024	9.473	55.000	2.500	4.736	(135)	1	155.780	227.355

Samþykkt og útgefið hlutafé bankans nemur 2.000 milljónum almennra hluta, þar sem hver hlutur er jafnvirði fimm króna. Bankinn keypti til baka um 85,0 milljónir eigin hluti fyrir 9.053 milljónir króna á árinu 2024 (2023: 20,4 milljónir eigin hluta fyrir 2.310 milljónir króna). Í árslok átti bankinn 105,4 milljónir eigin hluti (árslok 2023: 20,4 milljónir eigin hlutir). Aðalfundur Íslandsbanka vegna rekstrarársins 2023 var haldinn 21. mars 2024. Á aðalfundinum samþykktu hluthafar tillögu stjórnar um að greiða hluthöfum arð að fjárhæð 12.300 milljónum króna, sem jafngildir 6,26 krónum á hlut (2023: 6,15 krónur á hlut). Arðgreiðslan var greidd 2. apríl 2024.

Við afskráningu (aðallega endurkaup) fjárskulda tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er uppsöfnuð fjárhæð í varasjóði útlánaáhættu fjárskulda flutt á óráðstafað eigið fé. Á árinu 2024 voru -2.110 milljónir króna (2023: -590 milljónir króna) færðar á óráðstafað eigið fé við afskráningu fjárskulda tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar

	2024	2023	
Hagnaður ársins	24.246	24.585	
Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé*	(37.278)	(33.442)	
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum*	26.936	11.199	
Innborgaðar vaxtatekjur	123.681	108.689	
Greiddir vextir**	(94.687)	(76.073)	
Mótttekinn arður	431	286	
Greiddur sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(1.871)	(1.861)	
Greiddur tekjuskattur og fjársýsluskattur	(9.414)	(7.165)	
Handbært fé frá rekstri	32.044	26.218	
Keyptar fjárfestingareignir	(96)	-	
Seldir rekstrarfjármunir	101	374	
Keyptir rekstrarfjármunir	(426)	(311)	
Eignfærðar óefnislegar eignir	(501)	(385)	
Fjárfestingarhreyfingar	(922)	(322)	
Útgefin skuldabréf	103.756	117.497	
Afborganir, uppgreiðslur og endurkaup skuldabréfa	(150.752)	(180.813)	
Afborganir leiguskulda	(566)	(528)	
Greiddur arður	(12.303)	(12.254)	
Keyptir eigin hlutir	(9.053)	(2.310)	
Fjármögnunarhreyfingar	(68.918)	(78.408)	
Lækkun á handbæru fé og ígildi þess	(37.796)	(52.512)	
Áhrif gengisbreytinga	(92)	(51)	
Handbært fé og ígildi þess í ársbyrjun	86.472	139.035	
Handbært fé og ígildi þess í árslok	48.584	86.472	
Sundurliðun handbærs fjár og ígildis þess	Notes		
Handbært fé	22	3.621	3.653
Óbundnar innstæður hjá Seðlabanka Íslands	22	31.163	64.025
Bankareikningar	23	13.800	18.794
Handbært fé og ígildi þess í árslok		48.584	86.472

*Frekari sundurliðun má sjá á næstu síðu.

**Vextir teljast greiddir þegar þeir hafa verið lagðir inn á reikning viðskiptavinar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 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.

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar

Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé

	2024	2023
Hreinar vaxtatekjur	(47.265)	(48.611)
Óinnleyst tap vegna gangvirðisbreytinga fært í rekstrarreikning	190	2.322
Gengismunur	(607)	(581)
Gangvirðisbreytingar fjárfestingareigna	(1.310)	
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага og hagnaður af slitum dótturfélags	(688)	(207)
Söluhagnaður rekstrarfjármuna	(24)	(219)
Afskriftir og niðurfærslur	1.662	1.620
Sérstakur skattur á fjármálafyriræki	1.900	1.871
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(578)	1.190
Tekjuskattur	9.426	9.198
Hagnaður af fastafjármunum til sölu, að frádregnum tekjuskatti	(87)	(35)
Aðrar breytingar	103	10
Samtals	(37.278)	(33.442)

Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum

	2024	2023
Bindiskylða og veðsettar innstæður hjá Sí	(11.106)	(9.831)
Útlán til lánastofnana	15.854	1.397
Skuldabréf og skuldagerningar	24.319	(21.426)
Útlán til viðskiptavina	(68.563)	(23.058)
Hlutabréf og eiginfjárgerningar	(10.528)	2.540
Aðrar eignir	(3.580)	2.442
Fastafjármunir til sölu	695	23
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	(3.563)	888
Innlán viðskiptavina	78.098	63.077
Afleiðusamningar og skortstöður	426	(5.590)
Aðrar skuldir	4.884	737
Samtals	26.936	11.199

Skýringar á blaðsíðum 21 til 87 eru óaðskiljanlegur hluti af ársreikningi samstæðunnar.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

Skýringar	Blaðsíða	Skýringar	Blaðsíða	
Almennt				
1	Upplýsingar um félagið	22	28 Fjárfestingareignir	44
2	Grundvöllur reikningsskilanna	22	29 Rekstrarfjármunir	45
3	Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir	22	30 Óefnislegar eignir	46
4	Breytingar á reikningsskilaaðferðum	23	31 Aðrar eignir	46
5	Starfsþættir	24	32 Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	47
Skýringar með rekstrarreikningi samstæðunnar				
6	Ársfjórðungsyfirlit (óendurskoðað)	28	33 Innlán viðskiptavina	47
7	Hreinar vaxtatekjur	29	34 Veðsettar eignir	47
8	Hreinar þóknunatekjur	29	35 Lántaka	48
9	Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	30	36 Víkjandi lán	49
10	Hreinn gengismunur	30	37 Breytingar á skuldum vegna fjármögnunar	49
11	Aðrar rekstrartekjur	31	38 Skatteignir og skattskuldir	50
12	Starfsmenn og laun	31	39 Aðrar skuldir	51
13	Annar rekstrarkostnaður	33	Aðrar skýringar	
14	Stjórnvaldssektir	33	40 Eignir í vörslu	51
15	Hrein virðisbreyting fjáreigna	33	41 Leigusamningar	51
16	Tekjuskattur	34	42 Hluthafar Íslandsbanka	52
17	Hagnaður á hlut	34	43 Upplýsingar um tengda aðila	53
Skýringar með efnahagsreikningi samstæðunnar				
18	Flokkun fjáreigna og fjárskulda	35	44 Óvissuþættir	54
19-20	Upplýsingar um gangvirði fjármálagerna	37	45 Atburðir eftir reikningsskiladag	55
21	Jöfnun fjáreigna og fjárskulda	40	Áhættustýring	
22	Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	40	46 Áhættustýring	56
23	Útlán til lánastofnana	40	47-51 Útlánaáhætta	57
24	Afleiðusamningar og skortstöður	41	52-54 Lausafjáraáhætta	63
25	Útlán til viðskiptavina	42	55-59 Markaðsáhætta	67
26	Vænt útlánatap	42	60-62 Eiginfjárstýring	72
27	Fjárfestingar í hlutdeildarfélagum	44	63 Rekstraráhætta	74
Reikningsskilaaðferðir				
64	Helstu reikningsskilaaðferðir	75		

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

1. Upplýsingar um félagið

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

Ársreikningur samstæðu Íslandsbanka hf. fyrir árið 2024 („ársreikningur samstæðunnar“) samanstendur af ársreikningi Íslandsbanka hf. („bankanum“ eða „Íslandsbanka“) og dótturfélaga hans, saman er vísað til þeirra sem „samstæðunnar“. Helstu dótturfélög bankans eru Íslandssjóðir hf. og Allianz Ísland hf., þar að auki hefur Íslandsbanki yfirráð yfir sex öðrum smærri félögum. Öll dótturfélög bankans eru að fullu í eigu bankans.

Samstæðan veitir alhliða fjármálaþjónustu svo sem viðskiptabankaþjónustu, fyrirtækjaþjónustu, fjárfestingarbankaþjónustu, eignastýringu og eignafjármögnun. Starfsemi samstæðunnar fer aðallega fram á Íslandi.

Ársreikningur samstæðunnar var saminn á ensku og samþykktur af stjórn og bankastjóra Íslandsbanka hf. þann 13. febrúar 2025. Sé munur á enskri útgáfu og íslenskri þýðingu þá gildir enska útgáfan.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur samstæðunnar 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.

Ársreikningur samstæðunnar 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 2024 var gengi íslensku krónunnar gagnvart bandaríkjadollar 138,20 og gagnvart evru 143,90 (í árslok 2023: bandaríkjadollar 136,20 og evra 150,50).

Stjórnendur samstæðunnar hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi og niðurstaða þeirra er sú að samstæðan 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 samstæðunnar er gerður á grundvelli kostnaðarverðs með eftirfarandi undantekningum:

- Eignir og skuldir sem færðar eru á gangvirði: skuldabréf og skuldagerningar, hlutabréf og eiginfjárgerningar, fjárfestingareignir, skortstöður í skráðum skuldabréfum, afleiðusamningar og tiltekin skuldabréf útgefin af samstæðunni.
- 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.
- Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum eru færðar með hlutdeildaraðferð.

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 reikningsskilaáferða 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. Helsti óvissuþátturinn er vænt útlánatap.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

3. Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir (framhald)

Virðisrýmun fjáreigna

Meginforsendur í útreikningi á væntu útlánatapi 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 fyrirbyggjandi upplýsingum
- Mat á verulegri aukningu á útlánaáhættu (SICR)

Vænt útlánatap er reiknað út frá líkönum samstæðunnar um líkur á vanefndum (PD), fjárhæð við vanefndir (EAD) og tapshlutfall (LGD). Mismunandi líkön eru þróuð til að meta sem best útlánaáhættu í hverju safni fyrir sig. Þetta felur til að mynda í sér efnahagslegar breytur, landfræðilegar breytur, breytur sem eru tengdar greiðslusögu og fleiri breytur. Þessar breytur byggja bæði á innri og ytri gögnum. Mat sem þarf að gera til að meta vænt útlánatap innifelur eftirtalin atriði:

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

Áhættustefnufélag ákveður hvaða vægi sviðsmynda endurspeglar best óvissuna í efnahagssumhverfinu fyrir lántaka samstæðunnar og óvissu á alþjóðamörkuðum. Yfirleitt eru sviðsmyndirnar með vægið 25%-50%-25% (bjartsýn, grunnmynd, svartsýn) en ákveðið var að halda væginu óbreyttu 20%-50%-30% í lok árs 2024 eins og það hafði verið allt árið, þar sem það endurspeglar betur líkindavegið meðaltal yfir allar sviðsmyndir. Þegar vægi sviðsmynda þriggja var ákvarðað notuðu stjórnendur næmisgreiningu sem gaf til kynna að hliðrun um 5% vægi frá grunnsviðsmynd að svartsýnu sviðsmyndinni myndi hækka virðisrýmun um 310 milljónir króna á meðan 5% hliðrun frá grunnsviðsmynd að bjartsýnu sviðsmyndinni myndi lækka virðisrýmun um 130 milljónir króna.

Virðisrýmunarferillinn er hannaður til að vera kerfisbundinn svo hægt sé að beita honum með samræmdum hætti. Fyrir stærsta hluta lánasafnsins notar samstæðan sjálfvirkan feril sem úthlutar fjáreignum á stig og metur vænt útlánatap. Fyrir stór og flókin útlánamál þar sem sjálfvirki ferillinn er ekki viðeigandi leggja sérfræðingar til sérstakan útreikning á væntu tapi og kallast hann „handskráð virðisrýmun“. Sérhver slík virðisrýmun er lögð fyrir virðisrýmunarráð til nýni og samþykktar. Í árslok 2024 voru áhættuskuldbindingar gagnvart nokkrum mótaðilum samtals að fjárhæð 7,5 milljarðar króna (árslok 2023: 19,8 milljarðar króna) metnar með handskráðri virðisrýmun sem nam 1,5 milljörðum króna (árslok 2023: 3,0 milljarðar króna).

Samstæðan heldur áfram að nota tímabundna aðlögun á virðisrýmunarlíkaninu vegna jarðhræringa á Reykjanesi. Breytingin felur í sér að útlán til einstaklinga og smærri fyrirtækja í Grindavík að fjárhæð 1,2 milljarðar króna voru flokkuð á stig 2 (árslok 2023: 5,2 milljarðar króna) og frádrag frá verðmæti veðandlaga var aukið fyrir fasteignir í Grindavík. Enn fremur var viðbótarálagi beitt á útkomuna þannig að viðbótarvirðisrýmun vegna jarðhræringanna nam samtals 0,6 milljörðum króna (árslok 2023: 1,7 milljarðar króna). Útlánastaða og viðbótarvirðisrýmun vegna jarðhræringa lækkaði á árinu 2024 vegna kaupa fasteignafélagsins Þórkötlu á íbúðarhúsnæði í Grindavík, skv. lögum nr. 16/2024 um kaup á íbúðarhúsnæði í Grindavík. Samhliða því voru lánin afskráð en krafa stofnuð í staðinn á Þórkötlu. Krafa er flokkuð sem skuldabréf og skuldageringar á gangvörð í gegnum rekstur og sætir því ekki lengur virðisrýmun. Sjá nánar í skýringu 19.

Fjallað er nánar um virðisrýmun fjáreigna í skýringum 25-26, í skýringum 47-51 um áhættustýringu og í skýringu 64.3.

4. Breytingar á reikningsskilaaðferðum

Breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem tóku gildi frá og með 1. janúar 2024 höfðu ekki veruleg áhrif á ársreikning samstæðunnar.

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

Tveir nýir alþjóðlegir reikningsskilastaðlar og breytingar á nokkrum reikningsskilastöðlum hafa verið gefnar út en hafa ekki tekið gildi. Samstæðan hefur ekki innleitt neina þeirra fyrir gildistíma og hyggst ekki gera það fyrr en þeir taka gildi. Samstæðan gerir einungis ráð fyrir að nýr reikningsskilastaðall, IFRS 18 - Framsetning og skýringar í reikningsskilum, muni hafa veruleg áhrif á ársreikninga samstæðunnar í framtíðinni.

IFRS 18 - Framsetning og skýringar í reikningsskilum, mun taka gildi frá og með 1. janúar 2027 og innleiða nýjar kröfur vegna eftirfarandi:

- Framsetning tilgreindra flokka og skilgreindar millisamtölur í rekstrarreikningi
- Setja fram upplýsingar um stjórnendaskilgreinda árangursmælikvarða (e. MPM) í skýringum með ársreikningum
- Bæta hvaða upplýsingar eru teknar saman og hvaða upplýsingar þarf að sundurliða

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlit er sett fram í samræmi við stjórnskipulag samstæðunnar 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 samstæðunnar, 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 samstæðunnar. 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 samstæðunnar. Starfsemi samstæðunnar 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. Viðskiptaæiningum er úthlutað eigin fé samkvæmt 1. stoð reglubundinnar eiginfjárkröfu, 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.

Samstæðan 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 fá heildstæða ráðgjöf og haft samband við ráðgjafaver.

Viðskiptabanki

Viðskiptabanki veitir litlum og meðalstórum fyrirtækjum um land allt alhliða fjármálaþjónustu. Ergo, fjármögnunarbjónusta bankans, er einnig hluti af sviðinu. Sviðið veitir viðskiptavinum þjónustu í gegnum fyrirtækjamiðstöðvar og í útibúum sem staðsett eru í nærumhverfi þeirra. Einnig er boðið upp á fjölmargar stafrænar lausnir 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 til stærri fyrirtækja, lífeyrissjóða, sveitarfélaga, verðbréfasjóða, fjárfesta og efnameiri einstaklinga. Sviðið býður uppá verðbréfa- og gjaldeyrisviðskipti, fjárfestingarráðgjöf, fyrirtækjaráðgjöf, lánveitingar og einkabankaþjónustu. Starfsfólk sviðsins bjónustar allar greinar íslensks atvinnulífs, með sérþekkingu á sjávarútvegi, innviðauppbyggingu og ferðaþjónustu. Íslandsbanki hefur mótað skýra stefnu varðandi lánveitingar utan Íslands sem heyrir undir Fyrirtæki og fjárfesta, þar sem m.a. er horft til sjávarútvegs í Norður-Atlantshafi.

Fjárstýring og eigin viðskipti

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

Stoðeiningar

Stoðeiningar samstæðunnar samstanda af skrifstofu bankastjóra (mannauður og innri þjónusta, lögræðisvið, markaðs- og samskiptasvið, og stefnumótun og sjálfbærni), stafrænni þróun og gagnastýringu, áhættustýringu, regluvörslu og fjármálum fyrir utan fjárstýringu og eigin viðskipti. Innri endurskoðun er hluti af stoðeiningum en er sjálfstæð eining sem heyrir undir stjórn bankans.

Dótturfélög, jöfnunarfærslur og breytingar

Dótturfélög bankans eru Íslandssjóðir hf., Allianz Ísland hf., og önnur smærri dótturfélög. Allar jöfnunarfærslur eru í dálknum „Jöfnunarfærslur og breytingar“.

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

5. Starfspættir (framhald)

2024	Einstaklingar	Viðskipta- banki	Fyrirtæki og fjár- festar	Fjárföring og eigin viðskipti	Stoð- einingar	Íslandsbanki samtals	Dótturfélög, jöfnunar- færslur og breytingar	Samstæðan samtals
Hreinar vaxtatekjur (vaxtagjöld)	15.849	18.736	13.661	(842)	(413)	46.991	274	47.265
Hreinar þóknatekjur (þóknagjöld)	3.983	2.020	4.497	(21)	(98)	10.381	2.741	13.122
Aðrar hreinar rekstrartekjur	(19)	78	1.302	1.539	232	3.132	(581)	2.551
Rekstrartekjur samtals	19.813	20.834	19.460	676	(279)	60.504	2.434	62.938
Laun og launatengd gjöld	(2.763)	(2.349)	(2.273)	(324)	(7.556)	(15.265)	(1.064)	(16.329)
Annar rekstrarkostnaður	(2.716)	(1.304)	(1.204)	(454)	(5.452)	(11.130)	(169)	(11.299)
Stjórnvaldssektir	-	-	-	-	(470)	(470)	-	(470)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(889)	(471)	(533)	6	(13)	(1.900)	-	(1.900)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	660	(984)	944	25	-	645	-	645
Kostnaðardreifing	(5.450)	(4.364)	(3.840)	536	13.118	-	-	-
Hagnaður (tap) fyrir skatta	8.655	11.362	12.554	465	(652)	32.384	1.201	33.585
Tekjuskattur	(2.576)	(3.195)	(3.521)	61	160	(9.071)	(355)	(9.426)
Hagnaður (tap) ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	6.079	8.167	9.033	526	(492)	23.313	846	24.159
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum	20.450	23.874	30.022	(13.899)	57	60.504	2.434	62.938
Rekstrartekjur frá öðrum starfspáttum	(637)	(3.040)	(10.562)	14.575	(336)	-	-	-
Þóknatekjur	8.307	2.244	4.741	281	(2)	15.571	3.373	18.944
Afskriftir og niðurfærslur	(183)	(59)	(6)	-	(1.397)	(1.645)	(17)	(1.662)
31. desember 2024								
Útlán til viðskiptavina	608.766	323.824	362.692	106	-	1.295.388	-	1.295.388
Aðrar eignir	3.654	1.618	4.784	291.344	9.180	310.580	1.839	312.419
Eignir starfspáttar samtals	612.420	325.442	367.476	291.450	9.180	1.605.968	1.839	1.607.807
Innlán viðskiptavina	486.235	277.186	147.394	18.820	-	929.635	(2.789)	926.846
Aðrar skuldir	3.404	3.997	10.536	428.420	5.635	451.992	1.614	453.606
Skuldir starfspáttar samtals	489.639	281.183	157.930	447.240	5.635	1.381.627	(1.175)	1.380.452
Úthlutað eigið fé	44.719	51.133	65.596	61.675	1.218	224.341	3.014	227.355
Áhættugrunnur	275.836	308.573	394.601	50.434	7.108	1.036.552	4.420	1.040.972

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

2023	Einstaklingar	Viðskipta- banki	Fyrirtæki og fjár- festar	Fjárstyring og eigin viðskipti	Stoð- einingar	Íslandsbanki samtals	Dótturfélög, jöfnunar- færslur og breytingar	Samstæðan samtals
Hreinar vaxtatekjur (vaxtagjöld)	17.410	17.980	13.854	(475)	(365)	48.404	207	48.611
Hreinar þóknatekjur (þóknagjöld)*	4.206	2.075	4.492	(8)	(36)	10.729	2.554	13.283
Aðrar hreinar rekstrartekjur	70	90	1.284	565	374	2.383	(991)	1.392
Rekstrartekjur samtals	21.686	20.145	19.630	82	(27)	61.516	1.770	63.286
Laun og launatengd gjöld	(2.473)	(2.161)	(2.132)	(272)	(6.959)	(13.997)	(1.006)	(15.003)
Annar rekstrarkostnaður*	(2.462)	(1.063)	(978)	(505)	(5.479)	(10.487)	(202)	(10.689)
Stjórnvaldssektir*	-	-	-	-	(960)	(960)	-	(960)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(838)	(454)	(489)	(77)	(13)	(1.871)	-	(1.871)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(1.589)	(669)	1.163	80	-	(1.015)	-	(1.015)
Kostnaðardreifing	(5.225)	(4.058)	(3.569)	581	12.271	-	-	-
Hagnaður (tap) fyrir skatta	9.099	11.740	13.625	(111)	(1.167)	33.186	562	33.748
Tekjuskattur	(2.584)	(3.170)	(3.660)	203	291	(8.920)	(278)	(9.198)
Hagnaður (tap) ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	6.515	8.570	9.965	92	(876)	24.266	284	24.550
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum*	29.136	22.696	29.365	(19.989)	308	61.516	1.770	63.286
Rekstrartekjur frá öðrum starfsþáttum	(7.450)	(2.551)	(9.735)	20.071	(335)	-	-	-
Þóknatekjur	8.116	2.262	4.648	401	-	15.427	3.164	18.591
Afskriftir og niðurfærslur	(179)	(57)	(2)	-	(1.368)	(1.606)	(14)	(1.620)
31. desember 2023								
Útlán til viðskiptavina	574.653	311.689	336.161	923	-	1.223.426	-	1.223.426
Aðrar eignir	3.176	2.210	889	343.823	8.716	358.814	454	359.268
Eignir starfsþáttar samtals	577.829	313.899	337.050	344.746	8.716	1.582.240	454	1.582.694
Innlán viðskiptavina	406.821	251.238	172.658	22.957	-	853.674	(2.965)	850.709
Aðrar skuldir	3.720	3.828	5.370	487.357	5.768	506.043	1.249	507.292
Skuldir starfsþáttar samtals	410.541	255.066	178.028	510.314	5.768	1.359.717	(1.716)	1.358.001
Úthlutað eigið fé	41.160	47.210	63.033	69.975	1.145	222.523	2.170	224.693
Áhættugrunnur	260.760	291.509	366.761	48.148	6.930	974.108	2.924	977.032

*Samanburðarfrjárhæðum hefur verið breytt. Kostnaður að fjárhæð 951 milljónir króna sem var gjaldfærður á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 hefur verið endurflokkaður á liðinn „Hreinar þóknatekjur (þóknagjöld)“. Einnig var skuldbinding að fjárhæð 100 milljónir króna sem var gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 endurflokkuð á liðinn „Stjórnvaldssektir“.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

Dótturfélög, jöfnunarfærslur og breytingar

2024	Íslands- sjóðir hf.	Allianz Ísland hf.	Önnur dótturfélög	Jöfnunar- færslur og breytingar	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	16	163	91	4	274
Hreinar þóknatekjur (þóknanagjöld)	1.342	1.412	(45)	32	2.741
Aðrar hreinar rekstrartekjur	177	35	473	(1.266)	(581)
Rekstrartekjur samtals	1.535	1.610	519	(1.230)	2.434
Laun og launatengd gjöld	(739)	(247)	(78)	-	(1.064)
Annar rekstrarkostnaður	(249)	(204)	(404)	688	(169)
Hagnaður (tap) fyrir skatta	547	1.159	37	(542)	1.201
Tekjuskattur	(115)	(236)	(4)	-	(355)
Hagnaður ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	432	923	33	(542)	846
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum	1.906	1.463	11	(946)	2.434
Rekstrartekjur frá öðrum starfsþáttum	(371)	147	508	(284)	-
Þóknatekjur	1.897	2.040	-	(564)	3.373
Afskriftir og niðurfærslur	-	(2)	(4)	(11)	(17)
31. desember 2024					
Eignir samtals	2.198	3.102	2.401	(5.862)	1.839
Skuldir samtals	287	1.228	59	(2.749)	(1.175)
Eigið fé samtals	1.911	1.874	2.342	(3.113)	3.014

2023	Íslands- sjóðir hf.	Allianz Ísland hf.*	Önnur dótturfélög	Jöfnunar- færslur og breytingar	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	11	105	89	2	207
Hreinar þóknatekjur (þóknanagjöld)	1.465	1.046	(30)	73	2.554
Aðrar hreinar rekstrartekjur	74	(2)	295	(1.358)	(991)
Rekstrartekjur samtals	1.550	1.149	354	(1.283)	1.770
Laun og launatengd gjöld	(686)	(249)	(71)	-	(1.006)
Annar rekstrarkostnaður	(222)	(223)	(273)	516	(202)
Hagnaður (tap) fyrir skatta	642	677	10	(767)	562
Tekjuskattur	(128)	(150)	-	-	(278)
Hagnaður ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	514	527	10	(767)	284
Rekstrartekjur frá ytri viðskiptavinum	1.860	1.116	7	(1.213)	1.770
Rekstrartekjur frá öðrum starfsþáttum	(310)	33	347	(70)	-
Þóknatekjur	2.021	1.651	-	(508)	3.164
Afskriftir og niðurfærslur	-	(2)	(3)	(9)	(14)
31. desember 2023					
Eignir samtals	2.284	2.330	5.517	(9.677)	454
Skuldir samtals	292	879	100	(2.987)	(1.716)
Eigið fé samtals	1.992	1.451	5.417	(6.690)	2.170

*Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt. Kostnaður að fjárhæð 605 milljónir króna sem var gjaldfærður á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ vegna Allianz Ísland hf. í samstæðuársreikningi ársins 2023 hefur verið endurflokkaður á liðinn „Hreinar þóknatekjur (þóknanagjöld)“.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

6. Ársfjórðungsyfirlit (óendurskoðað)

2024	Fyrsti árs- fjórðungur	Annar árs- fjórðungur	Þriðji árs- fjórðungur	Fjórði árs- fjórðungur	Samtals
Vaxtatekjur reiknaðar með aðferð virkra vaxta	34.162	37.619	34.093	29.404	135.278
Aðrar vaxtatekjur	2.461	1.391	1.113	1.099	6.064
Vaxtagjöld	(24.501)	(26.519)	(23.429)	(19.628)	(94.077)
Þóknanatekjur	4.469	4.664	4.649	5.162	18.944
Þóknanagjöld*	(1.459)	(1.455)	(1.353)	(1.555)	(5.822)
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	(236)	(499)	228	169	(338)
Hreinn gengismunur	196	174	124	113	607
Aðrar rekstrartekjur	1.098	45	357	782	2.282
Laun og launatengd gjöld	(4.168)	(4.130)	(3.787)	(4.244)	(16.329)
Annar rekstrarkostnaður*	(2.942)	(2.916)	(2.585)	(2.856)	(11.299)
Stjórnvaldssektir	-	(470)	-	-	(470)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(493)	(459)	(494)	(454)	(1.900)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(704)	137	860	352	645
Hagnaður fyrir skatta	7.883	7.582	9.776	8.344	33.585
Tekjuskattur	(2.468)	(2.403)	(2.497)	(2.058)	(9.426)
Hagnaður ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	5.415	5.179	7.279	6.286	24.159
Hagnaður (tap) af fastafjármunum til sölu, að frádregnum tekjuskatti	2	87	1	(3)	87
Hagnaður tímabilsins	5.417	5.266	7.280	6.283	24.246

*Gjöld að fjárhæð 286 milljónir króna fyrir 1. ársfjórðung, 210 milljónir króna fyrir 2. ársfjórðung og 269 milljónir króna fyrir 3. ársfjórðung sem voru gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í árshlutareikningum samstæðunnar árið 2024 hafa verið endurflokkuð á liðinn „Þóknanagjöld“.

2023	Fyrsti árs- fjórðungur	Annar árs- fjórðungur	Þriðji árs- fjórðungur	Fjórði árs- fjórðungur	Samtals
Vaxtatekjur reiknaðar með aðferð virkra vaxta	30.070	32.461	31.290	32.274	126.095
Aðrar vaxtatekjur	2.093	2.502	3.006	3.446	11.047
Vaxtagjöld	(19.740)	(22.351)	(22.450)	(23.990)	(88.531)
Þóknanatekjur	4.393	4.676	4.388	5.134	18.591
Þóknanagjöld*	(1.197)	(1.266)	(1.205)	(1.640)	(5.308)
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	538	(559)	(193)	455	241
Hreinn gengismunur	244	48	176	113	581
Aðrar rekstrartekjur	43	21	248	258	570
Laun og launatengd gjöld	(3.960)	(3.829)	(3.353)	(3.861)	(15.003)
Annar rekstrarkostnaður*	(2.809)	(2.680)	(2.470)	(2.730)	(10.689)
Stjórnvaldssektir*	-	(860)	-	(100)	(960)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(462)	(485)	(522)	(402)	(1.871)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(675)	1.245	(583)	(1.002)	(1.015)
Hagnaður fyrir skatta	8.538	8.923	8.332	7.955	33.748
Tekjuskattur	(2.335)	(2.792)	(2.334)	(1.737)	(9.198)
Hagnaður ársins fyrir hagnað af fastafjármunum til sölu	6.203	6.131	5.998	6.218	24.550
Hagnaður af fastafjármunum til sölu, að frádregnum tekjuskatti	8	8	9	10	35
Hagnaður tímabilsins	6.211	6.139	6.007	6.228	24.585

*Gjöld að fjárhæð 273 milljónir króna fyrir 1. ársfjórðung, 182 milljónir króna fyrir 2. ársfjórðung, 217 milljónir króna fyrir 3. ársfjórðung og 279 milljónir króna fyrir 4. ársfjórðung sem voru gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ árið 2023 hafa verið endurflokkuð á liðinn „Þóknanagjöld“. Einnig var skuldbinding að fjárhæð 100 milljónir króna sem var gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ á 4. ársfjórðungi 2023 endurflokkuð á liðinn „Stjórnvaldssektir“.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

7. Hreinar vaxtatekjur

	2024	2023
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	4.888	5.389
Útlán til lánastofnana	3.042	3.236
Útlán til viðskiptavina	121.730	117.470
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	5.618	-
Vaxtatekjur reiknaðar með aðferð virkra vaxta	135.278	126.095
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	6.020	11.035
Aðrar eignir	44	12
Aðrar vaxtatekjur	6.064	11.047
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	(380)	(243)
Innlán viðskiptavina	(60.587)	(50.073)
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	(1.912)	(2.470)
Lántaka á afskrifuðu kostnaðarverði	(21.767)	(25.829)
Víkjandi lán	(3.357)	(3.214)
Leiguskuldir	(76)	(79)
Aðrar skuldir	(5.998)	(6.623)
Vaxtagjöld samtals	(94.077)	(88.531)
Hreinar vaxtatekjur	47.265	48.611

8. Hreinar þóknatekjur

	2024	2023
Eignastýring	2.864	2.908
Fjárfestingarbanki og verðbréfi viðskipti	3.337	3.340
Greiðslumiðlun	8.390	8.072
Útlán og ábyrgðir	2.009	2.251
Aðrar þóknatekjur	2.344	2.020
Þóknatekjur samtals	18.944	18.591
Verðbréfi viðskipti	(536)	(496)
Gjöld vegna greiðslumiðlunar*	(4.564)	(4.119)
Önnur þóknagjöld*	(722)	(693)
Þóknagjöld samtals	(5.822)	(5.308)
Hreinar þóknatekjur	13.122	13.283

*Samanburðarfrjárhæðum hefur verið breytt. Gjöld að fjárhæð 951 milljón króna sem voru gjaldfærð á liðinn „Annar rekstrarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 hafa verið endurflokkuð á liðinn „Þóknagjöld“ (272 milljónir króna vegna gjalda vegna greiðslumiðlunar og 679 milljónir króna vegna annarra þóknagjalda).

Þóknatekjur eru sundurliðaðar eftir starfspáttum í skýringu 5.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

9. Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)

	2024	2023
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum tilskildum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	166	2.610
Hreint tap af fjárskuldum tilgreindum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	(580)	(2.511)
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörnum	63	42
Hreinn hagnaður vegna afskráningar fjárskulda metnum á afskrifuðu kostnaðarverði	103	170
Hreint tap vegna afskráningar fjáreigna metnum á afskrifuðu kostnaðarverði	(89)	(70)
Hreint tap af sölu skuldagerninga metnum á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	(1)	-
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	(338)	241

Eftirfarandi tafla sýnir niðurbrot á hreinum hagnaði af gangvirðisvörnum.

	2024	2023
Gangvirðisbreytingar áhættuvarinna liða vegna áhættunnar sem varið er gegn	(1.175)	(1.539)
Gangvirðisbreytingar áhættuvarna	1.238	1.581
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörnum	63	42

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

	2024	2023
Hreint tap af skuldabréfum og tengdum afleiðum	(304)	(1.062)
Hreinn hagnaður (tap) af hlutabréfum og tengdum afleiðum	17	(537)
Arðstekjur	431	286
Hreinn hagnaður (tap) af lántöku og tengdum afleiðum	(88)	1.083
Hreinn hagnaður (tap) af áhættuvörnum og öðrum afleiðum	(304)	541
Hreint tap vegna afskráningar fjáreigna metnum á afskrifuðu kostnaðarverði	(89)	(70)
Hreint tap af sölu skuldagerninga metnum á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	(1)	-
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	(338)	241

10. Hreinn gengismunur

	2024	2023
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	(92)	(51)
Útlán á afskrifuðu kostnaðarverði	(8.201)	(5.524)
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	(3.673)	(2.153)
Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu	(1.640)	-
Aðrar eignir	17	(1)
Hreinn gengismunur vegna eigna	(13.589)	(7.729)
Innlán	2.512	2.599
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	1.943	375
Lántaka á afskrifuðu kostnaðarverði	8.853	4.444
Víkjandi lán	888	892
Hreinn gengismunur vegna skulda	14.196	8.310
Hreinn gengismunur	607	581

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

11. Aðrar rekstrartekjur

	2024	2023
Gangvirðisbreytingar fjárfestingareigna	1.310	-
Hreinn hagnaður vegna slita dótturfélags	38	-
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага, eftir skatta	650	207
Söluhagnaður rekstrarfjármuna	24	219
Lögfræðipjónusta	68	54
Leigutekjur	41	63
Aðrar rekstrartekjur	151	27
Aðrar rekstrartekjur	2.282	570

12. Starfsmenn og laun

	2024	2023
Laun	12.590	11.545
Mótframlag í lífeyrissjóð	1.916	1.734
Tryggingagjald og fjársýsluskattur*	1.716	1.591
Önnur launatengd gjöld	162	133
Eignfærð laun og launatengd gjöld vegna hugbúnaðarþróunar	(55)	-
Laun og launatengd gjöld	16.329	15.003

*Fjársýsluskattur reiknaður á laun var 5,5% á árinu 2024 (2023: 5,5%).

	2024		2023	
	Íslandsbanki	Samstæðan	Íslandsbanki	Samstæðan
Meðalfjöldi stöðugilda	759	799	731	770
Stöðugildi í árslok	733	772	725	764

Greidd laun stjórnar, bankastjóra og framkvæmdastjóra sundurliðast þannig:

	2024	2023
Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður	13,9	5,7
Stefán Pétursson, varformaður	13,1	4,4
Agnar Tómas Möller, stjórnarmaður	9,3	6,8
Haukur Örn Birgisson, stjórnarmaður	10,0	3,8
Helga Hlín Hákonardóttir, stjórnarmaður	12,3	4,1
Stefán Sigurðsson, stjórnarmaður	7,0	-
Valgerður Hrund Skúladóttir, stjórnarmaður	7,5	3,4
Páll Grétar Steingrímsson, fyrrverandi stjórnarmaður	2,8	0,3
Anna Þórðardóttir, fyrrverandi stjórnarmaður	2,4	9,6
Frosti Ólafsson, fyrrverandi stjórnarmaður	-	9,6
Finnur Árnason, fyrrverandi stjórnarformaður	-	8,3
Guðrún Þorgeirsdóttir, fyrrverandi varaformaður	-	7,5
Ari Daníelsson, fyrrverandi stjórnarmaður	-	5,1
Herdís Gunnarsdóttir, fyrrverandi stjórnarmaður	0,5	2,4
Tanya Sharov, fyrrverandi stjórnarmaður	-	2,1
Samtals	78,8	73,1

Mótframlag greitt í lífeyrissjóð vegna stjórnar bankans nam 10,9 milljónum króna á árinu 2023 (2023: 9,8 milljónir króna).

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

12. Starfsmenn og laun (framhald)

	2024		2023	
	Laun samtals	Mótframlag í lífeyrissjóð	Laun samtals	Mótframlag í lífeyrissjóð
Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri*	58,0	8,4	50,5	7,2
Ellert Hlöðversson, framkvæmdastjóri fjármála**	51,4	7,3	-	-
Barbara Inga Albertsdóttir, framkvæmdastjóri regluvörslu**	38,6	5,8	6,3	0,9
Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri áhættustýringar	42,7	6,2	41,6	5,9
Kristín Hrönn Guðmundsdóttir, framkvæmdastjóri fyrirtækja og fjárfesta**	55,8	8,3	22,6	4,0
Ólöf Jónsdóttir, framkvæmdastjóri einstaklinga**	44,6	6,5	-	-
Riaan Dreyer, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og gagnastýringar	48,5	7,3	44,9	6,7
Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri viðskiptabanka	47,0	6,8	44,9	6,4
Sigríður Hrefna Hrafnkelsdóttir, fyrrum framkvæmdastjóri	-	-	48,5	6,9
Birna Einarsdóttir, fyrrum bankastjóri	-	-	29,7	6,4
Ásmundur Tryggvason, fyrrum framkvæmdastjóri	-	-	24,0	3,3
Samtals	386,6	56,6	313,0	47,7

Innifalið í föstum launum eru ópeningaleg hlunnindi eins og afnot bifreiða í eigu samstæðunnar.

Frá og með 1. janúar 2017 hefur ekki verið virkt kaupaukakerfi í Íslandsbanka samkvæmt starfskjarastefnu bankans. Árið 2024 var enginn kaupauki greiddur (2023: enginn) og enginn ógreiddur kaupauki var til staðar í árslok 2024. Engir kaupréttarsamningar voru gerðir árin 2024 og 2023.

*Jón Guðni Ómarsson var ráðinn bankastjóri af stjórn bankans þann 28. júní 2023. Jón Guðni gegndi starfi fjármálastjóra þar til í árslok 2023.

**Þann 1. janúar 2024 hóf Ellert Hlöðversson störf sem framkvæmdastjóri fjármála. Þann 1. nóvember 2023 var Barbara Inga Albertsdóttir ráðin framkvæmdastjóri regluvörslu. Þann 1. júlí 2023 var Kristín Hrönn Guðmundsdóttir ráðin framkvæmdastjóri fyrirtækja og fjárfesta. Þann 1. febrúar 2024 hóf Ólöf Jónsdóttir störf sem framkvæmdastjóri einstaklinga.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

13. Annar rekstrarkostnaður

	2024	2023
Sérfræðipjónusta*	1.816	1.988
Hugbúnaður og upplýsingatækni*	4.839	4.387
Fasteignir og skrifstofubúnaður	678	654
Afskriftir og niðurfærslur	1.662	1.620
Annar stjórnunarkostnaður*	2.304	2.040
Annar rekstrarkostnaður	11.299	10.689

*Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt. Gjöld að fjárhæð 605 milljónir króna sem voru gjaldfærð á liðinn „Sérfræðipjónusta“ og gjöld að fjárhæð 346 milljónir króna sem voru gjaldfærð á liðinn „Hugbúnaður og upplýsingatækni“ í ársreikningi ársins 2023 hafa verið endurflokkuð á liðinn „Þóknagjöld“. Skuldbinding að fjárhæð 100 milljónir króna sem var gjaldfærð á liðinn „Annar stjórnunarkostnaður“ í ársreikningi ársins 2023 var endurflokkuð á liðinn „Stjórnvaldssektir“.

Þóknun til endurskoðenda

Endurskoðun ársreiknings	131	105
Könnun árslytareikninga	25	22
Önnur þjónusta	3	10
Þóknun til endurskoðenda	159	137

14. Stjórnvaldssektir

Haustið 2022 framkvæmdi Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (FME) vettvangsathugun sem laut að vörnum Íslandsbanka samkvæmt lögum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í kjölfar vettvangsathugunarinnar tilgreindi FME ákveðna annmarka á vörnum bankans. Þann 31. maí 2024 tilkynnti bankinn að stjórn bankans hefði tekið ákvörðun um að þiggja sáttarboð FME vegna málsins (sáttin).

Með sáttinni fellst bankinn á það mat FME að brotin hafi verið mörg og varðað marga grundvallarþætti í aðgerðum gegn peningaþvættisvörnum. Enn fremur teljist brotin alvarleg og nokkur brot ítrekuð frá fyrri athugun FME á fylgni bankans við lög sem fór fram árið 2021. Jafnframt skuldbatt bankinn sig til þess að gera viðeigandi úrbætur. Bankinn hefur ráðist í umfangsmiklar úrbætur þar sem stjórnskipan og verklag bankans hafa verið endurbætt.

Samkvæmt skilmálum sáttarinnar samþykkti bankinn að greiða sekt að fjárhæð 570 milljónir króna. Bankinn gjaldfærði 100 milljónir króna í tengslum við frummat FME í ársreikningi samstæðunnar fyrir árið 2023 og árið 2024 gjaldfærði bankinn 470 milljónir króna í tengslum við þetta mál.

Árið 2023 gjaldfærði bankinn 860 milljónir króna í tengslum við sátt við FME varðandi framkvæmd bankans á útboði íslenska ríkisins á 22,5% hlut í Íslandsbanka sem fram fór í mars 2022.

15. Hrein virðisbreyting fjáreigna

	2024	2023
Breyting á væntu útlánatapi fjáreigna á efnahag	371	(1.168)
Breyting á væntu útlánatapi fjáreigna utan efnahags	274	153
Hrein virðisbreyting fjáreigna	645	(1.015)

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

16. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður samkvæmt gildandi skattalögum. Tekjuskattshlutfall lögaðila á árinu 2024 var 21% (2023: 20%). Sérstakur fjársýsluskattur reiknast sem 6% af skattskyldum hagnaði bankans yfir 1 milljarð króna samkvæmt lögum um fjársýsluskatt nr. 165/2011. Virkur tekjuskattur samstæðunnar árið 2024 er 28,1% (2023: 27,3%).

	2024	2023
Tekjuskattur til greiðslu án skatta af fastafjármunum til sölu	8.128	7.548
Sérstakur fjársýsluskattur	2.164	2.083
Leiðrétting á reiknuðum tekjuskatti fyrri ára	270	(191)
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu	(1.136)	(242)
Reiknaður tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	9.426	9.198
Tekjuskattur færður í aðra heildarafkomu*	(257)	(1.077)

*Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt.

	2024		2023	
Hagnaður fyrir skatta	33.585		33.748	
Reiknaður tekjuskattur af hagnaði ársins	7.053	21,0%	6.750	20,0%
Sérstakur fjársýsluskattur	2.164	6,4%	2.083	6,2%
Leiðrétting á reiknuðum tekjuskatti fyrri ára	270	0,8%	(191)	(0,6%)
Tekjur undanþegnar sköttum	(1.059)	(3,2%)	(98)	(0,3%)
Ófrádráttarbær kostnaður	762	2,3%	666	2,0%
Aðrir liðir	236	0,7%	(12)	0,0%
Virkur tekjuskattur	9.426	28,1%	9.198	27,3%

Bankinn er samskattaður með dótturfélagi sínu Íslandssjóðum hf.

17. Hagnaður á hlut

	2024	2023
Hagnaður sem tilheyrir hluthöfum Íslandsbanka hf.	24.246	24.585
Vegið meðaltal útistandandi hluta	1.934	1.992
Hagnaður á hlut (í krónum)	12,53	12,34

Grunnhagnaður og þynntur hagnaður samstæðunnar á hlut er sá sami þar sem samstæðan hefur ekki gefið út valréttarsamninga, tryggða kauprétti, breytanleg skuldabréf eða aðra fjármálagerninga sem þynna hagnað á hlut (2023: engir).

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

18. Flokkun fjáreigna og fjárskulda

31. desember 2024

	Tilskildar á gangvirði í gegnum rekstur	Áhættu- varnar- reiknings- skil*	Tilskildar á gangvirði í gegnum aðra heildar- afkomu	Afskrifað kostnaðar- verð	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	-	-	-	65.716	65.716
Útlán til lánastofnana	-	-	-	50.486	50.486
Skráð skuldabréf og skuldagerningar**	24.293	-	111.908	-	136.201
Skráð skuldabréf og skuldagerningar, rekstrarleg áhættuvörn	4.397	-	-	-	4.397
Óskráð skuldabréf og skuldagerningar	2.020	-	-	-	2.020
Afleiðusamningar	3.223	2.101	-	-	5.324
Útlán til viðskiptavina	-	-	-	1.295.388	1.295.388
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar	6.079	-	-	-	6.079
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar, rekstrarleg áhættuvörn	15.834	-	-	-	15.834
Óskráð hlutabréf og eiginfjárgerningar	2.417	-	-	-	2.417
Aðrar fjáreignir	-	-	-	6.306	6.306
Fjáreignir samtals	58.263	2.101	111.908	1.417.896	1.590.168

	Tilskildar á gangvirði í gegnum rekstur	Áhættu- varnar- reiknings- skil*	Tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur	Afskrifað kostnaðar- verð	Bókfært virði
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	-	-	-	12.535	12.535
Innlán viðskiptavina	-	-	-	926.846	926.846
Afleiðusamningar og skortstöður	7.306	-	-	-	7.306
Lántaka	-	88.831	21.419	257.336	367.586
Víkjandi lán	-	-	-	31.695	31.695
Aðrar fjárskuldir	-	-	-	13.530	13.530
Fjárskuldir samtals	7.306	88.831	21.419	1.241.942	1.359.498

*Frekari upplýsingar um áhættuvarnarreikningsskil er að finna í skýringum 24 og 35.

**Skráð skuldabréf og skuldagerningar í lausafjár safni bankans sem voru keypt eftir 1. janúar 2024 eru flokkuð sem fjáreignir á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu. Skráð skuldabréf og skuldagerningar í lausafjár safni bankans sem keypt voru fyrir 1. janúar 2024 eru flokkuð sem fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

18. Flokkun fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31. desember 2023

	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	-	-	-	87.504	87.504
Útlán til lánastofnana	-	-	-	73.475	73.475
Skráð skuldabréf og skuldagerningar	157.592	-	-	-	157.592
Skráð skuldabréf og skuldagerningar, rekstrarleg áhættuvörn	3.750	-	-	-	3.750
Afleiðusamningar	5.776	-	-	-	5.776
Útlán til viðskiptavina	-	-	-	1.223.426	1.223.426
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar	2.342	-	-	-	2.342
Skráð hlutabréf og eiginfjárgerningar, rekstrarleg áhættuvörn	8.997	-	-	-	8.997
Óskráð hlutabréf og eiginfjárgerningar	1.902	-	-	-	1.902
Aðrar fjáreignir	-	-	-	2.846	2.846
Fjáreignir samtals	180.359	-	-	1.387.251	1.567.610
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	-	-	-	16.149	16.149
Innlán viðskiptavina	-	-	-	850.709	850.709
Afleiðusamningar og skortstöður	5.051	39	-	-	5.090
Lántaka	-	45.126	92.645	279.802	417.573
Víkjandi lán	-	-	-	38.155	38.155
Aðrar fjárskuldir	-	-	-	8.879	8.879
Fjárskuldir samtals	5.051	45.165	92.645	1.193.694	1.336.555

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

19. 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 samstæðan 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 þrep sem endurspeglar hvaða gögn voru notuð við mat á virði þeirra þann 31. desember 2024. Mismunandi þrep 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. afleitt af verði).
3. þrep: Matsverð eigna og skulda sem byggist ekki á greinanlegum markaðsupplýsingum, heldur t.d. á innra mati.

31. desember 2024	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Skuldabréf og skuldagerningar	140.598	-	2.020	142.618
Afleiðusamningar	-	5.324	-	5.324
Hlutabréf og eiginfjárgerningar	21.913	-	2.417	24.330
Fjáreignir samtals	162.511	5.324	4.437	172.272
Skortstöður	130	-	-	130
Afleiðusamningar	-	7.176	-	7.176
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	21.419	-	-	21.419
Fjárskuldir samtals	21.549	7.176	-	28.725
31. desember 2023	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Skuldabréf og skuldagerningar	161.342	-	-	161.342
Afleiðusamningar	-	5.776	-	5.776
Hlutabréf og eiginfjárgerningar	11.339	-	1.902	13.241
Fjáreignir samtals	172.681	5.776	1.902	180.359
Skortstöður	640	-	-	640
Afleiðusamningar	-	4.450	-	4.450
Lántaka tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	92.645	-	-	92.645
Fjárskuldir samtals	93.285	4.450	-	97.735

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

19. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga (framhald)

Breytingar á fjármálagerningum í 3. þrepi	Skuldabréf og skuldagerningar	Hlutabréf og eiginfjárgerningar	Samtals
Bókfært virði 1. janúar 2024	-	1.902	1.902
Kaup og hlutafjárhækkun	-	320	320
Fært af útlánum til viðskiptavina*	2.189	-	2.189
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum færður í rekstrarreikning	(169)	195	26
Bókfært virði 31. desember 2024	2.020	2.417	4.437

*Færsla af útlánum til viðskiptavina er vegna kröfu bankans á fasteignafélagið Þórkötl. Þórkötla keypti íbúðarhúsnæði innan þéttbýlis í Grindavík í samræmi við lög nr. 16/2024 um kaup á íbúðarhúsnæði í Grindavík árið 2024. Samhliða því afskráði bankinn lánin og færði í staðinn kröfu á Þórkötl. Vegna verulegrar óvissu um endurheimtanleika vaxta eru áunnir vextir af kröfunni á Þórkötl ekki eignfærðir. Nafnvirði kröfunnar, með áföllnum vöxtum, var 3.422 milljónir króna þann 31. desember 2024. Krafan á Þórkötl er mjög næm fyrir breytingum á forsendum sem notaðar eru við gangvirðismat kröfunnar og því er krafan hluti af næmisgreiningu fjármálagerninga á 3. þrepi.

	Skuldabréf og skuldagerningar	Hlutabréf og eiginfjárgerningar	Samtals
Bókfært virði 1. janúar 2023	2.032	2.245	4.277
Sala og hlutafjárlækkun	(2.188)	(380)	(2.568)
Kaup og hlutafjárhækkun	-	52	52
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum færður í rekstrarreikning	156	(15)	141
Bókfært virði 31. desember 2023	-	1.902	1.902

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.

Eftirfarandi tafla sýnir möguleg áhrif á hagnað fyrir skatta ef breytingar væru gerðar á einni eða fleiri forsendum við mat á gangvirði vegna eigna í 3. þrepi sem eru mjög næmar fyrir breytingum á forsendum, sem notaðar eru við gangvirðismat. Verulegar matskenndar forsendur sem notaðar eru við mat á fjármálagerningum í 3. þrepi fela í sér afvöxtunarstuðla, áætlað verðmæti íbúðarhúsnæðis Þórkötl, áætlaðar leigutekjur af íbúðarhúsnæði Þórkötl, rekstrarkostnað íbúðarhúsnæðis Þórkötl og áætlað verð ákveðinna iðnaðarefna.

	31.12.2024	31.12.2023
Mjög hagstæð	2.958	904
Hagstæð	1.648	217
Óhagstæð	(794)	(187)
Mjög óhagstæð	(1.700)	(217)

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

20. 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 endurspeglu 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 uppgjörstegi 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 álitid fullnægjandi sem mat á gangvirði þeirra. Gangvirði bundinna innlána á föstum vöxtum er reiknað með binditímaáferð 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 samstæðunnar fyrir sambærilega skuld. Þessar skuldbindingar flokkast í 2. þrepi. Fjármögnunarálagið er metið út frá markaðskjörum á skráðum útgáfum samstæðunnar, þ.e. víxlum, sértrygðum útgáfum og útgáfum í erlendum myntum.

Aðrar fjárskuldir samanstanda aðallega af óuppgerðum viðskiptum og leiguskuldu 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 álitid 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 í skýringu 19.

	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Gangvirði	Bókfært virði
31. desember 2024					
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	-	65.716	-	65.716	65.716
Útlán til lánastofnana	-	50.486	-	50.486	50.486
Útlán til viðskiptavina	-	-	1.284.043	1.284.043	1.295.388
Aðrar fjáreignir	-	6.306	-	6.306	6.306
Fjáreignir samtals	-	122.508	1.284.043	1.406.551	1.417.896
Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana	-	12.535	-	12.535	12.535
Innlán viðskiptavina	-	926.805	-	926.805	926.846
Lántaka	240.465	11.918	-	252.383	257.336
Víkjandi lán	31.391	-	-	31.391	31.695
Aðrar fjárskuldir	-	13.530	-	13.530	13.530
Fjárskuldir samtals	271.856	964.788	-	1.236.644	1.241.942
31. desember 2023					
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	-	87.504	-	87.504	87.504
Útlán til lánastofnana	-	73.475	-	73.475	73.475
Útlán til viðskiptavina	-	-	1.207.465	1.207.465	1.223.426
Aðrar fjáreignir	-	2.846	-	2.846	2.846
Fjáreignir samtals	-	163.825	1.207.465	1.371.290	1.387.251
Innlán Seðlabanka Íslands og lánastofnana	-	16.148	-	16.148	16.149
Innlán viðskiptavina	-	850.729	-	850.729	850.709
Lántaka	244.967	28.077	-	273.044	279.802
Víkjandi lán	37.414	-	-	37.414	38.155
Aðrar fjárskuldir	-	8.879	-	8.879	8.879
Fjárskuldir samtals	282.381	903.833	-	1.186.214	1.193.694

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

21. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

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

Þann 31. desember 2024 og í árslok 2023 voru engar fjáreignir jafnaðar á móti fjárskuldum sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga, því voru engar fjáreignir jafnaðar á móti fjárskuldum.

Afleiður	31.12.2024	31.12.2023
Fjáreignir	5.324	5.776
Ójafnaðar fjárhæðir sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga	(4.701)	(4.404)
- Fjárskuldir	(1.763)	(715)
- Reiðufé, mótteknar veðtryggingar	(2.937)	(3.589)
- Fjármálagerningar, mótteknar veðtryggingar	(1)	(100)
Nettó fjárhæðir með tilliti til áhrifa jöfnunarsamninga	623	1.372
Afleiðusamningar og skortstöður	31.12.2024	31.12.2023
Fjárskuldir	7.306	5.090
Ójafnaðar fjárhæðir sem falla undir jöfnunarsamninga og aðra áþekka samninga	(3.485)	(2.794)
- Fjáreignir	(1.763)	(715)
- Reiðufé, afhentar veðtryggingar	(1.722)	(2.079)
Nettó fjárhæðir með tilliti til áhrifa jöfnunarsamninga	3.821	2.296

22. Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands

	31.12.2024	31.12.2023
Handbært fé	3.621	3.653
Óbundnar innstæður hjá Seðlabanka Íslands	31.163	64.025
Handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka Íslands	34.784	67.678
Innstæður settar að veði við Seðlabanka Íslands	814	484
Bindiskylda við Seðlabanka Íslands	30.118	19.342
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	65.716	87.504

23. Útlán til lánastofnana

	31.12.2024	31.12.2023
Peningamarkaðslán	33.828	53.882
Bankareikningar	13.800	18.794
Önnur útlán	2.858	799
Útlán til lánastofnana	50.486	73.475

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

24. Afleiðusamningar og skortstöður

31. desember 2024	Nafnverð tengt		Nafnverð tengt	
	Eignir	eignum	Skuldir	skuldum
Vaxtaskiptasamningar	4.013	155.075	1.663	108.054
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	23	2.444	1.006	17.147
Framvirkir hlutabréfasamningar	594	3.327	1.525	11.530
Framvirkir gjaldeyrissamningar	12	2.232	1.027	26.771
Gjaldeyrisskiptasamningar	494	47.351	1.948	40.530
Framvirkir skuldabréfasamningar	188	5.423	7	1.075
Afleiðusamningar	5.324	215.852	7.176	205.107
Skortstöður í skráðum skuldabréfum	-	-	130	138
Samtals	5.324	215.852	7.306	205.245

31. desember 2023	Nafnverð tengt		Nafnverð tengt	
	Eignir	eignum	Skuldir	skuldum
Vaxtaskiptasamningar	3.028	79.824	2.587	106.045
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	1.066	22.028	53	4.587
Framvirkir hlutabréfasamningar	350	1.463	494	7.507
Framvirkir gjaldeyrissamningar	300	16.824	397	17.052
Gjaldeyrisskiptasamningar	888	32.776	891	42.192
Framvirkir skuldabréfasamningar	144	2.273	28	2.208
Afleiðusamningar	5.776	155.188	4.450	179.591
Skortstöður í skráðum skuldabréfum	-	-	640	663
Samtals	5.776	155.188	5.090	180.254

Samstæðan notar afleiðusamninga til að verja sig gegn gjaldeyrísáhættu, vaxtaáhættu og verðbólguáhættu. Samstæðan ber tiltölulega lítila óbeina áhættu vegna skuldsettra viðskipta viðskiptavina þar sem hún hefur tekið veð vegna hugsanlegs taps. Aðrir afleiðusamningar samstæðunnar vegna tilfallandi viðskipta nema óverulegum fjárhæðum.

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

Samstæðan beitir áhættuvarnarrækingsskilum gagnvart ákveðnum vaxtaskiptasamningum í evrum, þar sem samstæðan greiðir fljótandi vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir eru notaðir til þess að verja áhættu gagnvart gangvirðisbreytingum á ákveðnum skuldabréfum í evrum (sjá skýringu 35) sem stafa af breytingum á EURIBOR vöxtum en skuldabréfið ber fasta vexti. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarrækingsskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu og í þeim tilgangi að meta hvort áhættuvarnartengslin séu mjög áhrifarík, gerir samstæðan ráð fyrir að viðmiðunarvöxtum sé ekki breytt vegna endurbóta á IBOR viðmiðunarvöxtum. Gangvirði vaxtaskiptasamninganna 31. desember 2024 var jákvætt um 2.101 milljónir króna (2023: neikvætt um 39 milljónir króna) og höfuðstóll samninganna þann 31. desember 2024 var 86.340 milljónir króna (2023: 45.150 milljónir króna).

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

25. Útlán til viðskiptavina

31. desember 2024	Brúttó bókfært virði			Vænt útlánatap			Bókfært virði
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Stig 1	Stig 2	Stig 3	
Einstaklingar	611.882	7.811	7.187	(740)	(224)	(654)	625.262
Verslun og þjónusta	162.208	21.527	2.669	(735)	(292)	(710)	184.667
Byggingariðnaður	94.630	1.248	608	(801)	(30)	(97)	95.558
Orkuiðnaður	11.852	7	-	(59)	-	-	11.800
Fjármálastarfsemi	733	-	1	(19)	-	-	715
Iðnaður og flutningar	77.087	1.438	5.219	(213)	(37)	(1.071)	82.423
Fjárfestingarfélag	38.526	4.584	369	(367)	(58)	(94)	42.960
Opinberir aðilar og félagasamtök	20.115	345	6	(15)	(1)	(2)	20.448
Fasteignafélög	148.981	1.978	5.422	(423)	(328)	(717)	154.913
Sjávarútvegur	74.656	2.113	6	(124)	(5)	(4)	76.642
Útlán til viðskiptavina	1.240.670	41.051	21.487	(3.496)	(975)	(3.349)	1.295.388

31. desember 2023	Brúttó bókfært virði			Vænt útlánatap			Bókfært virði
	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Stig 1	Stig 2	Stig 3	
Einstaklingar	580.591	11.117	6.483	(1.407)	(1.539)	(614)	594.631
Verslun og þjónusta	167.219	14.416	3.335	(1.000)	(538)	(624)	182.808
Byggingariðnaður	77.720	2.986	402	(833)	(118)	(58)	80.099
Orkuiðnaður	7.624	393	-	(67)	(12)	-	7.938
Fjármálastarfsemi	214	-	1	(1)	-	-	214
Iðnaður og flutningar	67.612	1.869	9.156	(225)	(69)	(2.541)	75.802
Fjárfestingarfélag	41.219	5.131	345	(639)	(81)	(44)	45.931
Opinberir aðilar og félagasamtök	18.466	30	4	(16)	(7)	(1)	18.476
Fasteignafélög	138.571	4.252	2.529	(496)	(355)	(328)	144.173
Sjávarútvegur	73.259	193	17	(104)	(8)	(3)	73.354
Útlán til viðskiptavina	1.172.495	40.387	22.272	(4.788)	(2.727)	(4.213)	1.223.426

26. Vænt útlánatap

Vænt útlánatap samtals

	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	17	-	-	17
Útlán til lánastofnana	47	-	-	47
Útlán til viðskiptavina	3.496	975	3.349	7.820
Aðrar fjáreignir	42	4	-	46
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags	565	32	314	911
Staða 31. desember 2024	4.167	1.011	3.663	8.841
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	18	-	-	18
Útlán til lánastofnana	90	-	-	90
Útlán til viðskiptavina	4.788	2.727	4.213	11.728
Aðrar fjáreignir	4	4	-	8
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags	916	106	162	1.184
Staða 31. desember 2023	5.816	2.837	4.375	13.028

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

26. Vænt útlánatap (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna 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 2024	4.788	2.727	4.213	11.728
Flutningur á stig 1	1.537	(1.347)	(190)	-
Flutningur á stig 2	(616)	966	(350)	-
Flutningur á stig 3	(161)	(658)	819	-
Endurmat tapsáhættu	(4.021)	1.309	(19)	(2.731)
Nýjar og keyptar fjáreignir	3.100	419	1.229	4.748
Afskráningar og uppgreiðslur	(1.130)	(2.440)	(2.077)	(5.647)
Endanlegar afskriftir*	(1)	(1)	(592)	(594)
Endurheimt áður afskrifuð lán	-	-	68	68
Gengismunur	-	-	(124)	(124)
Niðurfærsla vaxta	-	-	372	372
Staða 31. desember 2024	3.496	975	3.349	7.820

*Á árinu voru fjáreignir að fjárhæð 560 milljónir króna afskrifaðar en kröfuréttindum er ekki lokið.

Staða 1. janúar 2023	4.636	2.235	4.261	11.132
Flutningur á stig 1	1.747	(1.505)	(242)	-
Flutningur á stig 2	(893)	1.076	(183)	-
Flutningur á stig 3	(173)	(454)	627	-
Endurmat tapsáhættu	(2.998)	1.213	374	(1.411)
Nýjar og keyptar fjáreignir	3.278	292	1.010	4.580
Afskráningar og uppgreiðslur	(809)	(129)	(1.031)	(1.969)
Endanlegar afskriftir*	-	(1)	(1.014)	(1.015)
Endurheimt áður afskrifuð lán	-	-	160	160
Gengismunur	-	-	(62)	(62)
Niðurfærsla vaxta	-	-	313	313
Staða 31. desember 2023	4.788	2.727	4.213	11.728

*Á árinu voru fjáreignir að fjárhæð 888 milljónir króna afskrifaðar en kröfuréttindum er ekki lokið.

Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags

	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Staða 1. janúar 2024	916	106	162	1.184
Flutningur á stig 1	119	(94)	(25)	-
Flutningur á stig 2	(15)	24	(9)	-
Flutningur á stig 3	(15)	(14)	29	-
Endurmat tapsáhættu	(842)	(6)	(52)	(900)
Ný lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir	565	35	467	1.067
Afskráningar og uppgreiðslur	(163)	(19)	(258)	(440)
Staða 31. desember 2024	565	32	314	911
Staða 1. janúar 2023	869	242	227	1.338
Flutningur á stig 1	491	(373)	(118)	-
Flutningur á stig 2	(112)	146	(34)	-
Flutningur á stig 3	(15)	(13)	28	-
Endurmat tapsáhættu	(742)	124	353	(265)
Ný lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir	693	74	59	826
Afskráningar og uppgreiðslur	(268)	(94)	(353)	(715)
Staða 31. desember 2023	916	106	162	1.184

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

27. Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum

		31.12.2024	31.12.2023
Reiknistofa bankanna hf., þjónustufyrirtæki í upplýsingatækni, Dalvegur 30, 201 Kópavogur	Ísland	30,1%	30,1%
Norðurturninn hf., leigufélag atvinnuhúsnæðis, Borgartún 26, 105 Reykjavík	Ísland	43,3%	43,3%

Hlutafé Norðurturnsins ehf. skiptist í tvo hlutaflokka, flokk A og flokk B. Flokkur B fer með allan atkvæðarétt í félaginu og nýtur alls arðs að fjárhæð 3.755 milljónir króna (verðtryggt, byggt á vísitölu neysluverðs í desember 2024). 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. Norðurturninn á fasteignina að Hagasmára 3 sem hýsir meðal annars höfuðstöðvar bankans og leigir bankinn meira en helming fasteignarinnar.

	2024	2023
Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum í byrjun árs	4.051	3.844
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaga	650	207
Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum í lok árs	4.701	4.051

Fjárhagsupplýsingar vegna hlutdeildarfélaga samstæðunnar eru eftirfarandi:

Tekjur	6.786	6.613
Hagnaður	1.175	439
Eignir	18.404	17.141
Skuldir	(9.028)	(8.194)
Hrein eign	9.376	8.947
Hreinn eignarhlutur samstæðunnar í hlutdeildarfélögum	4.701	4.051

28. Fjárfestingareignir

Staða 1. janúar 2024	-
Fært af rekstrarfjármunum	1.194
Viðbætur á árinu	96
Gangvirðisbreytingar	1.310
Át 31. desember 2024	2.600

Fyrrum höfuðstöðvar bankans að Kirkjusandi 2 voru endurflokkaðar úr rekstrarfjármunum yfir í fjárfestingareignir á fyrsta ársfjórðungi ársins 2024. Samstæðan metur fjárfestingareignir á gangvirði. Við gangvirðismat fjárfestingareigna er notast við verulegar matskenndar forsendur og flokkast þessi eign því í 3. þrepi. Gangvirði fjárfestingareigna byggir á ytra verðmati frá óháðum matsmanni auk innri forsenda. Verulegar matskenndar forsendur sem notaðar eru við mat á fjárfestingareigninni eru áætlað söliverð á hvern fermetra byggingarréttar, áætlaður niðurrifskostnaður og afvöxtunarstuðull.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

29. Rekstrarfjármunir

31. desember 2024	Fasteignir og lóðir	Nýtingar- réttur fasteigna	Innréttingar, áhöld og bifreiðar	Samtals
Staða í byrjun árs	3.078	5.803	3.212	12.093
Viðbætur á árinu	119	72	307	498
Selt og niðurfært á árinu	(82)	(32)	(107)	(221)
Endurmat	-	166	-	166
Fært á fjárfestingareignir	(2.412)	-	-	(2.412)
Upphaflegt kostnaðarverð	703	6.009	3.412	10.124
Staða í byrjun árs	(1.365)	(2.228)	(1.938)	(5.531)
Afskrifað á árinu	(12)	(569)	(334)	(915)
Selt og niðurfært á árinu	18	32	93	143
Fært á fjárfestingareignir	1.218	-	-	1.218
Uppsafnaðar afskriftir	(141)	(2.765)	(2.179)	(5.085)
Bókfært virði	562	3.244	1.233	5.039
Afskriftahlutfall	0-2%	8-50%	8-33%	
Fasteignamat bygginga og lóða	954			
Tryggingavirði bygginga	1.894			
Tryggingavirði innréttinga, áhalda og bifreiða			2.132	
31. desember 2023	Fasteignir og lóðir	Nýtingar- réttur fasteigna	Innréttingar, áhöld og bifreiðar	Samtals
Staða í byrjun árs	3.213	5.263	3.112	11.588
Viðbætur á árinu	37	259	274	570
Selt og niðurfært á árinu	(172)	-	(174)	(346)
Endurmat	-	281	-	281
Upphaflegt kostnaðarverð	3.078	5.803	3.212	12.093
Staða í byrjun árs	(1.378)	(1.712)	(1.746)	(4.836)
Afskrifað á árinu	(16)	(516)	(354)	(886)
Selt og niðurfært á árinu	29	-	162	191
Uppsafnaðar afskriftir	(1.365)	(2.228)	(1.938)	(5.531)
Bókfært virði	1.713	3.575	1.274	6.562
Afskriftahlutfall	0-2%	8-50%	8-33%	
Fasteignamat bygginga og lóða	1.511			
Tryggingavirði bygginga	2.613			
Tryggingavirði innréttinga, áhalda og bifreiða			2.027	

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

30. Óefnislegar eignir

	Keyptur hugbúnaður	Próun hugbúnaðar	Samtals
31. desember 2024			
Staða í byrjun árs	2.483	3.183	5.666
Viðbætur á árinu	446	55	501
Niðurfært á árinu	(311)	-	(311)
Upphaflegt kostnaðarverð	2.618	3.238	5.856
Staða í byrjun árs	(1.039)	(1.697)	(2.736)
Afskrifað á árinu	(398)	(319)	(717)
Niðurfært á árinu	281	-	281
Uppsafnaðar afskriftir	(1.156)	(2.016)	(3.172)
Bókfært virði	1.462	1.222	2.684
Afskriftahlutfall	10-33%	10-25%	
31. desember 2023			
Staða í byrjun árs	2.249	3.183	5.432
Viðbætur á árinu	385	-	385
Niðurfært á árinu	(151)	-	(151)
Upphaflegt kostnaðarverð	2.483	3.183	5.666
Staða í byrjun árs	(774)	(1.379)	(2.153)
Afskrifað á árinu	(416)	(318)	(734)
Niðurfært á árinu	151	-	151
Uppsafnaðar afskriftir	(1.039)	(1.697)	(2.736)
Bókfært virði	1.444	1.486	2.930
Afskriftahlutfall	10-33%	10%	

31. Aðrar eignir

	31.12.2024	31.12.2023
Kröfur	2.250	1.698
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	4.116	1.195
Fyrirframgreidd gjöld	648	503
Skatteign	164	122
Aðrar eignir	126	120
Aðrar eignir	7.304	3.638

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

32. Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum

	31.12.2024	31.12.2023
Innlán lánastofnana	12.351	15.994
Endurhverf viðskipti við Seðlabanka Íslands	184	155
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	12.535	16.149

33. Innlán viðskiptavina

	31.12.2024	31.12.2023
Óbundin innlán og innlán laus til útborgunar innan 3 mánaða	809.009	752.146
Bundin innlán laus til útborgunar eftir 3 mánuði	117.837	98.563
Innlán viðskiptavina	926.846	850.709

Innlán viðskiptavina sundurliðuð eftir eigendum	31.12.2024		31.12.2023	
	Fjárhæð	Hlutfall	Fjárhæð	Hlutfall
Ríki og fyrirtæki í eigu ríkisins	12.825	1%	18.204	2%
Sveitarfélög	10.388	1%	9.514	1%
Önnur félög	408.994	44%	398.489	47%
Einstaklingar	494.639	54%	424.502	50%
Innlán viðskiptavina	926.846	100%	850.709	100%

34. Veðsettar eignir

	31.12.2024	31.12.2023
Útlán til viðskiptavina veðsett sem trygging vegna sértryggðra skuldabréfa	410.481	442.175
Handbært fé og innstæður veðsettar sem trygging vegna sértryggðra skuldabréfa	15.213	20.222
Fjáreignir veðsettar sem trygging hjá Seðlabanka Íslands	8.484	6.775
Útlán til lánastofnana veðsett sem trygging vegna afleiðugerninga	1.947	2.795
Veðsettar eignir á móti skuldum	436.125	471.967
Veðsettar eignir á móti sértryggðum skuldabréfum í eigu bankans	(160.665)	(171.350)
Útlán til viðskiptavina veðsett sem trygging fyrir endurhverfum viðskiptum	-	23.656
Veðsettar eignir á móti skuldum í efnahag	275.460	324.273

Samstæðan hefur sett eignir að veði vegna útgáfu sértryggðra skuldabréfa sem gefin hafa verið út samkvæmt íslenskum lögum, með veði í hluta af húsnæðislánnum bankans. Samstæðan á eigin bréf sem eru hluti af veðsettum eignum. Fjárhæð þessara skuldabréfa þann 31. desember 2024 nam 133.643 milljónum króna (árslok 2023: 117.476 milljónir króna).

Samstæðan hefur einnig sett eignir að veði hjá Seðlabanka Íslands til að tryggja uppgjör í íslenska greiðslukerfinu ásamt öðrum samningum við Seðlabanka Íslands. Þá hefur samstæðan 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 samstæðunnar

35. Lántaka

Mynt og útistandandi nafnverð	Fyrst útgífið	Loka- gjaldldagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	31.12.2024	31.12.2023
ISB CBI 24 - ISK 0 milljónir	2012	2024	Á lokadegi	Fastir VTR, 3,45%	-	17.051
ISB CBI 26 - ISK 24.500 milljónir	2015	2026	Á lokadegi	Fastir VTR, 3,37%	36.710	35.093
ISB CB 27 - ISK 19.869 milljónir	2020	2027	Jafnar afb.	Fastir, 2,50%	18.911	27.363
ISB CBF 27 - ISK 8.720 milljónir	2022	2027	Á lokadegi	REIBOR 1M + 0,40%	9.024	7.461
ISB CB - EUR 300 milljónir*	2022	2027	Á lokadegi	Fastir, 3,00%	43.563	45.126
ISB CBI 28 - ISK 17.044 milljónir	2019	2028	Jafnar afb.	Fastir VTR, 2,20%	24.122	31.564
ISB CBI 29 - ISK 29.880 milljónir	2023	2029	Á lokadegi	Fastir VTR, 2,72%	37.758	19.596
ISB CBI 30 - ISK 23.040 milljónir	2017	2030	Á lokadegi	Fastir VTR, 3,00%	33.541	32.093
ISB CBI 32 - ISK 4.100 milljónir	2024	2032	Á lokadegi	Fastir VTR, 3,44%	4.110	-
Sértrygð skuldabréf					207.739	215.347
NOK 0 milljónir	2019	2024	Á lokadegi	Fastir, 3,95%	-	1.940
ISK 0 milljónir	2019	2024	Jafnar afb.	REIBOR 1M + 0,90%	-	134
NOK 0 milljónir	2021	2024	Á lokadegi	NIBOR 3M + 0,875%	-	2.005
SEK 0 milljónir	2021	2024	Á lokadegi	STIBOR 3M + 0,85%	-	1.628
NOK 0 milljónir	2021	2024	Á lokadegi	NIBOR 3M + 0,80%	-	1.980
SEK 0 milljónir	2021	2024	Á lokadegi	STIBOR 3M + 0,80%	-	1.591
SEK 0 milljónir	2022	2024	Á lokadegi	STIBOR 3M + 4,25%	-	7.289
ISK 1.240 milljónir	2020	2025	Á lokadegi	Fastir, 3,50%	1.238	1.233
SEK 10 milljónir	2021	2025	Á lokadegi	STIBOR 3M + 1,075%	151	6.105
NOK 40 milljónir	2021	2025	Á lokadegi	NIBOR 3M + 1,075%	481	9.884
EUR 149 milljónir**	2022	2025	Á lokadegi	Fastir, 0,75%	21.419	42.868
NOK 1.400 milljónir	2022	2025	Á lokadegi	NIBOR 3M + 4,75%	17.277	18.916
SEK 500 milljónir	2023	2026	Á lokadegi	STIBOR 3M + 3,65%	6.344	6.887
EUR 0 milljónir**	2023	2026	Á lokadegi	Fastir, 7,375%	-	49.777
SEK 500 milljónir	2023	2026	Á lokadegi	STIBOR 3M + 2,70%	6.330	6.843
ISK 4.667 milljónir	2022	2027	Jafnar afb.	REIBOR 1M + 1,25%	4.689	3.000
ISK 6.940 milljónir	2022	2027	Á lokadegi	Fastir, 7,70%	6.950	6.937
SEK 500 milljónir	2024	2027	Á lokadegi	STIBOR 3M + 2,35%	6.336	-
NOK 500 milljónir	2024	2027	Á lokadegi	NIBOR 3M + 2,35%	6.177	-
NOK 200 milljónir	2024	2027	Á lokadegi	NIBOR 3M + 1,20%	2.477	-
SEK 300 milljónir	2024	2027	Á lokadegi	STIBOR 3M + 1,20%	3.807	-
ISK 14.260 milljónir	2023	2028	Á lokadegi	Fastir VTR, 4,48%	15.039	5.031
EUR 300 milljónir*	2024	2028	Á lokadegi	Fastir, 4,625%	45.268	-
ISK 4.000 milljónir	2024	2036	Á lokadegi	Fastir VTR, 3,5%	3.904	-
Óveðtrygð skuldabréf					147.887	174.048
Önnur tryggð lán					-	16.459
Önnur ótryggð lán					11.960	11.719
Önnur lán					11.960	28.178
Lántaka					367.586	417.573

Samstæðan keypti eigin skuldabréf á árinu fyrir 89.348 milljónir króna (2023: 95.075 milljónir króna).

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart þessum skuldabréfaútgáfum og notar ákveðna vaxtaskiptasamninga í evrum sem áhættuvarnir, sjá skýringu 24. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum sem stafar af breytingum á viðmiðunarvöxtum EURIBOR. Samstæðan beitir gangvirðisvörnum í áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu og í þeim tilgangi að meta hvort áhættuvarnartengslin séu mjög áhrifarík, gerir samstæðan ráð fyrir að viðmiðunarvöxtum sé ekki breytt vegna endurbóta á IBOR viðmiðunarvöxtum. Heildarvirði skuldabréfanna í lok árs 2024 er 88.831 milljón króna og þar með talið er neikvæð gangvirðisbreyting að fjárhæð 904 milljónir króna.

**Þessar skuldabréfaútgáfur eru flokkaðar sem tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur til að eyða reikningshaldslegu misræmi. Þann 31. desember 2024 var bókfært virði skuldabréfaútgáfnanna 21.419 milljónir króna og innifalið í þeirri fjárhæð er gangvirðisbreyting sem nam 73 milljónum króna.

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

36. Víkjandi lán

Mynt og útstandandi nafnverð	Útgefið	Loka- gjaldlagi	Innköllumar- heimild	Vaxtakjör	31.12.2024	31.12.2023
SEK 0 milljónir	2019	2029	2024	STIBOR 3M + 3,90%	-	6.761
ISK 1.500 milljónir	2022	2033	2028	Fastir, 8,62%	1.526	1.525
ISK 9.020 milljónir	2022	2033	2028	Fastir VTR, 4,86%	10.410	9.935
ISK 9.600 milljónir	2023	2034	2029	Fastir VTR, 5,80%	10.388	9.915
Víkjandi lán sem teljast til eiginfjárbáttar 2					22.324	28.136
SEK 750 milljónir	2021	Án lokagj.	2026	STIBOR 3M + 4,75%	9.371	10.019
Víkjandi lán sem telst til viðbótareiginfjárbáttar 1					9.371	10.019
Víkjandi lán					31.695	38.155

37. Breytingar á skuldum vegna fjármögnunar

	1.1.2024	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði				31.12.2024
		Greiðslu- flæði	Vaxtagjöld	Gengis- munur	Gangvirðis- breytingar	
Sértryggð skuldabréf í ISK	34.823	(8.210)	1.435	-	(113)	27.935
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð	135.397	(8.595)	9.519	-	(80)	136.241
Óveðtryggð skuldabréf í ISK	11.304	547	1.026	-	-	12.877
Óveðtryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð	5.031	12.865	1.047	-	-	18.943
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt	65.068	(15.309)	4.601	(5.046)	66	49.380
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt á gangvirði	92.646	(72.465)	1.912	(1.943)	1.270	21.420
Sértryggð skuldabréf í áhættuvörn	45.126	(1.370)	1.379	(1.967)	395	43.563
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvörn	-	44.834	1.622	(1.968)	780	45.268
Önnur lántaka	28.178	(17.485)	1.138	128	-	11.959
Víkjandi lán	38.155	(8.952)	3.357	(888)	23	31.695
Samtals	455.728	(74.140)	27.036	(11.684)	2.341	399.281

	1.1.2023	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði				31.12.2023
		Greiðslu- flæði	Vaxtagjöld	Gengis- munur	Gangvirðis- breytingar	
Sértryggð skuldabréf í ISK	69.273	(36.896)	2.665	-	(219)	34.823
Sértryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð	137.169	(16.816)	15.072	-	(28)	135.397
Óveðtryggð skuldabréf í ISK	10.575	(189)	918	-	-	11.304
Óveðtryggð skuldabréf í ISK - verðtryggð	-	5.020	11	-	-	5.031
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt	69.360	(5.121)	4.447	(3.695)	77	65.068
Óveðtryggð skuldabréf í erlendri mynt á gangvirði	83.437	(677)	2.470	(375)	7.791	92.646
Sértryggð skuldabréf í áhættuvörn	43.875	(1.320)	1.373	(335)	1.533	45.126
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvörn	5.703	(5.831)	9	113	6	-
Önnur lántaka	48.878	(21.507)	1.334	(527)	-	28.178
Víkjandi lán	34.392	1.441	3.214	(892)	-	38.155
Samtals	502.662	(81.896)	31.513	(5.711)	9.160	455.728

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

38. Skatteignir og skattskuldir

	31.12.2024		31.12.2023	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	11.622	-	11.163
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding	164	1.294	122	1.944
Skattar í efnahagsreikningi	164	12.916	122	13.107
			Eignir	Skuldir
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding 1.1.2023			116	3.086
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2023			6	7.184
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2024			-	(7.423)
- þar af vegna tekjuskatts sem færður er á aðra heildarafkomu			-	173
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu vegna eigin fjár			-	(903)
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding 31.12.2023			122	1.944
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2024			42	7.287
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2025			-	(8.381)
- þar af vegna tekjuskatts sem færður er á aðra heildarafkomu			-	702
Breyting á skatteign og tekjuskattsskuldbindingu vegna eigin fjár			-	444
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding 31.12.2024			164	1.294

2024	Staða 31. desember					
	Staða 1. janúar	Fært í rekstrar- reikning	Fært á eigið fé	Staða í árslok	Skatteign	Tekjuskatts- skuldbinding
Varanlegir rekstrarfjármunir	(855)	87	-	(768)	-	(768)
Óefnislegar eignir	(385)	88	-	(297)	-	(297)
Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum	(424)	100	-	(324)	-	(324)
Frestaður gengismunur	(827)	(117)	-	(944)	-	(944)
Afleiðusamningar	(235)	508	-	273	273	-
Leiguskuldir	741	(67)	-	674	674	-
Lántaka	41	529	(444)	126	126	-
Aðrir liðir	122	8	-	130	130	-
	(1.822)	1.136	(444)	(1.130)	1.203	(2.333)
Jöfnun skatteigna á móti tekjuskatts- skuldbindingu sömu eignarhluta					(1.039)	1.039
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding	(1.822)	1.136	(444)	(1.130)	164	(1.294)

2023	Staða 31. desember					
	Staða 1. janúar	Fært í rekstrar- reikning	Fært á eigið fé	Staða í árslok	Skatteign	Tekjuskatts- skuldbinding
Varanlegir rekstrarfjármunir	(876)	21	-	(855)	-	(855)
Óefnislegar eignir	(456)	71	-	(385)	-	(385)
Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum	(479)	55	-	(424)	-	(424)
Frestaður gengismunur	(837)	10	-	(827)	-	(827)
Afleiðusamningar	750	(985)	-	(235)	-	(235)
Leiguskuldir	733	8	-	741	741	-
Lántaka	(1.921)	1.059	903	41	41	-
Aðrir liðir	116	6	-	122	122	-
	(2.970)	245	903	(1.822)	904	(2.726)
Jöfnun skatteigna á móti tekjuskatts- skuldbindingu sömu eignarhluta					(782)	782
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding	(2.970)	245	903	(1.822)	122	(1.944)

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

39. Aðrar skuldir

	31.12.2024	31.12.2023
Áfallinn kostnaður	2.741	2.392
Leiguskuldir	3.391	3.720
Vænt útlánatap vegna lánsloforða og fjárhagslegra ábyrgða utan efnahags	910	1.184
Fjármagnstekjuskattur	6.302	6.192
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	5.298	968
Ýmsar skuldir	2.926	2.762
Aðrar skuldir	21.568	17.218

40. Eignir í vörslu

	31.12.2024	31.12.2023
Eignir í vörslu - ekki stýrt af samstæðunni	3.873.964	3.565.465

41. Leigusamningar

Samstæðan sem leigutaki

Helstu leigusamningar samstæðunnar eru vegna leigu á skrifstofuhúsnæði, útibúum og geymsluplássi. Leigusamningar samstæðunnar eru flestir verðtryggðir með líftíma til 5-10 ára með framlengingarákvæðum. Leigusamningar eru færðir á efnahag að undanskildum skammtímaleigusamningum og samningum um leigu eigna með lágt virði. Á árinu 2024 nam gjaldfærsla vegna skammtímaleigusamninga og leigu eigna með lágt virði 68 milljónum króna (2023: 61 milljón króna), heildargreiðslur vegna leigusamninga námu 709 milljónum króna (2023: 659 milljónir króna) og heildarvextir af leiguskuldum námu 76 milljónum króna (2023: 79 milljónir króna).

Í árslok 2024 er nýtingarréttur eigna að fjárhæð 3.244 milljónir króna færður undir liðinn „Rekstrarfjármunir“ og leiguskuldir að fjárhæð 3.391 milljónir króna eru færðar undir liðinn „Aðrar skuldir“.

Samstæðan sem leigusali

Hrein fjárfesting í kröfum vegna fjármögnunarleigu

	31.12.2024	31.12.2023
Á gjalddaga innan árs	26.677	27.401
Á gjalddaga eftir 1 til 2 ár	20.907	21.231
Á gjalddaga eftir 2 til 3 ár	15.573	17.895
Á gjalddaga eftir 3 til 4 ár	11.028	11.271
Á gjalddaga eftir 4 til 5 ár	3.812	3.287
Á gjalddaga eftir meira en 5 ár	2.222	2.607

Verg fjárfesting í fjármögnunarleigu

Á gjalddaga innan árs	20.339	20.385
Á gjalddaga eftir 1 til 2 ár	16.687	16.402
Á gjalddaga eftir 2 til 3 ár	13.054	15.035
Á gjalddaga eftir 3 til 4 ár	9.866	10.018
Á gjalddaga eftir 4 til 5 ár	3.397	2.841
Á gjalddaga eftir meira en 5 ár	1.937	2.260

Núvirði leigugreiðslna*

	65.280	66.941
--	--------	--------

Framtíðar vaxtatekjur

	14.939	16.751
--	--------	--------

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

Vænt útlánatap	354	212
Vaxtatekjur af fjármögnunarleigu á árinu	7.912	6.898

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

42. Hluthafar Íslandsbanka

Eftirfarandi tafla sýnir stærstu hluthafa Íslandsbanka að teknu tilliti til eigin hluta.

		31.12.2024	31.12.2023
Íslenska ríkið	Ísland	44,9%	42,9%
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins	Ísland	8,0%	7,9%
Gildi lífeyrissjóður	Ísland	7,2%	8,0%
Lífeyrissjóður verzlunarmanna	Ísland	5,8%	6,3%
Capital Group	Bandaríkin	5,3%	5,6%
Brú lífeyrissjóður	Ísland	3,9%	3,3%
Vanguard	Bandaríkin	2,4%	2,3%
Birta lífeyrissjóður	Ísland	1,6%	1,6%
Frjálsi lífeyrissjóðurinn	Ísland	1,5%	1,5%
Lífsværk lífeyrissjóður	Ísland	1,2%	1,2%
Festa lífeyrissjóður	Ísland	1,2%	1,0%
Almenni lífeyrissjóðurinn	Ísland	1,1%	1,0%
Stapi lífeyrissjóður	Ísland	1,1%	2,1%
RWC Asset Management LLP	Bretland	0,8%	1,3%
Aðrir hluthafar		14,0%	14,0%
Samtals		100,0%	100,0%

Í árslok 2024 voru hluthafar bankans 9.961 (árslok 2023: 11.551). Í lok árs 2024 var 90,1% af hlutafé í bankanum í eigu innlendra aðila (árslok.2023: 89,8%) og 9,9% í eigu alþjóðlegra fjárfesta (árslok 2023: 10,2%). Í árslok nam hlutafjáreign starfsfólks bankans, stjórnarmanna og aðilum tengdum starfsfólki og stjórnarmönnum 0,13% af útgefnum hlutum (árslok 2023: 0,14%). Eigin bréf voru samtals 105,4 milljónir hluta, sem jafngilda 5,27% af útgefnu hlutafé (árslok 2023: 20,4 milljónir hluta, eða 1,02% af útgefnu hlutafé).

Raunverulegir eigendur

Stjórn innlendra lífeyrissjóða, innlendra sjóðstýringarfélaganna og erlendra hluthafa er álitin raunverulegur eigandi hlutaðeigandi aðila. Upplýsingar um eignarhlut einstakra sjóðstýringarfélaganna eru birtar sameiginlega undir nafni rekstrarfélags þeirra.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

43. Upplýsingar um tengda aðila

Stjórn og lykilstjórnendur Íslandsbanka, Bankasýslu ríkisins og dótturfélaga bankans ásamt nánnum fjölskyldumeðlimum framangreindra einstaklinga sem og lögaðilar undir þeirra yfirráðum eru skilgreind sem tengdir aðilar. Hlutdeildarfélög samstæðunnar eru jafnframt skilgreind sem tengdir aðilar.

Íslenska ríkið, sem hluthafi með veruleg áhrif á Íslandsbanka, er skilgreint sem tengdur aðili. Bankasýsla ríkisins fór með eignarhlut ríkisins þar til hún var lögð niður þann 1. janúar 2025. Fjármála- og efnahagsráðuneytið fer nú með eignarhlut ríkisins. Íslenska ríkið og Bankasýsla ríkisins eru þar af leiðandi skilgreind sem tengdir aðilar bankans. Samstæðan nýtir sér undanþágu fyrir félög tengd hinu opinbera, samkvæmt IAS 24, og telur viðskipti við þau ekki meðal tengdra aðila.

Vörur og þjónusta samstæðunnar standa ríkissjóði og fyrirtækjum í eigu ríkissjóðs til boða í samkeppni við aðra söluaðila og á almennt viðurkenndum viðskiptakjörum. Á svipaðan hátt kaupir samstæðan 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 ótengdra aðila.

Eftirfarandi töflur sýna stöður og viðskipti við tengda aðila.

	Nýtingar- réttur eigna	Aðrar eignir	Skuldir	Staða Lánsloforð og ábyrgðir	
31. desember 2024					
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar	-	840	640	200	73
Hlutdeildarfélög	2.786	4.703	3.624	3.865	157
Staða við tengda aðila	2.786	5.543	4.264	4.065	230

2024	Vaxtatekjur	Vaxtagjöld	Aðrar tekjur	Önnur gjöld
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar	93	45	2	41
Hlutdeildarfélög	551	38	1	2.158
Viðskipti við tengda aðila	644	83	3	2.199

	Nýtingar- réttur eigna	Aðrar eignir	Skuldir	Staða Lánsloforð og ábyrgðir	
31. desember 2023					
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar	-	738	544	194	77
Hlutdeildarfélög	3.037	5.001	3.546	4.492	157
Staða við tengda aðila	3.037	5.739	4.090	4.686	234

2023	Vaxtatekjur	Vaxtagjöld	Aðrar tekjur	Önnur gjöld
Stjórn, lykilstjórnendur og aðrir tengdir aðilar	76	34	7	36
Hlutdeildarfélög	544	27	3	2.035
Viðskipti við tengda aðila	620	61	10	2.071

Í árslok 2024 nam vænt útlánatap vegna krafna á tengda aðila 1 milljón króna á stigi 1 (árslok 2023: 3 milljónir króna). Starfskjör tengdra aðila eru tilgreind í skýringu 12.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

44. Óvissuþættir

Bankinn og dótturfélög hans kunna á hverjum tíma að eiga aðild að dómsmálum eða stjórnsýslumálum sem stafa af daglegri starfsemi. Önnur mál, en þau sem eru talin hér að neðan, eru talin hafa óverulega þýðingu fyrir samstæðuna.

Óvissar skuldir

Borgun hf. – mál Landsbankans hf.

Borgun hf. (nú Teyja Ísland hf.) er greiðslumiðlunarfyriretki 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 hlutdeild 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 fjárfraða í málinu en í stefnu telur stefnandi sig mögulega hafa farið á mis við 1.930 milljóna króna hagnað við söluna á eignarhlutum í Borgun.

Þann 11. mars 2020 undirritaði bankinn kaupsamning um sölu á 63,47% hlut í Borgun hf. til SaltPay Co Ltd. og lauk sölunni 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 hlutdeild bankans í söluverði Borgunar.

Þann 27. apríl 2023 sýknaði fjölskipaður Héraðsdómur Reykjavíkur alla stefndu af kröfum Landsbankans. Landsbankinn hefur áfrýjað málinu til Landsréttar. Bankinn hefur ekki fært skuldbindingu í tengslum við þetta mál.

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 ólöglegu 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. Samstæðan á 8,25% eignarhlut í 105 Miðborg. Samstæðan hefur ekki fært skuldbindingu í tengslum við þetta mál.

Málsókn Neytendasamtakanna

Í desember 2021 höfðu þrír viðskiptavinir Íslandsbanka mál á hendur bankanum. Málsóknin er drifin áfram af Neytendasamtökunum. Í málnum 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 verðtryggt 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 málnum 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 málnum getur haft áhrif á þann hluta af lánasafni bankans sem hefur 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 óhagstæða sviðsmynd og gætu neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann í þeirri sviðsmynd numið um það bil 2 milljörðum króna. Þann 25. maí 2023 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann í öðru málnum og stefnandi áfrýjaði þeirri niðurstöðu til Landsréttar. Málið var flutt fyrir Landsrétti þann 17. janúar 2025 og bíður nú niðurstöðu.

Þriðja málið snýr að óverðtryggtu 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. Undir rekstri málsins ákvað Héraðsdómur að leita ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins. Þann 23. maí 2024 kvað EFTA-dómstóllinn upp ráðgefandi álit sitt þar sem hann veitti túlkun á tilteknum ákvæðum tilskipunar um fasteignalán til neytenda nr. 2014/17/ESB og tilskipun 93/13/EBE um ósanngjarna skilmála í neytendasamningum. Dómstóllinn veitti leiðbeiningar um hvernig bæri að túlka kröfur tilskipananna um skýrleika, aðgengi, hlutlægni og sannreynanleika samningsskilmála og upplýsinga sem veittar eru neytendum. Í áliti EFTA-dómstólsins kom fram sú niðurstaða að það væri í höndum íslenskra dómstóla að ákvarða hvort kröfur tilskipananna væru uppfylltar og að meta áhrifin á undirliggjandi samninga ef þær teljast ekki uppfylltar. Bankinn telur skilmála húsnæðislána og annarra lánasamninga bankans uppfylla umræddar kröfur og kröfur íslenskra laga. Þá hafa breytingar bankans á breytilegum vöxtum á hinu umdeilda láni leitt til minni vaxtahækkunar en leiða af breytingum á stýrivöxtum á sama tímabili. Þann 12. nóvember 2024 sýknaði Héraðsdómur Reykjaness bankann af öllum kröfum stefnenda í málinu. Stefnendur hafa áfrýjað dómnum og fengu leyfi til þess að áfrýja málinu beint til Hæstaréttar í stað Landsréttar.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

44. Óvissuþættir (framhald)

Málsókn Neytendasamtakanna (framhald)

Verði dómsniðurstöðunni snúið við í áfrýjun er það bráðabirgðamat bankans, eftir að hafa lagt mat á nokkrar sviðsmyndir, að möguleg áhrif af óhagfelldri dómsniðurstöðu á þann hluta lánasafns bankans sem geymir sambærilega skilmála um breytingar á vöxtum, geti numið um það bil 17 milljörðum króna. Þessi áætlun tekur ekki tillit til mögulegrar fastvaxtaáhættu vegna dómsniðurstöðu sem hefði í för með sér að vextir allra lána til neytenda yrðu fastir út lánstímann. Slík niðurstaða, sem bankinn telur ólíklega, myndi valda verulegri aukningu á fastvaxtaáhættu bankans og gæti haft umtalsverð neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann.

Í öllum þremur málunum er deilt um hvort skilmálar íbúðalána bankans, og aðferðin sem bankinn notar til að ákvarða breytilega vexti, séu í samræmi við lög nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda. Ákvæði þeirra hvað varðar þessi atriði eru svipuð ákvæðum laga nr. 33/2013 um neytendalán. Óhagstæð niðurstaða í þessu máli gæti þannig haft áhrif á öll verðtryggð og óverðtryggð lán bankans með breytilega vexti, sem og öll lán með fasta vexti sem endurákvæðast á fyrirfram ákveðnum degi.

Bankinn telur kröfur stefnenda ekki réttmætar og hefur 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 2013 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.

45. Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir hafa átt sér stað eftir lok reikningsskiladags og fram að samþykki ársreiknings samstæðunnar fyrir árið 2024 sem kalla á viðbótarupplýsingar.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

46. Áhættustýring

Áhættustýring og innra eftirlit

Starfsemi samstæðunnar felur í sér margs konar áhættu og stýring þeirrar áhættu er óaðskiljanlegur hluti af starfsemi. Bankinn leggur áherslu á góða stjórnarhætti. Umgjörð samstæðunnar varðandi áhættustýringu og innra eftirlit byggir á þriggja þrepa eftirlitskerfi, eins og því er lýst í leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti. Eftirlitskerfinu 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 samstæðunnar 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. Þriðja varnarlinan er innri endurskoðun sem leggur, í umboði stjórnar, óháð mat á skilvirkni stjórnarhátta, áhættustýringar og innra eftirlits.

Bankastjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri bankans í samræmi við stefnu og ákvarðanir stjórnar. Að auki ber bankastjóra að tryggja að starfsemi samstæðunnar sé í samræmi við lög og reglur og samþykktir hluthafafundar, sem felur meðal annars í sér að tryggja að umgjörð áhættustýringar og annarra eftirlitseininga sé fullnægjandi. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra áhættustýringar, framkvæmdastjóra regluvörslu og aðra framkvæmdastjóra. Bankastjóri skipar einnig meðlimi lykilinefnda bankans.

Skipulag lykilinefnda bankans er tvíþætt. Stefnumótandi nefndir eru framkvæmdastjórn og áhættustefnunefnd, og taka þær lykilaákvæðanir um innleiðingu á þeirri stefnu sem mörkuð er af stjórn. Viðskiptanefndir bankans eru sex: efnahagsnefnd, yfirlánaefnd, fjárfestingarráð, rekstrar- og öryggisnefnd, sjálfbærnefnd 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 lykilinefndir bankans og er umboði þeirra og hlutverki lýst í erindisbréfi útgefnu af bankastjóra.

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.

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

Áhættustýringu er falið að bera kennsl á, skilja, mæla og hafa eftirlit með þeirri áhættu sem samstæðan 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 séu 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 samstæðunnar 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.

Framkvæmdastjóri regluvörslu stýrir og ber ábyrgð á regluvörslu bankans, sem tilheyrir annarri varnarlinu og starfar sem óháð eining innan bankans. Framkvæmdastjóri regluvörslu er ráðinn af og heyrir beint undir bankastjóra og er ráðningin staðfest af stjórn. Ekki er hægt að víkja framkvæmdastjóra regluvörslu frá störfum án fyrirfram samþykkis stjórnar. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands skal upplýst um brottvikningu eða uppsögn framkvæmdastjóra regluvörslu.

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 útviðað.

Stjórnarskipulag samstæðunnar 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 lykilinefndum bera ábyrgð á að innleiða skipulag áhættustýringar og innra eftirlits í samræmi við þær heimildir sem stjórn veitir.

Stjórn ákvarðar og miðlar umgjörð áhættustýringar og áhættuvilja með útgáfu stefnuskjala um áhættustýringu og yfirlýsingar um áhættuvilja. Fyrir þau viðfangsefni stjórnar sem teljast mikilvæg eða krefjast aukinnar sérþekkingar hefur stjórn skipað undirnefndir til að styðja við þróun, innleiðingu og eftirlit með þeim viðfangsefnum.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

46. Áhættustýring (framhald)

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.

Nánar er fjallað um áhættustýringu og áhættustýringarferli samstæðunnar í óendurskoðaðri áhættuskýrslu 2024 sem hægt er að nálgast á vefsíðu bankans: www.islandsbanki.is.

47. Útlánaáhætta

Útlánaáhætta er skilgreind sem áhættan á tapi fyrir samstæðuna 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 viðskiptavini 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 hópnunum eru meðhöndlaðar sem samþjöppunaráhætta.

Útlánaáhætta skapast fyrst og fremst vegna útlána samstæðunnar og fyrirgreiðslu til viðskiptavina og lánastofnana en einnig vegna innstæðna hjá Seðlabanka Íslands og liða utan efnahagsreiknings eins og ábyrgða, lánsloforða og afleiðusamninga. Samstæðan 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 samstæðunnar.

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

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

48. Hámarksútlánaáhætta og tryggingar

Bæði eignir sem koma fram á efnahagsreikningi og liðir utan efnahags skapa útlánaáhættu fyrir samstæðuna. Hámark útlánaáhættu vegna eigna sem fram koma á efnahagsreikningi er mæld með því að líta á bókfært virði eigna. Hámark útlánaáhættu vegna skuldbindinga utan efnahags er mæld með því að líta til hámarksfjárhæðar sem samstæðan er skuldbundin til að lána sé eftir því óskað, eða greiða vegna ábyrgða, að frádregnum varúðarfærslum vegna þeirra.

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 samstæðan 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.

Samstæðan notar í sumum tilfellum ábyrgðir til að draga úr útlánaáhættu, en þar sem ábyrgðir lækka ekki hámarksútlánaáhættu 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 284 milljónir króna með 100% ríkisábyrgð og 385 milljónir króna með 85% ríkisábyrgð. Kvaðir í lánasamningum eru einnig mikilvægur en lækka ekki hámarksútlánaáhættu.

Mat á tryggingum byggir á markaðsverði, opinberu fasteignamati eða áliti sérfræðinga samstæðunnar, 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 verið hærra en taflan gefur til kynna. Fyrir fjármögnunarleigusamninga er samstæðan áfram eigandi hins leigða.

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

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáhættu eftir tegund trygginga fyrir eignir sem heyra undir IFRS 9 kröfur um virðisrymun.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

48. Hámarksútlánaáhætta og tryggingar (framhald)

31. desember 2024	Hámarks- útlána- áhætta	Íbúðar- húsnæði	Atvinnu- húsnæði	Skip	Handbært fé og verðbréf	Bifreiðar og tæki	Aðrar tryggingar	Útlánaáhætta tryggð með veði	Útlánaáhætta ekki tryggð með veði	Virðisrýrnun
Hámarksútlánaáhætta og tryggingar										
Handbært fé og innstæður hjá Sí	65.716	-	-	-	-	-	-	-	65.716	17
Útlán til lánastofnana	50.486	-	-	-	-	-	-	-	50.486	47
Skuldabréf og skuldageringar	111.908	-	-	-	-	-	-	-	111.908	-
Útlán til viðskiptavina:	1.295.388	673.318	317.510	55.546	23.775	74.330	67.944	1.212.423	82.965	7.820
Einstaklingar	625.262	567.776	5.322	2	336	14.998	153	588.587	36.675	1.618
-þar af húsnæðislán	563.753	562.998	-	-	330	-	-	563.328	425	328
Verslun og þjónusta	184.667	12.168	74.153	793	4.615	46.322	31.424	169.475	15.192	1.737
Byggingariðnaður	95.558	48.395	39.081	59	115	3.331	2.065	93.046	2.512	928
Orkuiðnaður	11.800	39	9.955	-	-	156	7	10.157	1.643	59
Fjármálastarfsemi	715	154	-	-	540	-	-	694	21	19
Iðnaður og flutningar	82.423	1.131	54.465	5	107	8.858	14.062	78.628	3.795	1.321
Fjárfestingarfélag	42.960	2.087	12.066	-	17.620	183	10.266	42.222	738	519
Opinberir aðilar og félagasamtök	20.448	60	815	-	-	14	7	896	19.552	18
Fasteignafélög	154.913	41.108	110.569	-	241	314	947	153.179	1.734	1.468
Sjávarútvegur	76.642	400	11.084	54.687	201	154	9.013	75.539	1.103	133
Aðrar fjáreignir	6.306	-	-	-	-	-	-	-	6.306	46
Liðir utan efnahags:	192.203	19.918	28.813	4.517	13.110	182	12.782	79.322	112.881	911
Fjárhagslegar ábyrgðir	21.051	1.283	6.015	30	2.977	-	2.330	12.635	8.416	291
Lánsloforð	171.152	18.635	22.798	4.487	10.133	182	10.452	66.687	104.465	620
Samtals	1.722.007	693.236	346.323	60.063	36.885	74.512	80.726	1.291.745	430.262	8.841

Hámarksútlánaáhætta vegna skuldbindinga utan efnahags sýnir hámarksfjárhæðir og er ekki tekið tillit til þess að samstæðan gæti lækkað heimildir áður en þær verða fullnýttar.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

48. Hámarksútlánaáhætta og tryggingar (framhald)

31. desember 2023	Hámarks- útlána- áhætta	Íbúðar- húsnæði	Atvinnu- húsnæði	Skip	Handbært fé og verðbréf	Bifreiðar og tæki	Aðrar tryggingar	Útlánaáhætta tryggð með veði	Útlánaáhætta ekki tryggð með veði	Virðisrýrnun
Hámarksútlánaáhætta og tryggingar										
Handbært fé og innstæður hjá Sí	87.504	-	-	-	-	-	-	-	87.504	18
Útlán til lánastofnana	73.475	-	-	-	-	-	-	-	73.475	90
Útlán til viðskiptavina:	1.223.426	606.706	307.978	60.466	23.517	76.787	66.315	1.141.769	81.657	11.728
Einstaklingar	594.631	532.832	8.280	4	185	17.368	184	558.853	35.778	3.560
-þar af húsnæðislán	530.676	528.534	1.499	-	177	-	-	530.210	466	2.051
Verslun og þjónusta	182.808	14.159	71.111	753	3.969	47.061	31.546	168.599	14.209	2.162
Byggingariðnaður	80.099	25.822	45.510	76	367	3.543	2.389	77.707	2.392	1.009
Orkuíðnaður	7.938	30	6.623	-	1	10	21	6.685	1.253	79
Fjármálastarfsemi	214	-	61	-	-	-	-	61	153	1
Iðnaður og flutningar	75.802	2.122	47.248	1.829	316	8.084	12.073	71.672	4.130	2.835
Fjárfestingarfélag	45.931	4.018	11.646	-	18.521	198	11.200	45.583	348	764
Opinberir aðilar og félagasamtök	18.476	61	754	-	-	20	15	850	17.626	24
Fasteignafélög	144.173	27.169	110.037	-	94	368	1.363	139.031	5.142	1.179
Sjávarútvegur	73.354	493	6.708	57.804	64	135	7.524	72.728	626	115
Aðrar fjáreignir	2.846	-	-	-	-	-	-	-	2.846	8
Liðir utan efnahags:	197.115	9.629	31.770	6.492	4.227	1.139	20.464	73.721	123.394	1.184
Fjárhagslegar ábyrgðir	20.680	-	6.766	105	1.532	-	1.961	10.364	10.316	347
Lánsloforð	176.435	9.629	25.004	6.387	2.695	1.139	18.503	63.357	113.078	837
Samtals	1.584.366	616.335	339.748	66.958	27.744	77.926	86.779	1.215.490	368.876	13.028

Hámarksútlánaáhætta vegna skuldbindinga utan efnahags sýnir hámarksfjárhæðir og er ekki tekið tillit til þess að samstæðan gæti lækkað heimildir áður en þær verða fullnýttar.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

49. Útlánagæði fjáreigna

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

Samstæðan notar eigin líkön til að meta vanefndalíkur viðskiptavina. Líkönin úthluta hverjum viðskiptavini einn af tíu áhættuflokkum. Áhættuflokkur 10 er fyrir viðskiptavini í vanskilum en áhættuflokkar 1-9 eru fyrir viðskiptavini sem ekki eru í vanskilum. 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 samstæðan tvö tölfraðileg áhættumatslíkön. Annað líkanið er fyrir einstaklinga og hitt er fyrir smærri fyrirtæki með heildarlán frá samstæðunni innan við 150 milljónir króna. Þessi líkön styðjast við upplýsingar um greiðslusögu viðskiptavina, skuldsetningu, innlán og lýðfræðilegar breytur til að meta líkindi þess að viðskiptavinir lendi í vanskilum 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 vanskilum. Óflokkað eru lán sem enn á eftir að flokka.

Frekari upplýsingar um áhættuflokka og vanefndalíkur þeirra er að finna í kafla 4.2.2 í óendurskoðaðri áhættuskýrslu 2024.

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 uppfyllir skilyrði fyrir flokkun á stig 3, þá eru öll hans lán og skuldbindingar flokkaðar á stig 3.

31. desember 2024

Útlán til viðskiptavina:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4	507.626	702	-	508.328
Áhættuflokkar 5-6	545.101	10.258	-	555.359
Áhættuflokkar 7-8	172.922	24.624	-	197.546
Áhættuflokkur 9	14.919	5.291	-	20.210
Áhættuflokkur 10	-	-	21.487	21.487
Óflokkað	102	176	-	278
	1.240.670	41.051	21.487	1.303.208
Vænt útlánatap	(3.496)	(975)	(3.349)	(7.820)
Bókfært virði	1.237.174	40.076	18.138	1.295.388

Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4	89.049	24	-	89.073
Áhættuflokkar 5-6	76.133	410	-	76.543
Áhættuflokkar 7-8	23.690	799	-	24.489
Áhættuflokkur 9	721	90	-	811
Áhættuflokkur 10	-	-	1.752	1.752
Óflokkað	438	8	-	446
	190.031	1.331	1.752	193.114
Vænt útlánatap	(565)	(32)	(314)	(911)
Samtals	189.466	1.299	1.438	192.203

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

49. Útlánagæði fjáreigna (framhald)

31. desember 2023

Útlán til viðskiptavina:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4	487.172	2.604	-	489.776
Áhættuflokkar 5-6	485.438	17.968	-	503.406
Áhættuflokkar 7-8	184.363	14.490	-	198.853
Áhættuflokkur 9	15.519	5.324	-	20.843
Áhættuflokkur 10	-	-	22.272	22.272
Óflokkað	3	1	-	4
	1.172.495	40.387	22.272	1.235.154
Vænt útlánatap	(4.788)	(2.727)	(4.213)	(11.728)
Bókfært virði	1.167.707	37.660	18.059	1.223.426
Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir utan efnahags:	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Áhættuflokkar 1-4	93.558	168	-	93.726
Áhættuflokkar 5-6	71.681	417	-	72.098
Áhættuflokkar 7-8	24.477	3.370	-	27.847
Áhættuflokkur 9	961	447	-	1.408
Áhættuflokkur 10	-	-	1.220	1.220
Óflokkað	1.983	17	-	2.000
	192.660	4.419	1.220	198.299
Vænt útlánatap	(916)	(106)	(162)	(1.184)
Samtals	191.744	4.313	1.058	197.115

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

50. Greiðsluúrræði

Fyrir viðskiptavinum sem eiga í greiðsluferfiðleikum, hvort heldur sem er tímabundið eða varanlega, getur samstæðan 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 umliðun.

Nánar er fjallað um samband umliðunar og flokkunar á stig í skýringu 64.3.

Hafi fjáreign hlotið umliðun, flokkast hún sem slík í a.m.k. 24 mánuði. Fjáreign er flokkuð með umliðun, 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 umliðunaratburður 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 samstæðunnar sem falla undir umliðun.

31. desember 2024

Brúttó bókfært virði	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar	2.811	4.249	2.027	9.087
Fyrirtæki	1.929	14.690	6.424	23.043
Samtals	4.740	18.939	8.451	32.130

Vænt útlánatap	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar	(13)	(44)	(131)	(188)
Fyrirtæki	(33)	(220)	(1.157)	(1.410)
Samtals	(46)	(264)	(1.288)	(1.598)

31. desember 2023

Brúttó bókfært virði	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar	1.975	4.323	1.650	7.948
Fyrirtæki	2.136	16.853	5.230	24.219
Samtals	4.111	21.176	6.880	32.167

Vænt útlánatap	Stig 1	Stig 2	Stig 3	Samtals
Einstaklingar	(16)	(75)	(124)	(215)
Fyrirtæki	(32)	(504)	(1.224)	(1.760)
Samtals	(48)	(579)	(1.348)	(1.975)

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

51. Stórar áhættuskuldbindingar

Þegar heildaráhættuskuldbindingar hóps tengdra viðskiptavina gagnvart samstæðunni nema 10% eða meira af eiginfjárbætti 1 samstæðunnar er um stóra áhættuskuldbindingu að ræða. Eins og reglugerð Evrópusambandsins nr. 575/2013 um varfæriskröfur 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. Samstæðan notar eigin aðferð til að skilgreina tengsl milli viðskiptavina. Aðferðin endurspeglar túlkun samstæðunnar á reglugerðinni þar sem hópar tengdra viðskiptavina eru skilgreindir.

Stærð áhættuskuldbindinga er mæld bæði fyrir og eftir frádráttarliði skv. fyrrnefndri reglugerð. Eftir frádráttarliði voru tvær stórar áhættuskuldbindingar gagnvart samstæðunni þann 31. desember 2024 (árslok 2023: tvær). 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 lausafjár safni bankans.

31. desember 2024

Hópar tengdra viðskiptamanna:	Fyrir	Eftir
Hópur 1	81%	6%
Hópur 2	11%	11%
Hópur 3	10%	10%

31. desember 2023

Hópar tengdra viðskiptamanna:	Fyrir	Eftir
Hópur 1	76%	2%
Hópur 2	15%	15%
Hópur 3	10%	10%

52. Lausafjánhætta

Samstæðan 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.

Samstæðan er að stærstum hluta fjármögnuð með innlánum viðskiptavina. Fjárstýring Íslandsbanka ber ábyrgð á fjármögnun bankans og lausafjástýringu 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 á samstæðugrunni.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

53. 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 lausafjárhlutföll og reglur um fjármögnunarhlutföll. Samstæðan fylgir leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjárstyringar hjá fjármálafyrirtækjum og reglum nr. 1520/2022 um lausafjárþekjuhlutfallið.

Frá og með janúar 2023 tóku reglur nr. 1520/2022 gildi. Lágmarks LCR hlutfall sem samstæðunni ber að viðhalda er 100% fyrir heildar LCR. Ný krafa fyrir LCR er 80% í evrum og í íslenskum krónum er krafan 50%. Samstæðunni ber að halda 100% lágmarks NSFR hlutfalli.

Taflan hér á eftir sýnir NSFR og LCR fyrir samstæðuna í árslok 2024 og 2023.

Fjármögnunarhlutfall	31.12.2024	31.12.2023
Allir gjaldmiðlar	125%	124%
Lausafjárþekjuhlutfall	31.12.2024	31.12.2023
Allir gjaldmiðlar	168%	195%
ISK	126%	115%
EUR	449%	663%

Eftirfarandi tafla sýnir samsetningu lausafjäreigna samstæðunnar

31. desember 2024	ISK	EUR	USD	Aðrir gjaldmiðlar	Total
Sjóður og innlán hjá Seðlabanka Íslands	60.746	548	317	502	62.113
Erlend ríkisskuldabréf	-	7.843	3.446	862	12.151
Innlend skuldabréf veðhæf í viðskiptum við Sí	97.314	4.934	-	7.744	109.992
Lausafjäreignir 2. stigs	32.515	3.888	21	437	36.861
Hágæða lausafjäreignir	190.575	17.213	3.784	9.545	221.117
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	107	24.009	20.929	2.176	47.221
Heildar lausafjäreignir	190.682	41.222	24.713	11.721	268.338
31. desember 2023	ISK	EUR	USD	Aðrir gjaldmiðlar	Total
Sjóður og innlán hjá Seðlabanka Íslands	83.563	487	290	665	85.005
Erlend ríkisskuldabréf	-	31.371	20.913	29.735	82.019
Innlend skuldabréf veðhæf í viðskiptum við Sí	73.995	-	-	-	73.995
Lausafjäreignir 2. stigs	12.287	3	-	22	12.312
Hágæða lausafjäreignir	169.845	31.861	21.203	30.422	253.331
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	510	18.704	25.212	15.582	60.008
Heildar lausafjäreignir	170.355	50.565	46.415	46.004	313.339

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

54. Tímagreining eigna og skulda

Eftirfarandi töflur sýna tímagreiningu eigna og ónúvirtra greiðslufæða skulda samstæðunnar. Tímagreining eigna byggir á samningsbundnum gjalddögum.

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

Töflurnar sýna ónúvirtar samningsbundnar vaxta- og höfuðstólsgreiðslur vegna fjárhagslegra skuldbindinga samstæðunnar. Samtölur fyrir hverja tegund skuldbindinga eru því hærri en samsvarandi tölur á efnahagsreikningi samstæðunnar. 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 samstæðuna um greiðslu við fyrsta tækifæri.

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

Árið 2024 uppfærði samstæðan aðferðafræði sína fyrir tímagreiningu fjáreigna. Fjáreignir eru nú sýndar sem ónúvirtar samningsbundnar vaxta- og höfuðstólsgreiðslur, í stað núvirtra fjárhæða að meðtaldri virðisrymun ein og sýnt er í efnahagsreikningi. Samanburðartölum hefur verið breytt til að endurspeгла uppfærða aðferðafræði.

31. desember 2024	Laust til útgr.	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Enginn gjalddagi	Samtals	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá SÍ	43.174	22.572	-	-	-	-	65.746	65.716
Útlán til lánastofnana	13.542	38.732	-	-	-	-	52.274	50.486
Skuldabréf og skuldagerningar	-	37.837	37.480	75.968	3.977	-	155.262	142.618
Afleiðusamningar	-	2.070	(41)	2.181	-	-	4.210	5.324
- Afleiður gerðar upp nettó	-	782	-	-	-	-	782	782
- Innstreymi	-	52.343	6.714	16.193	1	-	75.251	63.291
- Útstreymi	-	(51.055)	(6.755)	(14.012)	(1)	-	(71.823)	(58.749)
Útlán til viðskiptavina	-	130.860	185.438	693.506	1.912.186	-	2.921.990	1.295.388
Hlutabréf og eiginfjárgerningar	-	-	-	-	-	24.330	24.330	24.330
Aðrar fjáreignir	5.873	389	44	-	-	-	6.306	6.306
Samtals fjáreignir	62.589	232.460	222.921	771.655	1.916.163	24.330	3.230.118	1.590.168
Innlán SÍ og lánastofnana	10.071	2.466	-	-	-	-	12.537	12.535
Innlán viðskiptavina	772.152	59.537	71.320	27.466	49.022	-	979.497	926.846
Afleiðusamningar og skortstöður	-	3.904	2.121	967	282	-	7.274	7.306
- Afleiður gerðar upp nettó	-	1.532	-	-	-	-	1.532	1.532
- Innstreymi	-	(46.533)	(43.730)	(20.746)	(1)	-	(111.010)	(96.146)
- Útstreymi	-	48.900	45.848	21.679	1	-	116.428	101.790
- Skortstöður	-	5	3	34	282	-	324	130
Lántaka	-	33.410	38.179	382.618	52.024	-	506.231	367.586
Víkjandi lán	-	330	1.449	16.457	34.182	-	52.418	31.695
Aðrar fjárskuldir	7.331	1.691	1.710	2.108	938	-	13.778	13.530
- Leiguskuldir	-	162	450	2.089	938	-	3.639	3.391
- Aðrar skuldir	7.331	1.529	1.260	19	-	-	10.139	10.139
Samtals fjárskuldir	789.554	101.338	114.779	429.616	136.448	-	1.571.735	1.359.498
Samtals fjáreignir frádregnar fjárskuldum	(726.965)	131.122	108.142	342.039	1.779.715	24.330	1.658.383	230.670

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

54. Tímagreining eigna og skulda (framhald)

31. desember 2023*	Laust til útr.	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Enginn gjaldldagi	Samtals	Bókfært virði
Handbært fé og innstæður hjá Sí	40.011	47.509	-	-	-	-	87.520	87.504
Útlán til lánastofnana	18.911	58.056	-	-	-	-	76.967	73.475
Skuldabréf og skuldagerningar	-	86.144	51.697	28.009	4.024	-	169.874	161.342
Afleiðusamningar	-	1.887	1.474	2.842	-	-	6.203	5.776
- Afleiður gerðar upp nettó.....	-	490	-	-	-	-	490	490
- Innstreymi	-	34.297	27.617	32.655	-	-	94.569	76.961
- Útstreymi	-	(32.900)	(26.143)	(29.813)	-	-	(88.856)	(71.675)
Útlán til viðskiptavina	-	113.793	183.557	644.034	1.915.795	-	2.857.179	1.223.426
Hlutabréf og eiginfjárgæringar	-	-	-	-	-	13.241	13.241	13.241
Aðrar fjáreignir	2.413	365	68	-	-	-	2.846	2.846
Samtals fjáreignir	61.335	307.754	236.796	674.885	1.919.819	13.241	3.213.830	1.567.610
Innlán Sí og lánastofnana	7.611	7.028	1.564	-	-	-	16.203	16.149
Innlán viðskiptavina	668.448	88.729	46.467	35.530	43.896	-	883.070	850.709
Afleiðusamningar og skortstöður	-	2.042	2.103	2.115	913	-	7.173	5.090
- Afleiður gerðar upp nettó.....	-	391	-	-	-	-	391	391
- Innstreymi	-	(43.522)	(20.508)	(18.591)	-	-	(82.621)	(68.235)
- Útstreymi	-	45.161	22.578	20.407	-	-	88.146	72.294
- Skortstöður	-	12	33	299	913	-	1.257	640
Lántaka	-	18.071	35.902	430.196	70.359	-	554.528	417.573
Víkjandi lán	-	290	2.026	20.525	44.852	-	67.693	38.155
Aðrar fjárskuldir	2.522	1.546	1.629	2.024	1.399	-	9.120	8.879
- Leiguskuldir.....	-	151	449	1.962	1.399	-	3.961	3.720
- Aðrar skuldir.....	2.522	1.395	1.180	62	-	-	5.159	5.159
Samtals fjárskuldir	678.581	117.706	89.691	490.390	161.419	-	1.537.787	1.336.555
Samtals fjáreignir frádregnar fjárskuldum	(617.246)	190.048	147.105	184.495	1.758.400	13.241	1.676.043	231.055

*Árið 2024 uppfærði samstæðan aðferðafræði sína fyrir tímagreiningu fjáreigna. Fjáreignir eru nú sýndar sem ónúvirtar samningsbundnar vaxta- og höfuðstólsgreiðslur, í stað núvirtra fjárhæða að meðtöldri virðisrýrnun eins og sýnt er í efnahagsreikningi. Samanburðartölum hefur verið breytt til að endurspegla uppfærða aðferðafræði.

Liðir utan efnahags

Skýring 48 um hámarksútlánaáættu og tryggingar sýnir samningsbundnar skuldbindingar samstæðunnar 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 samstæðan gæti lækkað lánsloforð áður en þau eru fullnýtt. Þessar skuldbindingar tilheyra fyrsta gjalddagatímabilinu þar sem samstæðan gæti í hverju tilfalli fyrir sig verið krafín um að mæta þeim samningsbundnu skuldbindingum strax.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

55. 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 samstæðunnar og þar með á afkomu hennar og eigið fé. Markaðsáhætta er tilkomin vegna misvægis í efnahagsreikningi samstæðunnar og stöðutöku í skuldabréfum, gjaldeyri og hlutabréfum. Auk þess sem áhætta getur skapast af stöðum í afleiðusamningum (sjá skýringu 24).

Markaðsáhætta er flokkuð í veltubók og fjárfestingarbók. Markaðsáhætta í veltubók tengist, með beinum eða óbeinum hætti, viðskiptum samstæðunnar 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 flókt í afkomu samstæðunnar. Skýr mörk eru sett varðandi slíkt misvægi og eru stjórnendur og stjórn reglulega upplýst um þá áhættu sem í því felst.

56. Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta er skilgreind sem þau áhrif sem óhagstæðar hreyfingar á vöxtum geta haft á eigið fé eða afkomu samstæðunnar.

Vaxtaáhætta í veltubók

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

Í næmisgreiningunni eru áhrifin á hagnað sýnd fyrir skatt. Skattaáhrifin eru jöfn jaðarskatthlutfalli samstæðunnar. Gildandi skatthlutfall var tímabundið hækkað úr 20% í 21% af skattskyldum tekjum ársins 2024, auk þess greiðir samstæðan sérstakan fjársýsluskatt sem nemur 6% af skattskyldum hagnaði umfram 1 milljarð króna.

Til að útskýra nánar, með því að nota 26% jaðarskatthlutfallið, ef næmisgreining sýnir 100 milljóna króna aukningu á hagnaði fyrir skatt, þá væru áhrifin á hagnað eftir skatt 74 milljónir króna.

Næmisgreining á skuldabréfum og öðrum skuldagerningum	31.12.2024		31.12.2023	
	Áhrif á hagnað fyrir skatt			
Mynt	Hliðrun niður	Hliðrun upp	Hliðrun niður	Hliðrun upp
ISK, verðtryggð	73	(73)	54	(54)
ISK, óverðtryggð	83	(83)	59	(59)
Samtals	156	(156)	113	(113)

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

56. Vaxtaáhætta (framhald)

Vaxtaáhætta í fjárfestingarbók

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

Eftirfarandi tafla sýnir vaxtanæmi fjárfestingarbókar samstæðunnar gagnvart samsíða 100 punkta hliðrun allra vaxtaferla, að öllu öðru óbreyttu, skipt eftir vaxtabindingartímabilum. Vaxtanæmi í fjárfestingarbók er metið með því að nota samningsbundið greiðsluflæði nema fyrir skuldabréf með innköllunarheimild og óbundin innlán án gjalddaga þar sem tekið er mið af hegðunarforsendum.

Í næmisgreiningunni eru áhrifin á hagnað sýnd fyrir skatt. Skattaáhrifin eru jöfn jaðarskatthlutfalli samstæðunnar. Gildandi skatthlutfall var tímabundið hækkað úr 20% í 21% af skattskyldum tekjum ársins 2024, auk þess greiðir samstæðan sérstakan fjársýsluskatt sem nemur 6% af skattskyldum hagnaði umfram 1 milljarð króna.

Til að útskýra nánar, með því að nota 26% jaðarskatthlutfallið, ef næmisgreining sýnir 100 milljóna króna aukningu á hagnaði fyrir skatt, þá væri áhrifin á hagnað eftir skatt 74 milljónir króna.

Vaxtanæmi fjárfestingarbókar

31. desember 2024

Mynt	0-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-2 ár	2-5 ár	5-10 ár	Yfir 10 ár	Samtals
ISK, verðtryggð	28	(261)	(173)	(1.456)	2.701	(331)	508
ISK, óverðtryggð	70	(327)	(379)	445	(48)	39	(200)
EUR	199	(12)	(55)	(156)	-	-	(24)
SEK	45	(4)	-	(163)	-	-	(122)
NOK	165	(13)	(4)	(45)	-	-	103
USD	16	-	-	-	-	-	16
Samtals	523	(617)	(611)	(1.375)	2.653	(292)	281

31. desember 2023

Mynt	0-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-2 ár	2-5 ár	5-10 ár	Yfir 10 ár	Samtals
ISK, verðtryggð	14	(64)	(948)	(2.761)	3.223	43	(493)
ISK, óverðtryggð	(28)	(276)	(794)	1.465	46	(4)	409
EUR	114	86	(5)	133	-	-	328
SEK	49	(54)	-	-	-	-	(5)
USD	9	(12)	-	-	-	-	(3)
Aðrar myntir	51	(47)	-	-	-	-	4
Samtals	209	(367)	(1.747)	(1.163)	3.269	39	240

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

57. 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 samstæðunnar. Fjárhæðir liða utan efnahagsreiknings endurspeglar nafnverðsfjárhæðir afleiðna og stundarsamninga.

Árið 2024 uppfærði samstæðan aðferðafræði sína til að stjórna gjaldeyrisáhættu sem tengist skuldum sem eru metnar á gangvirði. Greining á gjaldeyrisáhættu samstæðunnar þann 31. desember 2024 endurspeglar þessa breytingu. Skuldir metnar á gangvirði eru sýndar á gangvirði í stað nafnverðs auk áfallinna vaxta. Þetta endurspeglar betur gengismun sem færður er í reikningsskilum samstæðunnar. Samanburðartölum hefur verið breytt til að endurspeglar uppfærðu aðferðafræðina.

31. desember 2024	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	SEK	NOK	DKK	CAD	Aðrar erl. myntir	Samtals erl. myntir
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .	633	367	121	-	-	37	114	114	-	161	1.547
Útlán til lánastofnana	24.060	20.956	1.400	85	183	22	34	57	256	134	47.187
Skuldabréf og skuldagerningar	17.897	3.446	-	-	-	5.220	6.918	-	-	-	33.481
Útlán til viðskiptavina	102.983	15.816	231	548	1.546	6	455	621	9.090	-	131.296
Hlutabréf og eiginfjárgerningar	44	1.616	102	-	-	362	-	-	-	-	2.124
Aðrar eignir	7	225	31	-	-	3	2	-	8	-	276
Eignir samtals	145.624	42.426	1.885	633	1.729	5.650	7.523	792	9.354	295	215.911
Innlán lánastofnana	2.150	790	10	4	-	4	-	1	22	-	2.981
Innlán viðskiptavina	34.250	45.050	3.975	477	238	905	3.108	3.081	185	18	91.287
Lántaka	109.990	12.031	-	-	-	22.960	26.446	-	-	-	171.427
Víkjandi lán	-	-	-	-	-	9.371	-	-	-	-	9.371
Aðrar skuldir	1.008	190	31	-	-	40	2	201	16	25	1.513
Skuldir samtals	147.398	58.061	4.016	481	238	33.280	29.556	3.283	223	43	276.579
Hrein staða efnahagsreiknings	(1.774)	(15.635)	(2.131)	152	1.491	(27.630)	(22.033)	(2.491)	9.131	252	(60.668)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	3.439	16.686	2.206	(130)	(1.479)	27.508	22.068	2.545	(9.067)	(246)	63.530
Hrein staða	1.665	1.051	75	22	12	(122)	35	54	64	6	2.862

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

57. Gjaldeyrishætta (framhald)

31. desember 2023*

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	SEK	NOK	DKK	CAD	Aðrar erl. myntir	Samtals erl. myntir
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands .	487	290	120	49	10	52	85	141	27	182	1.443
Útlán til lánastofnana	18.752	25.198	1.626	4.301	314	2.794	17.994	207	685	58	71.929
Skuldabréf og skuldageringar	31.377	20.919	-	-	-	17.920	11.812	-	-	-	82.028
Útlán til viðskiptavina	92.652	15.817	293	618	1.816	736	2.496	588	6.880	-	121.896
Hlutabréf og eiginfjárgæmingar	46	302	102	-	-	22	-	-	-	-	472
Aðrar eignir	221	38	-	-	-	-	-	-	-	-	259
Eignir samtals	143.535	62.564	2.141	4.968	2.140	21.524	32.387	936	7.592	240	278.027
Innlán lánastofnana	7.731	995	20	-	-	4	-	1	-	-	8.751
Innlán viðskiptavina	38.255	48.952	4.322	545	445	767	4.459	1.440	204	24	99.413
Lántaka	156.076	11.719	-	-	-	30.343	34.725	-	-	-	232.863
Víkjandi lán	-	-	-	-	-	16.780	-	-	-	-	16.780
Aðrar skuldir	7	25	-	-	-	-	-	111	-	-	143
Skuldir samtals	202.069	61.691	4.342	545	445	47.894	39.184	1.552	204	24	357.950
Hrein staða efnahagsreiknings	(58.534)	873	(2.201)	4.423	1.695	(26.370)	(6.797)	(616)	7.388	216	(79.923)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	60.795	1.091	2.270	(4.400)	(1.696)	26.007	6.918	693	(7.334)	(281)	84.063
Hrein staða	2.261	1.964	69	23	(1)	(363)	121	77	54	(65)	4.140

*Árið 2024 uppfærði samstæðan aðferðafræði sína til að stjórna gjaldeyrishættu sem tengist skuldum sem eru metnar á gangvirkni. Greining á gjaldeyrishættu samstæðunnar þann 31. desember 2024 endurspeglar þessa breytingu. Skuldir metnar á gangvirkni eru sýndar á gangvirkni í stað nafnverðs auk áfallinna vaxta. Þetta endurspeglar betur gengismun sem færður er í reikningsskilum samstæðunnar. Samanburðartölum hefur verið breytt til að endurspeglar uppfærðu aðferðafræðina.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

57. Gjaldeyrisáhætta (framhald)

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

Áhrif hagnaðar í næmisgreiningunni eru sýnd fyrir skatt. Skattaáhrifin eru jöfn jaðarskatthlutfalli samstæðunnar. Gildandi skatthlutfall var tímabundið hækkað úr 20% í 21% af skattskyldum tekjum ársins 2024. Auk þess greiðir samstæðan sérstakan fjársýsluskatt sem nemur 6% af skattskyldum hagnaði umfram 1 milljarð króna.

Til að útskýra nánar, með því að nota 26% jaðarskatthlutfallið, ef næmisgreining sýnir 100 milljóna króna aukningu á hagnaði fyrir skatt, þá væri aukningin á hagnaði eftir skatt 74 milljónir króna. Hinsvegar, þar sem samstæðan færir tekjuskattsskuldbindinguna í árslok 2024 miðað við 20% skatthlutfall í stað 26% skatthlutfalls og gengismunur er færður sem skattskyldar tekjur eða gjöld á þriggja ára tímabili, myndu skattaáhrifin koma fram á þremur árum.

Næmisgreining á gjaldeyrisáhættu

	31.12.2024		31.12.2023	
	Áhrif á hagnað fyrir skatt			
Gjaldmiðill	-10%	10%	-10%	10%
EUR	(167)	167	(427)	427
USD	(105)	105	(196)	196
GBP	(8)	8	(7)	7
CHF	(2)	2	(2)	2
JPY	(1)	1	-	-
SEK	12	(12)	36	(36)
NOK	(4)	4	(12)	12
DKK	(5)	5	(8)	8
CAD	(6)	6	(5)	5
Aðrar erlendar myntir	(1)	1	7	(7)
Samtals	(287)	287	(614)	614

58. Hlutabréf og eiginfjárgæringar

Hlutabréf og eiginfjárgæringar í veltubók samstæðunnar 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 samstæðunnar og rekstrarreikning að öllu öðru óbreyttu. Varnir afleiðusamninga eru undanskildar hér. Áhrif á hagnað sem sýnd eru í næmisgreiningunni eru þau sömu fyrir og eftir skatt.

Næmisgreining á hlutabréfum og eiginfjárgæringum

	31.12.2024		31.12.2023	
	Áhrif á hagnað			
Eignasafn	Hliðrun niður	Hliðrun upp	Hliðrun niður	Hliðrun upp
Veltubók	(442)	442	(62)	62
Fjárfestingarbók	(228)	228	(178)	178
Samtals	(670)	670	(240)	240

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

59. Verðbólguáhætta

Verðbólguáhætta er til staðar 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 samstæðunnar. 1% hækkun á vísitölunni leiðir til 1.934 milljóna króna hækkunar hagnaðar fyrir skatta og 1% lækkun leiðir til samsvarandi lækkunar þegar aðrir áhættuþættir eru óbreyttir.

Áhrif breytinga á vísitölunni á hagnað eru sýnd fyrir skatt. Skattaáhrifin eru jöfn jaðarskatthlutfalli samstæðunnar. Gildandi skatthlutfall var tímabundið hækkað úr 20% í 21% af skattskyldum tekjum ársins 2024, auk þess greiðir samstæðan sérstakan fjársýsluskatt sem nemur 6% af skattskyldum hagnaði umfram 1 milljarð króna.

	31.12.2024	31.12.2023
Skuldabréf og skuldageringar	3.905	1.551
Útlán til viðskiptavina	501.595	405.910
Verðtryggðar eignir samtals	505.500	407.461
Innlán viðskiptavina	119.588	116.551
Lántaka	155.184	140.428
Víkjandi lán	20.798	19.850
Liðir utan efnahags	16.521	1.176
Skortstöður	47	11
Verðtryggðar skuldir samtals	312.138	278.016
Verðtryggingarójöfnuður	193.362	129.445

60. Eiginfjárstýring

Töflurnar hér á eftir sýna eiginfjárgrunn, áhættugrunn, eiginfjárlutföll og vogunarlutföll samstæðunnar þann 31. desember 2024 og 31. desember 2023.

Eiginfjárförf samstæðunnar er reiknuð samkvæmt reglugerð Evrópusambandsins nr. 575/2013 um varfærnisröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja og lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Eiginfjárförf vegna útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu er reiknuð með staðalaðferð en mótaðilaáhætta vegna afleiðusamninga er reiknuð samkvæmt einfaldaðri staðalaðferð.

Samstæðan 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 30. júní 2024 skal viðbótarkrafa um eiginfjárgrunn vera 1,8% af áhættugrunni. Heildarkrafa samstæðunnar um eiginfjárgrunn er 19,7%. Eiginfjármarkmið samstæðunnar gerir ráð fyrir 1-3% stjórnendaauka ofan á heildareiginfjárlutföna.

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

	31.12.2024	31.12.2023
Eiginfjárgrunnur		
Hlutfé	9.473	9.898
Yfirverðsreikningur hlutfjár	55.000	55.000
Varasjóðir	7.102	5.083
Óráðstafað eigið fé	155.780	154.712
Gangvirðisbreyting fjárskulda vegna eigin útlánaáhættu	135	1.827
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur og samþykkt endurkaup*	(15.760)	(14.990)
Skatteign	(164)	(122)
Óefnislegar eignir	(2.070)	(1.922)
Ófullnægjandi virðisrýmun fyrir laskað láns hæfi	(17)	(3)
Almennt eigið fé þáttar 1 samtals	209.479	209.483
Viðbótareiginfjárbáttur 1	9.371	10.019
Eiginfjárbáttur 1	218.850	219.502
Eiginfjárbáttur 2	22.324	28.135
Eiginfjárgrunnur samtals	241.174	247.637

*Á aðalfundi Íslandsbanka 21. mars 2024 voru samþykkt endurkaup á allt að 10% af eigin bréfum. Þá hefur Seðlabanki Íslands heimilað endurkaup að fjárhæð 10 milljarða króna, til viðbótar við þá 5 milljarða króna sem áður var búið að samþykkja, sem er innan 10% heimildar aðalfundar. Þann 31. desember 2024 eru 3,6 milljarðar króna útistandandi og eru því dregnir frá eiginfjárlutfalli þáttar 1.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

60. Eiginfjárstyring (framhald)

	31.12.2024	31.12.2023
Áhættugrunnur		
Vegna útlánaáhættu	922.533	865.758
Vegna markaðsáhættu	10.606	10.360
Vegna aðlögunar á útlánvirði	714	677
Vegna rekstraráhættu	107.119	100.237
Áhættugrunnur samtals	1.040.972	977.032
Eiginfjárlutföll		
Eiginfjárlutfall almenns þáttar 1	20,1%	21,4%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	21,0%	22,5%
Eiginfjárlutfall	23,2%	25,3%
Vogunarhlutfall		
Áhættuskuldbindingar		
Liðir á efnahag	1.594.192	1.571.430
Liðir utan efnahags	57.583	53.224
Afleiður	9.223	11.246
Áhættuskuldbindingar samtals	1.660.998	1.635.900
Eiginfjárbáttur 1	218.850	219.502
Vogunarhlutfall	13,2%	13,4%

61. Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL)

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL) fyrir bankann er byggð á skilaáætlun sem er samþykkt af Skilavaldi Seðlabanka Íslands. Hægt er að uppfylla kröfuna með eiginfjárgrunninum að ákveðnum hæfum skuldbindingum sem uppfylla skilyrði líkt og að eftirstöðvartími er meira en eitt ár. Þessar skuldbindingar kallast hæfar skuldbindingar. Það er ekki gerð krafa um viðbótarfjárhæð til að viðhalda markaðstrausti (MCC) á Íslandi.

MREL krafa bankans er samtala af fjárhæð tappols (LAA) og fjárhæð endurfjármögnunar (RCA). Þann 31. desember 2024 voru LAA og RCA bæði jöfn heildarkröfunni um eiginfjárgrunn eða 9,8% og er því MREL krafan upp á 19,6% af áhættugrunni.

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL)	31.12.2024		31.12.2023	
	Upphæð	% af áhættugrunni	Upphæð	% af áhættugrunni
MREL	204.031	19,6%	203.223	20,8%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka	103.002	9,9%	91.450	9,4%
MREL ásamt samanlagðri kröfu um eiginfjárauka	307.033	29,5%	294.673	30,2%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	31.12.2024		31.12.2023	
	Upphæð	% af áhættugrunni	Upphæð	% af áhættugrunni
Eiginfjárgrunnur	241.174	23,2%	247.637	25,3%
Hæfar skuldbindingar	106.878	10,3%	155.617	15,9%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	348.052	33,4%	403.254	41,3%

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

62. Áhrif breytinga á reglugerð um eiginfjárkröfur

Evrópusambandið hefur innleitt reglugerðabreytingar sem er lokaútfærsla á Basel III umgjörðinni og mun hún taka gildi í janúar 2025. Búist er við að þessar breytingar á reglugerð um eiginfjárkröfur, sem kallast CRR 3, muni taka gildi á Íslandi í gegnum samninginn um Evrópska efnahagssvæðið síðar á árinu 2025. Breytingarnar varða útreikning á áhættugrunni sem mun hafa áhrif á eiginfjárlutföll og tiltekna upplýsingagjöf, þar á meðal stórar áhættuskuldbindingar og upplýsingagjöf um starfspætti.

Hér að neðan er mat á væntanlegum áhrifum þessara breytinga á samstæðuna, byggt á árslokatalum 2024:

	Fyrirsjáanlegar CRR kröfur	Núverandi CRR kröfur
Áhættugrunnur		
Vegna útlánaáhættu	896.371	922.533
Vegna markaðsáhættu	10.606	10.606
Vegna aðlögunar á útlánvirði	714	714
Vegna rekstraráhættu	85.944	107.119
Áhættugrunnur samtals	993.635	1.040.972
Eiginfjárlutfall almenns þáttar 1	21,1%	20,1%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	22,0%	21,0%
Eiginfjárlutfall	24,3%	23,2%
MREL hlutfall	35,0%	33,4%

63. Rekstraráhætta

Samstæðan skilgreinir rekstraráhættu sem áhættu á tapi sem afleiðingu af ófullnægjandi innri verkferlum, misbrestri á að verkferlum sé fylgt, manlegum mistökum og kerfisbilunum eða vegna ytri atburða. Skilgreining samstæðunnar á rekstraráhættu innifelur orðsporsáhættu, lagaáhættu, líkanaáhættu, háttsemisáhættu og hlífingaráhættu ásamt öðrum áhættuþáttum.

Stjórn Íslandsbanka ber ábyrgð á því að umgjörð fyrir stýringu rekstraráhættu sé fullnægjandi. Stjórnin hefur samþykkt rekstraráhættustefnu sem lýsir umgjörð rekstraráhættustýringar í bankanum. Áhættustýring ber ábyrgð á því að innleiða umgjörð fyrir stýringu rekstraráhættu og að þróa og viðhalda rekstraráhættustefnu og miðla henni til starfsmanna bankans.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64. Helstu reikningsskilaaðferðir

Neðangreindum reikningsskilaaðferðum hefur verið beitt með samræmdum hætti af öllum félögum samstæðunnar á öll tímabil sem þessi ársreikningur nær yfir.

Efnisyfirlit

64.1 Grundvöllur samstæðu.....	76
64.2 Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum.....	76
64.3 Fjáreignir og fjárskuldir.....	76
64.4 Handbært fé og ígildi þess.....	82
64.5 Afleiðusamningar.....	82
64.6 Áhættuvarnarreikningsskil.....	83
64.7 Leigusamningar.....	83
64.8 Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir.....	84
64.9 Skuldbindingar.....	84
64.10 Starfskjör.....	84
64.11 Eigið fé.....	84
64.12 Vaxtatekjur og vaxtagjöld.....	85
64.13 Þóknatekjur og þóknagjöld.....	86
64.14 Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld).....	86
64.15 Skattar.....	87

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.1 Grundvöllur samstæðu

Ársreikningur samstæðu bankans samanstendur af ársreikningi Íslandsbanka hf., sem móðurfélags, og dótturfélaga hans.

Þegar nauðsyn krefur, eru gerðar breytingar á ársreikningum dótturfélaga til að samræma reikningsskil þeirra við reikningsskil samstæðunnar.

Sameining félaga

Samstæðan færir sameiningu félaga sem eru undir sameiginlegri stjórn á bókfærðu virði. Með þeirri aðferð metur samstæðan eignir og skuldir sem fást við sameiningu á núverandi bókfærðu virði.

Samstæðan færir sameiningu félaga með því að beita kaupaðferð. Með kaupaðferðinni skilgreinir samstæðan sjálfa sig sem kaupanda, ákvarðar kaupdaginn, skráir og metur aðgreinanlegar eignir sem keyptar eru, yfirteknar skuldir og alla hlutdeild minnihluta í hinu keypta félagi og skráir og metur alla viðskiptavild eða hagnað af kaupunum.

Sjóðastýring

Samstæðan rekur og hefur umsjón með eignum í verðbréfasjóðum, sérhæfðum sjóðum fyrir almenna fjárfesta og öðrum sérhæfðum sjóðum fyrir hönd fjárfesta. Slíkir sjóðir eru fjármagnaðir með útgáfu hlutdeildarskrifteina eða hlutabréfa. Samstæðan ber ekki neina samningsbundna fjárhagslega ábyrgð gagnvart slíkum sérsniðnum einingum. Reikningsskil þessara sjóða eru ekki innifalin í ársreikningi samstæðunnar, nema í þeim tilvikum þegar sjóðirnir lúta yfirráðum samstæðunnar.

Samstæðan fer yfir allar staðreyndir og kringumstæður til að ákvarða hvort taka skuli þessa sjóði inn í reikningsskil samstæðunnar. Samstæðan telst umbjóðandi og þar með hafa yfirráð yfir sjóðum og færir þá í ársreikning samstæðunnar, þegar hún sinnir hlutverki sjóðstjóra og verður ekki vikið til hliðar að ástæðulausu, fær breytilegar tekjur af verulegri eign hlutdeildarskrifteina og/eða vegna ábyrgða og er í aðstöðu til að beita valdi sínu til að hafa áhrif á tekjur sjóðsins.

64.2 Fjárfestingar í hlutdeildarfélögum

Samstæðan færir fjárfestingu í hlutdeildarfélögum með hlutdeildaraðferð. Tekjur og gjöld vegna hlutdeildarfélaganna eru færð í rekstrarreikning undir liðinn „Aðrar rekstrartekjur“.

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir

Skráning

Samstæðan skráir fjáreignir og fjárskuldir í efnahagsreikning á viðskiptadegi sem er sú dagsetning þegar samstæðan verður aðili að samningsbundnum ákvæðum gerningsins, nema fyrir útlán sem eru skráð á þeim degi sem samstæðan afhendir lántaka reiðufé.

Afskráning

Sérhver hluti af fluttum fjáreignum sem uppfyllir skilyrði fyrir afskráningu og á uppruna sinn hjá samstæðunni 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) móttækis 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 heildaraflömu, skráður í rekstrarreikning.

Samstæðan á viðskipti þar sem hún 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.

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

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 mótttekið sem veð er skráð sem eign eða skuld.

Í viðskiptum þar sem samstæðan heldur yfirráðum yfir eigninni en hvorki heldur eftir né flytur efnislega alla áhættu og allan ávinning af eignarhaldi, heldur samstæðan áfram að færa eignina í samræmi við áframhaldandi þátttöku sína, að teknu tilliti til þess að hve miklu leyti hún er óvarin 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 samstæðan afskráir upphaflegu fjáreignirnar og skráir nýjar fjáreignir á gangvirði.

Flokkun og mat fjáreigna

Við upphaflega skráningu flokkar samstæðan fjáreignir sínar í eftirfarandi flokka:

- Fjáreignir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði
- Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu
- Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Afleiður í áhættuvörn

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

Viðskiptalíkön

Viðskiptalíkön um stjórnun fjáreigna eru skilgreind af lykilstarfsmönnum samstæðunnar á grundvelli þess hvernig eignum er stýrt og afkoma þeirra kynnt stjórnendum. Viðskiptalíkönin eru skilgreind utan um flokka fjáreigna, sem stýrt er saman til að ná ákveðnu rekstrarmarkmiði en ekki á grundvelli einstakra fjáreigna. Viðskiptalíkön um stjórnun fjáreigna samstæðunnar 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 gangvirðislíkön (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 viðskiptalíkönin.

Eingöngu endurgreiðslur höfuðstóls og vaxta (SPPI)

Prófað er hvort samningsbundið sjóðstreymi fjáreigna í flokknum 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. lausafjáráhættu) og kostnað (t.d. þjónustugjöld eða stjórnunarkostnað) ásamt hagnaðarhlutfalli sem er í samræmi við almennan lánasamning.

Þar sem samningsskilmálar fela í sér áhættu eða flókt 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.

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 frádrögnum afborgunum af höfuðstól, að viðbætti eða frádrögnum 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 frádrögnum framlagi vegna virðisrýrnunar. Bókfært virði fjáreigna á afskrifuðu kostnaðarverði í efnahagsreikningi inniheldur áfallna vexti. Virðisrýrnun og bakfærð virðisrýrnun eru færðar undir liðinn „Hrein virðisbreyting fjáreigna“ í rekstrarreikningi.

Fjáreignir færðar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu

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

Fjáreignir á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu eru upphaflega skráðar og síðan metnar á gangvirði í efnahagsreikningi. Breytingar á gangvirði eru færðar í gegnum aðra heildarafkomu. Vaxtatekjur eru færðar með aðferð virkra vaxta og færast undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ og gengismunur sem færður er undir liðinn „Hreinn gengismunur“. Virðisrýrnun og bakfærð virðisrýrnun eru færðar undir liðinn „Hrein virðisbreyting fjáreigna“ í rekstrarreikningi, mótfærsla vegna virðisrýrnunar er svo færð í aðra heildarafkomu. Virðisrýrnun fjáreigna sem færðar eru á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu hefur ekki áhrif á bókfært virði fjáreigna, þar sem fjáreignirnar eru færðar á gangvirði. Við afskráningu fjáreigna í flokknum eru áður færðar gangvirðisbreytingar endurflokkaðar yfir á rekstrarreikning.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

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. Engar fjáreignir eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning hjá samstæðunni.

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 samanstanda af afleiðusamningum með jákvætt gangvirði sem eru áhættuvarnargerningar (sjá skýringu 64.6).

Flokkun og mat fjárskulda

Til að meta fjárskuldir sínar aðgreinir samstæðan þær við upphaflega skráningu í eftirfarandi flokka, að undanskildum lánsloforðum og fjárhagslegum ábyrgðum (sjá skýringu 64.8):

- Fjárskuldir færðar á afskrifuðu kostnaðarverði
- Fjárskuldir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Fjárskuldir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- Afleiður 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 fjárskuldinar eru metnar á við upphaflega skráningu að frádregnum afborgunum af höfuðstól, að viðbætti eða frádreginni 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 tiltekinnar skuldabréfa, sem samstæðan hefur gefið út og eru tilgreind sem áhættuvarðir liðir þegar áhættuvarnarsambönd vegna gangvirðisáhættu eru skilgreind, er aðlagður eftir breytingum á gangvirði bréfanna sem rekja má til vaxtaáhættu (sjá skýringu 64.6).

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.

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 útlánaáhættu 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 vöxtum sem eru færðir undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“ samkvæmt samningsvöxtum og gengishagnaður og -tap sem er fært undir liðinn „Hreinn gengismunur“.

Samstæðan reiknar gangvirði sem má rekja til breytinga á útlánaáhættu 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.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Eftir upphaflega skráningu metur samstæðan 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 64.6).

Mat á gangvirði

Gangvirði fjármálagernings er það verð sem væri greitt við kaup eða móttakið við sölu á viðkomandi fjármálagerningi í frjálsum viðskiptum á milli markaðsaðila á matsdegi. Samstæðan 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 markaðsverði á reikningsskiladegi.

Ef ekki er til virkur markaður fyrir fjármálagerning ákvarðar samstæðan 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 viðmiðunarvextir, 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. Í vissum tilfellum, ef erfitt er að nálgast óháð mat fyrir inntaksbreytur í líkönum, er stuðst við mat sérfræðinga samstæðunnar. Gangvirði endurspeglar útlánaáhættu fjármálagerningsins og felur í sér leiðréttingar til að taka tillit til útlánaáhættu samstæðunnar og gagnaðilans þar sem við á.

Samstæðan prófar verðmatsaðferðir 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 þekkra markaðsgagna.

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

Samstæðan hefur sett upp skipulagt eftirlit með mati á gangvirði fjármálagerninga. Viðskiptaeyningar 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 fjárfestinganefnd bankans.

Fjármálagerningar sem færðir eru á gangvirði eru flokkaðir í þrjú þrep sem endurspeglar hvaða gögn voru notuð við mat á virði þeirra. Samstæðan metur í lok hvers uppgjörstímabils hvort eignir og skuldir sem metnar eru á gangvirði hafi færst 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.

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. Samstæðan flokkar vaxtaafleiður, eins og vaxtaskiptasamninga og gjaldeyrisvaxtaskiptasamninga, 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 gjaldeyrisssamningar og gjaldeyrissskiptasamningar 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 að 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.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Virðisrýmun fjáreigna

Virðisrýmunarlíkanið sem IFRS 9 byggir á lítur til atburða sem gætu gerst í framtíðinni og virðisrýmun skv. IFRS 9 á að endurspeglar líkindavegið meðaltal fyrir allar mögulegar útkomur. Þar að auki byggir virðisrýmunarlíkan skv. IFRS 9 á tvönnu 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 samanborið 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 samstæðan notar til þess eru þróuð og þeim viðhaldið samkvæmt ramma samstæðunnar um líkanagerð. Til þess að líkan rúmist innan þessa ramma þurfa tilteknar kröfur að vera uppfylltar um upphaflega þróun líkansins, skjölun þess, þar með talið kennsluefni fyrir endanotendur, samþykktarferli líkansins, útfærslu líkansins í tölvukerfum og viðhald líkansins, þar með talið staðfestingar og gæðaprófanir. Virðisrýmunarferli samstæðunnar, það er að segja allt það ferli sem þarf að vera virkt til að skila viðeigandi mati á virðisrýmun 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 virðisrýmunarferlinu í þrjú hópa sem nefnast „stig“. Þessi skipting endurspeglar hversu mikið útlánaáhætta vegna eignarinnar hefur aukist frá upphaflegri skráningu eignarinnar. Skiptingin ákvarðar hvernig virðisrýmun 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 virðisrýmunar 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 samstæðan metur sem svo að vart hafi orðið verulega aukinnar útlánaáhættu frá upphaflegri skráningu eignarinnar. Fyrir fjáreignir á þessu stigi þá er fjárhæð virðisrýmunar metin sem vænt útlánatap vegna allra atburða sem geta orðið á líftíma eignarinnar. Vextir af eigninni eru bókfærðir út frá vergu bókfærðu virði eignarinnar.

Skilgreining samstæðunnar á verulegri aukningu á útlánaáhættu er fyrir hverja fjáreign fyrir sig. Samstæðan metur það sem svo að veruleg aukning hafi orðið á útlánaáhættu 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 útlánaáhættu er byggt á nokkrum skilgreindum vísbendingum. Ein þeirra er sú að eign sé komin í yfir 30 daga vanskil og samstæðan lítur ekki fram hjá þeirri vísbendingu. Aðrar vísbendingar eru mat samstæðunnar á framtíðarhorfum viðskiptavinar, atburðir eins og veiting umliðunar sem eru ekki það alvarlegir að þeir leiði til laskaðs lánshæfis, skráningar á vanskilaskrá og veruleg hækkun á vanefndalíkum samkvæmt áhættumati. Skilgreiningin á verulegri aukningu á útlánaáhættu 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 færast 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.

Samstæðan nýtir ekki undanþágu sem heimil er samkvæmt IFRS 9 fyrir fjáreignir þar sem útlánaáhætta er lítil. Í samræmi við skipulag samstæðunnar þá hefur samstæðan sett sér þá stefnu að mæla virðisrýmunarframlag fyrir eignaleigusamninga byggt á væntu útlánatapi út líftíma samnings einungis fyrir þá samninga þar sem vart hefur orðið verulegrar aukningar á útlánaáhættu. Fyrir aðra eignaleigusamninga er virðisrýmunarframlagið 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 útlánaáhætta hefur raungerst. Fyrir þessar fjáreignir hefur því útlánaáhættu atburður nú þegar átt sér stað og lítið er svo á að þær séu enn í vanefndum. Þar af leiðandi er vænt útlánatap vegna atburða næstu 12 mánaða og vegna atburða allan líftíma fjáreignarinnar það sama. Sú fjárhæð er bókfærð sem virðisrýmun fjáreignarinnar. Vextir af eignum á þessu stigi eru færðir út frá nettó bókfærðu virði eignarinnar, þ.e. að fráregnu virðisrýmunarframlagi.

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

- Það er mat samstæðunnar að ólíklegt sé að viðskiptavinur geti staðið í skilum í samræmi við skilmála án þess að samstæðan gripi til fullnustuaðgerða samkvæmt lánasamningi, eða
- Vanskil viðskiptavinar hafa verið yfir mikilvægisþröskuldi umfram 90 daga

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Mat samstæðunnar skv. a) lið er byggt á skilgreindum vísbendingum, þar á meðal eru alvarleg brot á kvöðum samninga, skráningar á innri vólsta, upphaf alvarlegra innheimtuaðgerða og alvarlegar skráningar á ytri vanskilaskrá. Þá eru einnig ákveðnar forsendur sem viðskiptavinir, sem eru með laskað láns hæfi, verða að uppfylla til að losna undan því að vera með laskað láns hæfi. 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 samstæðunnar sem meta líkur á að vanefndaatburður muni eiga sér stað (PD), líkönnum sem meta hversu stórt hlutfall af þeirri fjárhæð sem samstæðan er útsett fyrir tapi á muni tapast þegar til vanefnda kemur (LGD) og líkönnum sem meta hver fjárhæðin sem samstæðan er útsett fyrir tapi á verður þegar vanefndaatburður á sér stað (EAD).

PD líkön samstæðunnar skiptast í alsjálfvirk líkön og líkön sem byggja á sérfræðimati í meira eða minna mæli. Fyrir þau líkön þar sem sérfræðimat 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 líkönnum með því að beita skölnunarstuðlum sem varpa meðaltals PD gildum yfir heila efnahagssveiflu yfir í PD gildi sem hæfa efnahagsástandinu hverju sinni. Samstæðan er með líkan til að meta þessa skölnunarstuðla út frá efnahagsspám sem unnar eru af aðalhafgæðingi 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 skölnunarstuðlum. Skölnunarstuðlarnir eru yfirfarnir í áhættustefnunefnd bankans með tilliti til allra hagstærða í spánni og annarra viðeigandi þátta og nefndin samþykkir notkun þeirra við útreikning virðisrýmunarinnar. Þetta ferli er framkvæmt a.m.k. ársfjórðungslega.

Samstæðan notar þrjár mismunandi sviðsmyndir. Fyrir utan grunnsviðmyndina eru skölnunarstuðlar reiknaðir fyrir bjartsýnni og svartsýnni sviðsmyndir. Þetta er gert til þess að ná utan um ólíka möguleika á framtíðarþróun. Endanlegt mat á virðisrýmun endurspeglar þannig líkindavegið meðaltal af væntu útlánatapi í ólíkum sviðsmyndum.

Áhættustefnunefnd ákvað að það væri viðeigandi að hnika til hlutfallslegu vægi framtíðarsviðsmyndanna til að taka óvissu í efnahagsumhverfinu betur með í reikninginn. Yfirleitt eru sviðsmyndirnar með vægið 25%-50%-25% (bjartsýn, grunnmynd, svartsýn) en ákveðið var að hafa vægið 20%-50%-30% til að endurspegla bestu nálgun á líkindavegið meðaltal af öllum mögulegum sviðsmyndum. Vægið hélst því óbreytt allt árið.

Taflan hér fyrir neðan sýnir þjóðhagsstærðir úr efnahagsspá aðalhafgæðings bankans sem eru notaðar fyrir útreikninga í öllum sviðsmyndum á væntu útlánatapi 31.12.2024.

Breyting á hagstærðum %	Áætlun 2024	Spá 2025	Spá 2026	Spá 2027	Spá 2028
Hagvöxtur (raunbreyting VLF milli ára)	0.3	1.2	2.5	2.5	2.4
Húsnæðisverð á Íslandi (meðalbreyting milli ára)	10.7	7.0	6.1	3.5	3.5
Kaupmáttur (meðalbreyting milli ára)	(0.2)	1.8	1.9	1.5	1.4
Gengisvísitala krónunnar (breyting milli ársmeðaltala)	0.0	0.2	(1.5)	1.0	1.0
Meginvextir Seðlabanka Íslands (ársmeðaltal)	9.1	7.5	5.7	5.5	5.0
Verðbólga (ársmeðaltal)	5.9	3.3	2.8	2.7	3.1
Fjármunamyndun (raunbreyting milli ára)	2.3	0.2	3.8	2.9	2.9
- þar af atvinnuvegafjárfesting	2.6	(0.9)	4.0	2.8	2.8

Líkan samstæðunnar um LGD byggir á nokkrum sviðsmyndum um hver afdreif fjáreignar geta orðið þegar laskað láns hæfi hefur átt sér stað. Einn möguleiki er að fjáreignin komist aftur í skil án taps fyrir samstæðuna. Ef það gerist ekki þá geta endurheimtur byggst á því að samstæðan 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 sambengi 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.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.3 Fjáreignir og fjárskuldir (framhald)

Til að leggja mat á það hversu hári fjárhæð samstæðan er útsett 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.

Á síðasta ársfjórðungi ársins 2023 samþykkti samstæðan tímabundnar breytingar á virðisrýrnunarlíkaninu vegna jarðhræringa á Reykjanesi. Sjá nánar 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 samstæðunnar. 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 er fjárhæðin tekjufærð í rekstrarreikning.

Virðisrýrnunarferillinn

Samkvæmt virðisrýrnunarferli samstæðunnar 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 viðskiptaeyningum samstæðunnar 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.

64.4 Handbært fé og ígildi þess

Handbært fé og ígildi þess er fært á afskrifuðu kostnaðarverði í efnahagsreikningi og telst bera litla útlánaáhættu á reikningskiladegi.

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

64.5 Afleiðusamningar

Afleiður eru aðallega notaðar í veltuviðskiptum en eru einnig notaðar til að verja samstæðuna 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 uppgjörsdegi er jákvætt (eignir) eða neikvætt (skuldir).

Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningsskilum og í samræmi við það færir samstæðan ákveðnar afleiðueignir og -skuldir sem tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning en aðrar sem afleiðueignir eða -skuldir í áhættuvörn (sjá skýringu 64.3 og skýringu 64.6).

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.6 Áhættuvarnarreikningsskil

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

Við upphaflega skráningu áhættuvarnanna, skráði samstæðan 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. Samstæðan 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 veða 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 samstæðan ráð fyrir að viðmiðunarvextir breytist ekki vegna innleiðingar á endurbættum viðmiðunarvöxtum.

Samstæðan beitir gangvirðisvarnarreikningsskilum þar sem áhættuvarnarsamböndin samanstanda af tilteknum skuldabréfum, sem samstæðan hefur gefið út í evrum á föstum vöxtum, sem hinir áhættuvörðu liðir og áhættuvarnargerningarnir eru tilteknir vaxtaskiptasamningar í evrum, þar sem samstæðan greiðir breytilega vexti og fær fasta vexti. Áhættuvarnarsamböndin eru skilgreind og færð sem gangvirðisvarnir þar sem vaxtaskiptasamningarnir verja samstæðuna fyrir áhættu vegna breytinga á gangvirði skuldabréfanna sem stafa af vaxtabreytingum. Samstæðan 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.

64.7 Leigusamningar

Samstæðan hefur ákveðið að færa samninga sem eru leigusamningar að hluta til eða að öllu leyti sem leigusamninga.

Samstæðan sem leigutaki

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

Samstæðan setur nýtingarrétt eignar fram undir liðinn „Rekstrarfjármunir“ og leiguskuldir undir liðinn „Aðrar skuldir“ í efnahagsreikningi. Nánar er fjallað um tímagreiningu leiguskulda í skýringu 54. Vextir af leiguskuldum eru færðir í rekstrarreikningi undir liðinn „Hreinar vaxtatekjur“. Afskriftir á nýtingarréttu eignar eru færðar í rekstrarreikningi undir liðinn „Annar rekstrarkostnaður“.

Samstæðan sem leigusali

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

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.8 Lánsloforð og fjárhagslegar ábyrgðir

Lánsloforð eru skuldbindingar samstæðunnar 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 64.3) er fært í efnahagsreikning undir liðinn „Aðrar skuldir“. Þóknarir vegna lánsloforða sem samstæðan veitir viðtöku eru færðar í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar þóknatekjur (gjöld)“.

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

Skuldir vegna fjárhagslegra ábyrgða sem samstæðan gefur út eru upphaflega metnar sem gangvirði álagsþóknunar á útgáfudegi. Skuldirnar eru síðan færðar á upphaflegu gangvirði ábyrgðarinnar eða væntu útlánatapi ábyrgðarinnar (sjá skýringu 64.3), hvort sem hærra reynist. Hækkun eða lækkun skuldbindinga vegna ábyrgða er færð í rekstrarreikning. Álagsþóknunin er færð í rekstrarreikning undir liðinn „Hreinar þóknatekjur (gjöld)“ yfir líftíma ábyrgðarinnar.

64.9 Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar þegar lagaleg eða rökstudd greiðsluskylda hvílir á samstæðunni vegna liðinna atburða, ef líklegt þykir að samstæðan 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.

64.10 Starfskjör

Öll félög samstæðunnar eru skuldbundin til að greiða lögbundin og samningsbundin iðgjöld með framlagi í almenna lífeyrissjóði og séreignarsjóði. Samstæðan hefur engar frekari greiðsluskyldur umfram þessi framlög. Samstæðan 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 samstæðunni 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 samstæðan hefur núgjildandi 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.

Samstæðan hefur ekki skilgreint eftirlaunakerfi né virkt kaupaukakerfi.

64.11 Eigið fé

Hlutfé

Hlutfé sem sýnt er í ársreikningi samstæðunnar 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 uppgjörsdegi.

Lögbundinn varasjóður

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

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.11 Eigið fé (framhald)

Bundnir varasjóðir

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

Bundinn varasjóður vegna eignfærðs þróunarkostnaðar

Við eignfærslu þróunarkostnaðar færir samstæðan 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

Samstæðan 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 hlutdeildarfélögum

Sé hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélagum umfram móttækinn arð eða þann arð sem ákveðið hefur verið að úthluta, færir samstæðan 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 útlánaáhættu fjárskulda

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

Þýðingarmunur

Þýðingarmunur er gengismunur vegna þýðingar reikningsskila erlendra dótturfélaga í íslenskar krónur.

64.12 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 framtíðargreiðslufæði 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 samstæðan greiðslufæði 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 samstæðan 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 skráð á gildandi markaðsvöxtum að viðbættum afskriftum eða að frádrögnum 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 frádrögnum virðisrýrnunarframlagi (sjá skýringu 64.3).

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 64.3).

Áfallnir vextir vaxtaskiptasamninga, sem eru skilgreindir og færðir sem áhættuvarnargerningar í gangvirðisvörn gegn vaxtaáhættu sem stafar af ákveðnum fastvaxta skuldabréfum í evrum, útgefnum af samstæðunni (sjá skýringu 64.6), eru færðir í rekstrarreikning sem breyting á vaxtakostnaði sem færður er fyrir skuldabréfin.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.13 Þóknatekjur og þóknagjöld

Fjárhæðin, sem færð er vegna þóknatekna og -gjalda, er sú fjárhæð sem endurspeglar raunverulegan kostnað við þjónustu við viðskiptavinum. 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 samstæðan hefur ekki haldið eftir neinum hluta lánpakksins 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 samfellt yfir lengri tíma. Árangurstengdar þóknarir, eða hluti af þóknunum, eru færðar þegar tilsettum árangri hefur verið náð.

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

64.14 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, hreinan hagnað (tap) vegna afskráningar fjárskulda sem metnar eru á afskrifuðu kostnaðarverði, hreinan hagnað (tap) vegna afskráningar fjáreigna sem metnar eru á afskrifuðu kostnaðarverði og hreinan hagnað (tap) vegna sölu á skuldagerningum sem metnar eru á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu.

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 samstæðan 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 samstæðunnar 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 samstæðan tilgreinir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, nema gangvirðisbreytingar sem má rekja til breytinga á útlánaáhættu 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 gangvirðisvörn

Hreinn hagnaður eða tap af gangvirðisvörnum felur í sér breytingar á hreinu gangvirði vaxtaskiptasamninga sem eru skilgreindir sem áhættuvarnargerningar í gangvirðisvörn og breytingar á gangvirði tiltekinna skuldabréfa sem rekja má til vaxtaáhættu skuldabréfanna og eru þau skilgreind sem áhættuvarðir liðir í gangvirðisvörn (sjá skýringu 64.6).

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

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

Hreinn hagnaður (tap) vegna afskráningar fjáreigna metnum á afskrifuðu kostnaðarverði

Hreinn hagnaður (tap) vegna afskráningar fjáreigna metnum á afskrifuðu kostnaðarverði innifelur muninn á móttæknu endurgjaldi og bókfærðu virði fjáreigna metnum á afskrifuðu kostnaðarverði á afskráningardegi.

Hreinn hagnaður (tap) vegna sölu á skuldagerningum metnum á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu

Hreinn hagnaður (tap) vegna sölu á skuldagerningum metnum á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu sem innifelur uppsafnaðan gangvirðishagnað eða gangvirðistap sem hefur verið endurflokkað sem hagnaður eða tap við sölu skuldagerninga sem metnar eru á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu.

Skýringar með ársreikningi samstæðunnar

64.15 Skattar

Tekjuskattur

Tekjuskattur felur í sér sérstakan fjársýsluskatt, tekjuskatt til greiðslu og frestaðan tekjuskatt og er sýndur í sérstökum lið í rekstrarreikningi. Tekjuskattur af fastafjármunum til sölu er færður í rekstrarreikning undir liðinn „Hagnaður af fastafjármunum til sölu, að frádregnum tekjuskatti“. 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% (2023: 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 reikningskiladegi. 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 samstæðan 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 reikningskiladegi. Gildandi skattprósentu var hækkuð tímabundið úr 20% í 21% af skattskyldri afkomu ársins 2024, þessi tímabundna breyting hefði áhrif á frestaðan tekjuskatt í árslok 2023.

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 reikningskiladegi 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“.



Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2024 Óendurskoðuð

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.

Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME), ásamt viðeigandi reglum og leiðbeiningum og reglum Nasdaq Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðunum sedlabanki.is og 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. 114/2021, lög um greiðslureikninga nr. 5/2023, lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018, lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021, lög um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar nr. 25/2023, lög um fasteignalán til neytenda nr. 118/2016, lög um neytendalán nr. 33/2013, samkeppnislög nr. 44/2005 og lög um hlutafélög nr. 2/1995, sem ásamt samþykktum bankans mynda grunninn að starfsemi hans. Viðeigandi löggjöf er að finna á vefsíðu Alþingis, althingi.is.

Íslandsbanka ber samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Bankinn leggur árlega mat á fylgni sína við gildandi leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, útgefnum af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins (hér eftir leiðbeiningarnar). Samkvæmt leiðbeiningunum skal greina frá því hvort vikið sé frá þeim að einhverju leyti, og þá að hvaða leyti, auk þess sem greina skal frá ástæðum fráviks. Hjá Íslandsbanka eru engin frávik frá leiðbeiningunum. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á 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 fjármála-markaði.

Hlutabréfi bankanum eru 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 útgefanda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 og reglur viðkomandi kauphalla.

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 skilvirkni, virka áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhagsupplýsinga og annarra upplýsinga innan og utan bankans, ásamt fylgni við viðeigandi lög, reglur, leiðbeiningar og innri reglur bankans.

Fyrsta varnarlínan samanstendur af viðskipta- og stoðeiningum bankans sem bera ábyrgð á að koma á og viðhalda skilvirku innra eftirliti og stýra áhættu í daglegum rekstri bankans. Í því felst að viðkomandi einingum og stjórnendum þeirra ber að tryggja, með virkum og reglubundnum hætti, að áhætta í starfsemi bankans hvað þeirra starfssvið varðar sé greind, metin og stýrt á viðeigandi hátt. Í þessu felst m.a. innleiðing innri reglna ásamt viðeigandi ferlum og eftirlit með framkvæmd þeirra, í samræmi við lög, reglur og stefnumörkun bankans.

Önnur varnarlínan samanstendur af innri eftirlitseinigum bankans, áhættustýringu og regluvörslu, sem styður við innleiðingu á traustri umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits. Önnur varnarlína ber jafnframt ábyrgð á frekari greiningu, mælingum, eftirfylgni og upplýsingagjöf um áhættu og að hafa heildstæða sýn á áhættu bankans í heild og þeirra félaga sem tilheyra samstæðunni.

Þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem leggur óháð og hlutlægt mat á skilvirkni stjórnarhátta, 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 yfirferð á innri

ferlum hvað varðar áhættustýringu eigi sér stað eigi sjaldnar en árlega.

Áhættustefnunefnd er ráðgefandi nefnd banka- stjóra 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, þróun og rekstur bankans og endurskoðunarnefnd stjórnar aðstoðar stjórn bankans við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar í tengslum við birtingu fjárhagsupplýsinga og innra eftirlit.

Fjármálasvið bankans útbýr reikningsskil fyrir samstæðuna 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 eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar, hefur endurskoðunarnefnd stjórnar yfirfarið reikningsskil samstæðunnar. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningsskil samstæðunnar og leggur mat á innra eftirlit. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári, að lágmarki. Árs- og árshlutauppgjör samstæðu Íslandsbanka eru birt opinberlega.

Aðalfundur kýs endurskoðunarfyrrtæki í samræmi við samþykktir bankans. Tillaga stjórnar til aðalfundar byggir á tillögu endurskoðunarnefndar um

val á endurskoðunarfyritæki. KPMG ehf. var kjörið endurskoðunarfélag bankans á síðasta aðalfundi og annast endurskoðun samstæðu bankans. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör samstæðu Íslandsbanka. Á árinu 2024 könnuðu ytri endurskoðendur einnig árshlutauppgjör samstæðunnar fyrir þriðja ársfjórðung.

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 bankans, áhættustýringu og eftirlitsferlum. Nánar er gerð grein fyrir skyldum og heimildum innri endurskoðunar í erindisbréfi frá stjórn.

Regluvarsla

Framkvæmdastjóri regluvörslu er ráðinn af bankastjóra og er ráðning hans staðfest af stjórn. Framkvæmdastjóri regluvörslu situr í framkvæmdastjórn bankans. Hlutverk framkvæmdastjóra regluvörslu er að hafa eftirlit og yfirsýn með hlítningaráhættu en undir hana falla fjármunabrotaráhætta, háttsemisáhætta, laga- og reglubreytingaráhætta og persónuverndaráhætta. Framkvæmdastjóri regluvörslu skal einnig fylgjast með og meta með reglubundnum hætti, ráðstafanir bankans í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga. Framkvæmdastjóri regluvörslu er jafnframt ábyrgur fyrir því að meta og fylgjast með hvort bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018.

Gildi Íslandsbanka, sjálfbærni og siðferði

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

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 sé 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 sjálfbærnisráðgjöf, og byggir skýrsla ársins 2024 að hluta á ESRS stöðlum (e. European Sustainability Reporting Standards) á vegum Framkvæmdastjórnar Evrópusambandsins og viðeigandi mælikvörðum GRI (e. Global Reporting Initiative), viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og tengslum við heimsmarkmið SP. Síðan 2009 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 sérstaklega á aðal- eða hluthafafundi. Engin takmörk eru fyrir því hve lengi stjórnarmenn mega sitja í stjórn bankans. Stjórn bankans fer með málefni bankans milli hluthafafunda nema þegar lög eða samþykktir bankans kveða á um annað. Stjórn ber ábyrgð á stefnumörkun 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 samþykktum

bankans eru stjórnarfundir ályktunarbærir ef meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Stjórnarfundir á árinu 2024 voru 27 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 körlum og þremur konum. Stjórn hefur samþykkt stefnu um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna sem kveður m.a. á um að samsetning stjórnar, framkvæmdastjórnar og lykilstarfsmanna skuli á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs stjórnarmanna. Þá kveður stefnan á um að hlutfall hvors kyns skuli ekki vera hærra en 60% í framkvæmdastjórn.

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, auk eins utanaðkomandi nefndarmanns í endurskoðunarnefnd.

Endurskoðunarnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum og einum utanaðkomandi nefndarmanni, 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 2024 voru haldnir 14 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. Verkefni áhættunefndar stjórnar ná til móðurfélagsins, dótturfélaga þess og samstæðunnar í heild sinni. Á árinu 2024 voru haldnir 10 fundir í áhættunefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn bankans við að hafa eftirlit með og leggja mat á fylgni bankans við almennt góða stjórnarhætti og skilvirkni stjórnar. Ennfremur aðstoðar nefndin stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna starfskjarastefnu og innleiðingu á sjálfbærnistefnu bankans og álitafnum er varða mannauðsmál. Á árinu 2024 voru haldnir átta fundir í stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Skipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér að neðan.

Stjórnarmenn



Linda Jónsdóttir
(f. 1978)

Formaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Aðstoðarforstjóri og fjármálastjóri Sidekick Health.

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri rekstrar hjá Marel hf. (2022-2024). Fjármálastjóri Marel hf. (2014-2022). Forstöðumaður fjárstýringar, fjármögnunar og fjárfestatengsla hjá Marel hf. (2009-2014). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005-2009). Forstöðumaður

fjárstýringar og fjármögnunar hjá Burðarás hf. (2003-2005). Framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands (2002-2003). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Eimskip hf. (1999-2003).

Trúnaðarstörf: Vísindagarðar Háskóla Íslands (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn Framtakssjóðs Íslands, Viðskiptaráðs Íslands og Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands.

Menntun: M.Sc. í fjármálum fyrirtækja frá Háskólanum í Reykjavík. Cand. oecón í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Próf í verðbréfi viðskiptum.

Hlutfjáreign og óhæði: Linda á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Maki Lindu á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Linda telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Endurskoðunarnefnd.



Stefán Pétursson
(f. 1963)

Varaformaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Fjármálastjóri EpiEndo Pharmaceuticals ehf.

Starfsreynsla: Fjármálastjóri Arionbanka hf. (2010-2021). Yfirmaður fjármögnunar, deildarstjóri fjármáladeildar og fjármálastjóri hjá Landsvirkjun (1993-2010).

Trúnaðarstörf: Hefur setið í stjórn Landfesta ehf., Valitor hf., Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta, Viðskiptaráðs Íslands, Landeyja ehf. og Hablaer og er fyrrum nefndarmeðlimur í verkefnisstjórn ÍL sjóðs.

Menntun: MBA frá Babson College í Boston, Bandaríkjunum. Cand. oecón í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands.

Hlutfjáreign og óhæði: Stefán á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Endurskoðunarnefnd og áhættunefnd.



Agnar Tómas Möller
(f. 1979)

Stjórnarmaður
frá mars 2023

Aðalstarf: Sjálfstætt starfandi fjárfestir.

Starfsreynsla: Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá Kviku eignastýringu hf. (2018-2022). Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá GAMMA Capital Management hf. (2009-2018). Skuldabréfamiðlari hjá Kaupþingi banka hf.

(2006-2008). Áhættustýring hjá Kaupþingi banka hf. (2004-2006). Kennari við viðskipta- og hagfræðideild Háskóla Íslands (2010-2014).

Trúnaðarstörf: ATM ehf. (framkvæmdastjóri og stjórnarmaður). Skáksamband Íslands (stjórnarmaður).

Menntun: M.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands og leggur stund á B.A. í sagnfræði við sama skóla.

Hlutfjáreign og óhæði: Agnar á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Áhættunefnd.



**Haukur Örn
Birgisson (f. 1978)**
Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri FIRMA lögmannna.

Starfsreynsla: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri Íslensku lögfræðistofunnar (2008-2023). Formaður endurupptökunefndar (2017-2021). Stjórnarformaður og framkvæmdastjóri Inkasso (2010-2013). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá LEX lögmannsstofu (2004-2008). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá Nestor lögmonnum (2004). Kennari í ýmsum

áföngum í lögfræði við Háskólann í Reykjavík, Háskóla Íslands, Verzlunarskóla Íslands og Menntaskólann Hraðbraut (2004-2022).

Trúnaðarstörf: Úrskurðarnefnd um sanngirnisbætur (formaður). Alþjóða golfsambandið (stjórnarmaður) Situr í framkvæmdastjórn The Open Championship. Hefur setið í stjórn GAM Management hf., Golfsambands Íslands (forseti) og Evrópska golfsambandsins (forseti).

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Hæstaréttarlögmaður.

Hlutfjáreign og óhæði: Haukur á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður stjórnarháttá- og mannauðsnefndar.



**Helga Hlín
Hákonardóttir
(f. 1972)**
Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Meðeigandi og ráðgjafi hjá Strategíu ráðgjafafyrirtæki.

Starfsreynsla: Stofnandi og lögmaður hjá Lixialögmannstofa (2011-2014). Meðstofnandi og framkvæmdastjóri lögfræðisviðs hjá Sögu fjárfestingarbanka hf. (2006-2011). Lögmaður hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005-2006), Íslandsbanka hf. (2000-2005) og lögfræðingur í markaðsviðskiptum hjá Fjárfestingarbanka

atvinnulífsins hf. (1998-2000) og Verðbréfaþingi Íslands (1996-1998).

Trúnaðarstörf: AÐ Þrif ehf. (stjórnarmaður) og Rue de Net (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn mark.is (formaður), Verðbréfaþings Íslands (varamaður), Skeljungshf., Summu Rekstrarfélags hf., Greiðsluveitunnar, Viðskiptaráðs Íslands, Festi hf., Krónunnar hf., Vís hf. (formaður), Lífis hf. (varamaður), WOW air hf., Meniga Ltd. og í Háskólaráði Háskólans á Akureyri.

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Héraðsdómslögmaður. Próf í verðbréfavíðskiptum.

Hlutfjáreign og óhæði: Helga Hlín á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd og formaður áhættunefndar.



Stefán Sigurðsson
(f. 1972)
Stjórnarmaður
frá mars 2024

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri og eigandi Nordic Development ehf.

Starfsreynsla: Forstjóri Sýnar hf. (2014-2019). Framkvæmdastjóri eignastýringar hjá Íslandsbanka hf. (2008-2014). Forstöðumaður og síðar framkvæmdastjóri stefnumótunar hjá Glitni hf. (2007-2008). Verkefnastjóri í fyrirtækjaráðgjöf hjá Glitni hf. í Danmörku (2006-2007).

Framkvæmdastjóri og meðstofnandi Bæjarútgerðarinnar (2002-2003). Framkvæmdastjóri og meðstofnandi Inntaks almannatengsla (2000-2002). Eigin viðskipti hjá Íslandsbanka (1998-2000).

Trúnaðarstörf: Fólk Reykjavík ehf. (stjórnarmaður). Isavia ANS ehf. (stjórnarmaður). North Ventures ehf. (stjórnarformaður). North Ranga ehf. (stjórnarformaður). Hefur setið í stjórn Viðskiptaráðs, Verðbréfamiðstöðvar Íslands hf. og Island Fund S.A. í Lúxemborg.

Menntun: M.Sc. í hagfræði frá Kaupmannahafnarháskóla. B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands.

Hlutafjáreign og óhæði: Stefán á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd.



Valgerður Hrund Skúladóttir
(f. 1963)
Stjórnarmaður
mars 2024

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri Sensa ehf.

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og heildarlausnarsviðs Tæknivals hf. (1994-2002). Deildarstjóri rafmagnsdeildar Jóhanns Ólafssonar og Co. ehf. (1989-1994).

Trúnaðarstörf: Memento (stjórnarmaður). Skógræktar-

félag Reykjavíkur (stjórnarmaður). Klassíski Listdansskólinn (varamaður). Íslandsstofa (varamaður). Hefur setið í stjórn Samtaka atvinnulífsins, Staka Automation, Talenta, Siminn DK, Sensa A/S, Samtaka iðnaðarins, Samtaka upplýsingatækniyrirtækja sem stjórnarformaður og setið í Hugverkaráði Samtaka iðnaðarins.

Menntun: MBA frá University of Miami. C.Sc. í rafmagnsverkfræði frá Háskóla Íslands.

Hlutafjáreign og óhæði: Valgerður á 12.659 hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður endurskoðunarnefndar.

Varamenn í stjórn eru Herdís Gunnarsdóttir, frá apríl 2016, og Páll Grétar Steingrímsson, frá mars 2022.

Skipan undirnefnda stjórnar

	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd
Linda Jónsdóttir			
Stefán Pétursson			
Agnar Tómas Möller			
Haukur Örn Birgisson			
Helga Hlín Hákonardóttir			
Stefán Sigurðsson			
Valgerður Skúladóttir			
Páll Grétar Steingrímsson			



Formaður nefndar



Nefndarmaður



Utanaðkomandi

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka

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, auk tveggja varamanna. Tveir nefndarmanna, ásamt einum varamanni, skulu kjörnir af aðalfundi eða öðrum hluthafafundi þar sem kjör nefndarmanna tilnefningarnefndar er á dagskrá, til eins árs í senn. Þriðji nefndarmaður tilnefningarnefndar og varamaður hans skulu vera stjórnarmenn í bankanum og eru þeir skipaðir af stjórn til eins árs í senn. Skipan nefndarinnar og störf hennar skulu vera í samræmi við 53. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Í tilnefningarnefnd bankans sitja:

- Helga Valfells, formaður
- Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður Íslandsbanka
- Hilmar Garðar Hjaltason

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 leggur jafnframt að minnsta kosti árlega mat á sameiginlegt hæfi stjórnar og einstakra stjórnarmanna í samræmi við starfsreglur stjórnar og stefnu bankans um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna. Stjórn framkvæmdi síðast sjálfsmat í desember 2024 og tók afstöðu til sameiginlegs hæfis stjórnar og einstakra stjórnarmanna. Stjórnin ályktaði að hún 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.



Jón Guðni Ómarsson (f. 1976)

Bankastjóri frá
28. júní 2023

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri fjármála Íslandsbanka hf. (2011-2023). Forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka hf. (2008-2011).

Menntun: M.Sc. í fjármálaverkfræði frá Georgia Institute of Technology og B.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla

Íslands. AMP stjórnunarnám frá Harvard Business School. Chartered Financial Analyst (CFA). Próf í verðbréfavíðskiptum.

Önnur störf: Engin.

Hlutafjäreign og óháði: Jón Guðni á 44.506 hluti í Íslandsbanka og 12.659 hluti í gegnum félagið Armis ehf. Maki Jóns Guðna á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Jón Guðni telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka. Engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir milli bankans og bankastjóra.

Bankastjóri

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

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn bankans samanstendur af átta einstaklingum, að bankastjóra meðtöldum: Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri frá júní 2023, Ellert Hlökkversson, framkvæmdastjóri fjármála frá janúar 2024, Barbara Inga Albertsdóttir, framkvæmdastjóri regluvörslu frá nóvember 2023, Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri áhættustýringar frá október 2018, Kristín Hrönn Guðmundsdóttir, framkvæmdastjóri fyrirtækja og fjárfesta frá júlí 2023, Ólöf Jónsdóttir, framkvæmdastjóri einstaklinga frá febrúar 2024, Riaan Dreyer, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og gagna frá september 2019 og Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri viðskiptabanka frá maí 2017.

Ráðgefandi nefndir bankastjóra

Ráðgefandi nefndir bankastjóra skiptast í stefnumótunarnefndir, sem hafa með höndum innleiðingu á stefnumörkun 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 stefnumörkun stjórnar. Í þeim eiga sæti allir framkvæmdastjórar bankans auk annarra stjórnenda sem skipaðir eru af bankastjóra.

- **Framkvæmdastjórn** skal hafa yfirsýn og samhæfa lykilkætti í starfsemi Íslandsbanka. Framkvæmdastjórn fer með ákvörðunarvald í þeim málefnum bankans sem bankastjóri felur henni í samræmi við stefnumörkun, 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.

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

- **Yfirlánanefnd** 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.
- **Fjárfestinganefnd** 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 sjálfbærnistefnumörkun bankans og skuldbindingar bankans sem snúa að sjálfbærni.
- **Stafræn vörunefnd** er formlegur vettvangur fyrir ákvarðanatöku um forgangsroðun á verkefnum á milli vöruhefna til samræmis við stefnumörkun stjórnar 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. Hluthafafundur, 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 stefnumörkun bankans um upplýsingagjöf og samskipti. Bankinn skipuleggur jafnframt ársfjórðungslega fundi fyrir markaðsaðila þar sem bankastjóri, framkvæmdastjóri fjármála og fulltrúar fjárfestatengsla kynna uppgjör bankans.

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

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

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands gerði í september 2022 vettvangsathugun sem laut að aðgerðum Íslandsbanka gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í kjölfar niðurstaðna fjármálaeftirlitsins tók stjórn bankans ákvörðun í maí 2024 um að þiggja sáttaboð vegna málsins. Með sáttinni féllst bankinn á mat fjármálaeftirlitsins og skuldbatt bankinn sig til þess að gera viðeigandi úrbætur og til greiðslu sektar að fjárhæð 570 milljónir króna.

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 samstæðunnar.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af stjórn Íslandsbanka þann 13. febrúar 2025.



Hlutfall grænna eigna Óendurskoðuð

Í samræmi við reglugerð (ESB) 2020/852 um að koma á ramma til að greiða fyrir sjálfbærri fjárfestingu (flokkunarreglugerðin) birtir samstæðan upplýsingar um hlutfall grænna eigna (e. Green Asset Ratio, GAR). Flokkunarreglugerðin var innleidd í íslenskan rétt með lögum nr. 25/2023 um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar.

Með flokkunarreglugerðinni er komið á fót samræmdu flokkunarkerfi með skilgreiningum á því hvað teljist umhverfislega sjálfbær atvinnustarfsemi. Atvinnustarfsemi telst umhverfislega sjálfbær ef hún (i) stuðlar verulega að einu eða fleiri umhverfismarkmiðum, (ii) skaðar ekki verulega umhverfismarkmiðin, (iii) er stunduð í samræmi við lágmarksverndarráðstafanir og (iv) hlítir tæknilegum matsviðmiðum.

Umhverfismarkmið flokkunarreglugerðarinnar eru:

- mótvægi við loftslagsbreytingar;
- aðlögun að loftslagsbreytingum;
- sjálfbær notkun og verndun vatns- og sjávarauðlinda;
- umbreyting yfir í hringrásarhagkerfi;
- mengunarvarnir og -eftirlit; og
- verndun og endurheimt líffræðilegrar fjölbreytni og vistkerfa.

Á grundvelli flokkunarreglugerðarinnar skulu fyrirtæki sem falla undir upplýsingagjöf 8. gr. birta upplýsingar um hvernig og að hvaða marki starfsemi þeirra tengist

atvinnustarfsemi sem telst vera umhverfislega sjálfbær. Hlutfall grænna eigna er hlutfall eigna fjármálafyrirtækja sem fjármagna og eru fjárfestar í atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkefinu sem hlutfall af heildarumfangi eigna, í samræmi við framselda reglugerð (ESB) 2021/2178. Framseld reglugerð (ESB) 2021/2178 fjallar nánar um innihald og framsetningu upplýsinga sem fyrirtæki eiga að birta um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi og aðferðafræðina við að fara að þessari birtingarskyldu.

Upplýsingagjöf samstæðunnar er sett fram á grundvelli sniðmáta samkvæmt framseldri reglugerð (ESB) 2021/2178. Sniðmátin hafa verið uppfærð með framseldum reglugerðum (ESB) 2022/1214 og 2023/2486, sem öðluðust gildi hér á landi með reglugerð nr. 10/2024 um flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar, og reglugerð nr. 1207/2024 um breytingu á reglugerð nr. 10/2024.

Hlutfall grænna eigna samstæðunnar er byggt á gögnum um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi frá íslenskum fyrirtækjum sem er skylt að birta ófjárhagslega upplýsingagjöf samkvæmt 66. gr. d. laga nr. 3/2006 um ársreikninga, þ.e. stór félög, einingar tengdar almannahagsmunum og móðurfélög stórra samstæðna.

Upplýsingar eru veittar fyrir fyrstu tvö umhverfismarkmið flokkunarreglugerðarinnar þ.e. mótvægi við loftslagsbreytingar og aðlögun að loftslagsbreytingum. Tæknileg matsviðmið

fyrir hin fjögur umhverfismarkmiðin tóku ekki gildi fyrr en þann 1. janúar 2025 á Íslandi. Upplýsingar í tengslum við flokkunarreglugerðina eru birtar á grundvelli gildissviðs varfæriskrafna sem ákvarðað er í samræmi við 2. þátt í 2. kafla II. bóls reglugerðar (ESB) 575/2013.

Birting hlutfalls grænna eigna byggir á gögnum um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi fyrirtækja sem ekki eru á fjármálamarkaði vegna fjárhagsársins 2023, fyrir upplýsingagjöf með viðmiðunardagsetningar í árslok 2024 og árslok 2023. Þar sem fjármálafyrirtæki þurfa að notast við gögn frá mótaðilum sínum við upplýsingagjöfina, gátu fjármálafyrirtæki ekki veitt upplýsingar fyrir fjárhagsárið 2023, og geta þar af leiðandi ekki flokkast sem grænar eignir. Auk þess er ekki hægt að flokka útlán til lítilla og meðalstórra fyrirtækja sem grænar eignir.

Samstæðan hefur metið verulegan hluta húsnæðislána og bílálána til heimila sem uppfylla umhverfismarkmið flokkunarreglugerðarinnar um mótvægi við loftslagsbreytingar. Vegna ítarlegra krafna og skorts á opinberum gögnum er hins vegar ekki formlega hægt að uppfylla skilyrði flokkunarreglugerðarinnar um að „valda ekki verulegum skaða“.

Hlutfall grænna eigna samstæðunnar í árslok 2024 nam 0,20% út frá veltu (árslok 2023: 0,00%). Hlutfall grænna eigna byggt á fjárfestingargjöldum (e. CAPEX) í árslok 2024 nam 0,26% (árslok 2023: 0,11%).

0. Samantekt Lykilárangursmælikvarða sem lánastofnanir eiga að birta skv. 8. gr. reglugerðarinnar um flokkunarkerfið

		Umhverfissjálfbærar eignir alls	Lykilárangurs mælikvarðar (****)	Lykilárangurs mælikvarðar (*****)	% þekju (yfir heildareignir) (***)	% eigna sem eru ekki teknar með í teljarann í hlutfalli grænna eigna (2. og 3. mgr. 7. gr. og liður 1.1.2 í V. viðauka)	% eigna sem eru ekki teknar með í nefnarann í hlutfalli grænna eigna (1. mgr. 7. gr. og liður 1.2.4 í V. viðauka)
Lykilárangurs-mælikvarðar	Hlutfall grænna eigna (GAR) af eignastöðu	2.874	0,20%	0,26%	87,59%	31,17%	12,41%

		Umhverfissjálfbær starfsemi alls	Lykilárangursmælikvarði	Lykilárangursmælikvarði	% þekju (yfir heildareignir)	% eigna sem eru ekki teknar með í teljarann í hlutfalli grænna eigna (2. og 3. mgr. 7. gr. og liður 1.1.2 í V. viðauka)	% eigna sem eru ekki teknar með í nefnarann í hlutfalli grænna eigna (1. mgr. 7. gr. og liður 1.2.4 í V. viðauka)
Viðbótarárangurs-mælikvarðar	Hlutfall grænna eigna (flæði)	2.871	1,10%	1,21%	81,60%	36,51%	18,40%
	<i>Veitubók*</i>						
	<i>Fjárhagslegar tryggingar</i>	-	0,00%	0,07%			
	<i>Eignir í stýringu</i>	69	0,02%	0,12%			
	<i>Þóknanir og umboðstekjur**</i>						

(*) Fyrir lánastofnanir sem uppfylla ekki skilyrðin í 1. mgr. 94. gr. reglugerðarinnar um eiginfjákröfur (CRR) eða skilyrðin sem sett eru fram í 1. mgr. 325. gr. a í reglugerðinni um eiginfjákröfur.

(**) Þóknanir og umboðstekjur af annarri þjónustu en lánveitingum og eignastýringu. Stofnanir skulu birta framtíðarmiðaðar upplýsingar um þessa lykilárangursmælikvarða, þ.m.t. upplýsingar um markmið, ásamt viðeigandi skýringum á þeirri aðferðafræði sem er beitt.

(***) % eigna sem falla undir lykilárangursmælikvarðann yfir heildareignum banka.

(****) Á grundvelli lykilárangursmælikvarða veltu fyrir mótaðila.

(*****) Á grundvelli lykilárangursmælikvarða fjárfestingargjalda fyrir mótaðila, nema fyrir útlánastarfsemi þar sem lykilárangursmælikvarði veltu fyrir almennar lánveitingar er notaður.

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á veltu

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2024															
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					Alls (CCA + CCM)				
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				
			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum			
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																	
1	Lán og fyrirgreiðslur, skuldageringar og hlutabréfageringar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	974.183	629.960	2.874	-	-	-	-	-	-	629.960	2.874	-	-	-		
2	Fyrirtæki á fjármálamarkaði	114.131	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-		
3	Lánastofnanir	62.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Lán og fyrirgreiðslur	36.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	26.256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Önnur fjármálafyrirtæki	51.249	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-		
8	þar af verðbréfafyrirtæki	1.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Lán og fyrirgreiðslur	847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Hlutabréfageringar	279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	þar af rekstrarfélög	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Lán og fyrirgreiðslur	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	þar af váttryggingafélög	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Lán og fyrirgreiðslur	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	206.773	45.463	2.874	-	-	-	-	-	-	45.463	2.874	-	-	-		
21	Lán og fyrirgreiðslur	203.902	42.598	9	-	-	-	-	-	-	42.598	9	-	-	-		
22	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	2.871	2.865	2.865	-	-	-	-	-	-	2.865	2.865	-	-	-		
23	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24	Heimili	628.693	584.496	-	-	-	-	-	-	-	584.496	-	-	-	-		
25	þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	568.643	568.643	-	-	-	-	-	-	-	568.643	-	-	-	-		
26	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
27	þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	15.853	15.853	-	-	-	-	-	-	-	15.853	-	-	-	-		
28	Fjármögnun sveitarfélaga	23.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Fjármögnun húsnæðis	3.533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
30	Önnur fjármögnun sveitarfélaga	19.615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31	Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	1.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á veltu (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2024												
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)			Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)			Alls (CCA + CCM)					
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					
		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum	Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum	Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum				
32	Eignir sem undanskildar eru úr teljara fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna (sem falla undir nefnarann)	441.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Fyrirtæki á fjármálamarkaði og fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	401.978												
34	Lítill og meðalstór fyrirtæki og fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (önnur en lítill og meðalstór fyrirtæki) sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga	392.521												
35	Lán og fyrirgreiðslur	390.604												
36	þar af lán tryggð með veði í viðskiptahúsnæði	192.469												
37	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-												
38	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	2.020												
39	Hlutabréfagerningar	320												
40	Mótaðilar utan Sambandsins sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga	7.485												
41	Lán og fyrirgreiðslur	7.383												
42	Skuldagerningar	-												
43	Hlutabréfagerningar	102												
44	Afleiður	3.682												
45	Millibankalán, til greiðslu þegar krafist er	13.907												
46	Reiðufé og reiðufjártengdar eignir	3.635												
47	Aðrir flokkar eigna (t.d. viðskiptavild, verslunarvörur, o.s.frv.)	17.918												
48	Hlutfall grænna eigna alls	1.415.303	629.960	2.874	-	-	-	-	-	-	629.960	2.874	-	-
49	Eignir sem ekki falla undir útreikning á hlutfalli grænna eigna	200.434												
50	Ríkisstjórnir og yfirþjóðlegir útgefendur	109.115												
51	Áhættuskuldbinding seðlabanka	62.187												
52	Veltubók	29.132												
53	Heildareignir	1.615.737	629.960	2.874	-	-	-	-	-	-	629.960	2.874	-	-
Áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings – Fyrirtæki sem falla undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga														
54	Fjárhagslegar tryggingar	21.342	1.916	-	-	-	-	-	-	-	1.916	-	-	-
55	Eignir í stýringu	291.130	9.698	69	-	-	67	-	-	-	9.698	69	-	67
56	Þar af skuldagerningar	99.097	1.827	1	-	-	1	-	-	-	1.827	1	-	1
57	Þar af hlutabréfagerningar	97.512	7.501	62	-	-	60	-	-	-	7.501	62	-	60

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á veltu (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2023														
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					Alls (CCA + CCM)			
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			
			Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum			Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum		
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																
1	Lán og fyrirgreiðslur, skuldagerningar og hlutabréfagerningar sem ekki eru ætluð til veltuvíðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	934.280	601.642	9	-	-	-	-	-	-	601.642	9	-	-	-	
2	Fyrirtæki á fjármálamarkaði	108.483	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	
3	Lánastofnanir	55.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Lán og fyrirgreiðslur	54.647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Önnur fjármálafyrirtæki	53.098	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	
8	þar af verðbréfafyrirtæki	508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Lán og fyrirgreiðslur	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Hlutabréfagerningar	228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	þar af rekstrarfélög	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Lán og fyrirgreiðslur	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	þar af váttryggingafélög	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Lán og fyrirgreiðslur	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	207.412	47.738	9	-	-	-	-	-	-	47.738	9	-	-	-	
21	Lán og fyrirgreiðslur	207.412	47.738	9	-	-	-	-	-	-	47.738	9	-	-	-	
22	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Heimili	600.558	553.903	-	-	-	-	-	-	-	553.903	-	-	-	-	
25	þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	535.672	535.672	-	-	-	-	-	-	-	535.672	-	-	-	-	
26	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	18.231	18.231	-	-	-	-	-	-	-	18.231	-	-	-	-	
28	Fjármögnun sveitarfélaga	17.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Fjármögnun húsnæðis	3.533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Önnur fjármögnun sveitarfélaga	13.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á veltu (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2023															
		Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					Alls (CCA + CCM)					
		Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					
		Vergt [bókfært] heildarverð	Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)						
Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting		Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum						
32	Eignir sem undanskildar eru úr teljara fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna (sem falla undir nefnarann)	399.689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Fyrirtæki á fjármálamarkaði og fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði																
34	Lítill og meðalstór fyrirtæki og fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (önnur en lítill og meðalstór fyrirtæki) sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga																
35	Lán og fyrirgreiðslur																
36	þar af lán tryggð með veði í viðskiptahúsnæði																
37	þar af lán til endurnýjunar bygginga																
38	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga																
39	Hlutabréfagerningar																
40	Mótaðilar utan Sambandsins sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga																
41	Lán og fyrirgreiðslur																
42	Skuldagerningar																
43	Hlutabréfagerningar																
44	Afleiður																
45	Millibankalán, til greiðslu þegar krafist er																
46	Reiðufé og reiðufjártengdar eignir																
47	Aðrir flokkar eigna (t.d. viðskiptavild, verslunarvörur, o.s.frv.)																
48	Hlutfall grænna eigna alls	1.333.969	601.642	9	-	-	-	-	-	-	-	-	601.642	9	-	-	-
49	Eignir sem ekki falla undir útreikning á hlutfalli grænna eigna																
50	Ríkisstjórnir og yfirþjóðlegir útgefendur																
51	Áhættuskuldbinding seðlabanka																
52	Veltubók																
53	Heildareignir	1.594.538	601.642	9	-	-	-	-	-	-	-	-	601.642	9	-	-	-
Áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings – Fyrirtæki sem falla undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga																	
54	Fjárhagslegar tryggingar	21.027	2.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.516	-	-	-	-
55	Eignir í stýringu	269.470	14.373	21	-	-	21	-	-	-	-	-	14.373	21	-	-	21
56	Þar af skuldagerningar	83.236	3.715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.715	-	-	-	-
57	Þar af hlutabréfagerningar	85.603	10.123	20	-	-	19	-	-	-	-	-	10.123	20	-	-	19

2. Upplýsingar um hlutfall grænna eigna eftir geirum - byggt á veltu

Sundurliðun eftir geira – Fjögurra tölustafa þrep atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (kóði og merkimiði)		Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)				Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)				ALLS (CCM + CCA)			
		Fyrirtæki, önnur en fjármálfyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR		Fyrirtæki, önnur en fjármálfyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR		Fyrirtæki, önnur en fjármálfyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR	
		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð	
Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM + CCA)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM + CCA)		
1	0311 Fiskveiðar í sjó	1.212	-			1.212	-			1.212	-		
2	0321 Eldi og ræktun í sjó	7	-			7	-			7	-		
3	0990 Þjónustustarfsemi fyrir vinnslu annarra hráefna úr jörðu	1	-			1	-			1	-		
4	1013 Framleiðsla á kjötafurðum	5.403	-			5.403	-			5.403	-		
5	1020 Fiskvinnsla; vinnsla krabbadýra og lindýra	27.790	-			27.790	-			27.790	-		
6	1051 Mjólkurbú og ostagerð	7.385	-			7.385	-			7.385	-		
7	1091 Framleiðsla húsdýrafóðurs	4.120	-			4.120	-			4.120	-		
8	1107 Framleiðsla á gosdrykkjum, ölkelduvatni og öðru átöppuðu vatni	1.638	-			1.638	-			1.638	-		
9	1412 Vinnufatagerð	-	-			-	-			-	-		
10	2361 Framleiðsla á byggingarefni úr steinsteypu	1	-			1	-			1	-		
11	2363 Framleiðsla á tilbúinni steinsteypu	347	-			347	-			347	-		
12	2399 Framleiðsla á öðrum ótöldum vörum úr málmausum steinefnum	149	-			149	-			149	-		
13	2651 Framleiðsla á tækjum og búnaði til mælinga, prófana og leiðsögu	-	-			-	-			-	-		
14	3250 Framleiðsla á tækjum og vörum til lækninga og tannlækninga	1	-			1	-			1	-		
15	3312 Viðgerðir á vélbúnaði	116	-			116	-			116	-		
16	3511 Framleiðsla rafmagns	2.871	2.865			2.871	-			2.871	2.865		
17	3512 Flutningur rafmagns	1	1			1	-			1	1		
18	3530 Hitaveita, kæli- og loftræstiveita	1.402	-			1.402	-			1.402	-		
19	3821 Meðhöndlun og förgun hættulitris sorps	680	-			680	-			680	-		
20	4120 Bygging íbúðar- og atvinnuhúsnæðis	2.992	-			2.992	-			2.992	-		
21	4511 Bílasala	12.502	-			12.502	-			12.502	-		
22	4639 Blönduð heildverslun með matvæli, drykkjarvöru og tóbak	794	-			794	-			794	-		
23	4643 Heildverslun með heimilistæki, útvörp, sjónvörp og tengdar vörur	335	-			335	-			335	-		
24	4646 Heildverslun með lyf og lækningavörur	548	-			548	-			548	-		
25	4671 Heildverslun með fast, fljótandi og loftkennt eldsneyti og skyldar vörur	4.173	-			4.173	-			4.173	-		
26	4690 Blönduð heildverslun	5	-			5	-			5	-		
27	4711 Blönduð smásala með matvöru, tóbak eða drykkjarvörur sem aðalvörur	3.850	-			3.850	-			3.850	-		
28	4719 Önnur blönduð smásala	2.269	-			2.269	-			2.269	-		
29	4730 Bensínstöðvar	3.210	-			3.210	-			3.210	-		
30	4773 Lyfjaverslanir	3.060	-			3.060	-			3.060	-		
31	5020 Millilanda- og strandsiglingar með vörur	9.514	-			9.514	-			9.514	-		
32	5110 Farþegaflutningar með áætlunarflugi	2.199	-			2.199	-			2.199	-		
33	5121 Vöruflytningar með flugi	-	-			-	-			-	-		
34	5223 Þjónustustarfsemi tengd flutningum með flugi	391	-			391	-			391	-		
35	5229 Önnur þjónusta tengd flutningum	1	-			1	-			1	-		
36	5510 Hótel og gistiheimili	7.722	-			7.722	-			7.722	-		
37	6110 Fjarskipti um streng	20.578	-			20.578	-			20.578	-		
38	6120 Þráðlaus fjarskipti	6	-			6	-			6	-		
39	6201 Hugbúnaðagerð	-	-			-	-			-	-		
40	6202 Ráðgjafarstarfsemi á sviði upplýsingatækni	9	-			9	-			9	-		
41	6810 Kaup og sala á eigin fasteignum	-	-			-	-			-	-		
42	6820 Fasteignaleiga	53.233	9			53.233	-			53.233	9		
43	6920 Reikningshald, bókhald og endurskoðun, skattaráðgjöf	1	-			1	-			1	-		
44	7022 Viðskiptaráðgjöf og önnur rekstraráðgjöf	-	-			-	-			-	-		
45	7112 Verkfræðistarfsemi og skyld tæknileg ráðgjöf	2	-			2	-			2	-		
46	7711 Leiga á bifreiðum og léttum vélknúnum ökutækjum	25.876	-			25.876	-			25.876	-		
47	7990 Önnur bókunarþjónusta og önnur starfsemi tengd ferðaþjónustu	-	-			-	-			-	-		
48	8020 Starfsemi við öryggiskerfapjónustu	1	-			1	-			1	-		
49	8121 Almenn þríf bygginga	115	-			115	-			115	-		
50	8510 Fræðslustarfsemi á leikskólastigi	289	-			289	-			289	-		
51	8542 Fræðslustarfsemi á háskólastigi	-	-			-	-			-	-		
52	9313 Heilsu- og líkamsræktarstöðvar	-	-			-	-			-	-		

3. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna af eignastöðu - byggt á veltu

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024																
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnarum)	Mótnægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)					
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					
	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum				
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																
1	Lán og fyrirreiðslur, skuldagæmingar og hlutabréfagæmingar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	64,76%	0,30%	-	-	-	-	-	-	-	64,76%	0,30%	-	-	60,21%	
2	Fyrirtæki á fjármálamarkaði	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	7,06%	
3	Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,89%	
4	Lán og fyrirreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,27%	
5	Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,63%	
6	Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Önnur fjármálafyrirtæki	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	3,17%	
8	þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%	
9	Lán og fyrirreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%	
10	Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	
12	þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
13	Lán og fyrirreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
14	Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	þar af váttryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
17	Lán og fyrirreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
18	Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	21,99%	1,39%	-	-	-	-	-	-	-	21,99%	1,39%	-	-	12,80%	
21	Lán og fyrirreiðslur	20,89%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	20,89%	0,00%	-	-	12,62%	
22	Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	99,79%	99,79%	-	-	-	-	-	-	-	99,79%	99,79%	-	-	0,18%	
23	Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Heimili	92,97%	-	-	-	-	-	-	-	-	92,97%	-	-	-	38,91%	
25	þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	35,20%	
26	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	0,98%	
28	Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,43%	
29	Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,22%	
30	Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,21%	
31	Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
32	Hlutfall grænna eigna alls	44,51%	0,20%	-	-	-	-	-	-	-	44,51%	0,20%	-	-	87,59%	

3. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna af eignastöðu - byggt á veltu (framhald)

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2023																
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnarannum)	Mótnægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)					
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Hlutfall heildarumfangs eigna	
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					
	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum				
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																
1 Lán og fyrirgreiðslur, skuldagæmingar og hlutabréfagæmingar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	64,39%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	64,39%	0,00%	-	-	-	57,83%
2 Fyrirtæki á fjármálamarkaði	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	6,71%
3 Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,43%
4 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,38%
5 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%
6 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Önnur fjármálafyrirtæki	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	3,29%
8 þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03%
9 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%
10 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%
12 þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
13 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
14 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 þar af váttryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
18 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	23,02%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	23,02%	0,00%	-	-	-	12,84%
21 Lán og fyrirgreiðslur	23,02%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	23,02%	0,00%	-	-	-	12,84%
22 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Heimili	92,23%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,23%	-	-	-	-	37,17%
25 þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	33,15%
26 þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	1,13%
28 Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,06%
29 Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,22%
30 Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,84%
31 Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%
32 Hlutfall grænna eigna alls	45,40%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	45,40%	0,00%	-	-	-	83,57%

4. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna í flæði - byggt á veltu

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024															
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnarunum)	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				
	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara															
1 Lán og fyrirgreiðslur, skuldagerningar og hlutabréfagerningar sem ekki eru ætluð til veltuvíðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	49,69%	1,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,81%
2 Fyrirtæki á fjármálamarkaði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,42%
3 Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,40%
4 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,30%
5 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10%
6 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Önnur fjármálfyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,02%
8 Þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16%
9 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16%
10 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Þar af váttryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
18 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	21,91%	4,44%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,90%
21 Lán og fyrirgreiðslur	18,29%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,33%
22 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	99,79%	99,79%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,57%
23 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Heimili	86,74%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,42%
25 Þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,85%
26 Þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,07%
28 Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,07%
29 Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
30 Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,37%
31 Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Hlutfall grænna eigna alls	31,55%	0,70%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,60%

5. Lykilárangursmælikvarði fyrir áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings - byggt á veltu

% (í samanburði við hæfar eignir alls utan efnahagsreiknings)		Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024													
		Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)				Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)				ALLS (CCM + CCA)					
		Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					
		Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					
		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	
1	Fjárhagslegar tryggingar (lykilárangursmælikvarði fyrir fjárhagslegar tryggingar (FinGuar))	8,98%	-	-	-	-	-	-	-	-	8,98%	-	-	-	
2	Eignir í stýringu (lykilárangurs-mælikvarði fyrir eignir í stýringu (AuM))	3,33%	0,02%	-	-	0,02%	-	-	-	-	3,33%	0,02%	-	-	0,02%

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á fjárfestingargjöldum

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2024															
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					Alls (CCA + CCM)				
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				
				Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																	
1	Lán og fyrirgreiðslur, skuldageringar og hlutabréfageringar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	974.183	658.069	3.656	-	-	-	-	-	-	-	658.069	3.656	-	-	-	-
2	Fyrirtæki á fjármálamarkaði	114.131	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-
3	Lánastofnanir	62.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lán og fyrirgreiðslur	36.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	26.256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Önnur fjármálafyrirtæki	51.249	9	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-
8	þar af verðbréfafyrirtæki	1.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Lán og fyrirgreiðslur	847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hlutabréfageringar	279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	þar af rekstrarfélög	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Lán og fyrirgreiðslur	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	þar af vátryggingafélög	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Lán og fyrirgreiðslur	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	206.773	73.564	3.656	-	-	-	-	-	-	-	73.564	3.656	-	-	-	-
21	Lán og fyrirgreiðslur	203.902	71.350	1.442	-	-	-	-	-	-	-	71.350	1.442	-	-	-	-
22	Skuldageringar, þ.m.t. nýting ávinnings	2.871	2.214	2.214	-	-	-	-	-	-	-	2.214	2.214	-	-	-	-
23	Hlutabréfageringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Heimili	628.693	584.496	-	-	-	-	-	-	-	-	584.496	-	-	-	-	-
25	þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	568.643	568.643	-	-	-	-	-	-	-	-	568.643	-	-	-	-	-
26	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	15.853	15.853	-	-	-	-	-	-	-	-	15.853	-	-	-	-	-
28	Fjármögnun sveitarfélaga	23.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Fjármögnun húsnæðis	3.533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Önnur fjármögnun sveitarfélaga	19.615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	1.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á fjárfestingargjöldum (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2024											
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)			Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)			Alls (CCA + CCM)				
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				
		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum	Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum	Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum			
32	Eignir sem undanskildar eru úr teljara fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna (sem falla undir nefnarann)	441.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Fyrirtæki á fjármálamarkaði og fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	401.978											
34	Lítill og meðalstór fyrirtæki og fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (önnur en lítill og meðalstór fyrirtæki) sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga	392.521											
35	Lán og fyrirgreiðslur	390.604											
36	þar af lán tryggð með veði í viðskiptahúsnæði	192.469											
37	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-											
38	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga	2.020											
39	Hlutabréfagerningar	320											
40	Mótaðilar utan Sambandsins sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga	7.485											
41	Lán og fyrirgreiðslur	7.383											
42	Skuldagerningar	-											
43	Hlutabréfagerningar	102											
44	Afleiður	3.682											
45	Millibankalán, til greiðslu þegar krafist er	13.907											
46	Reiðufé og reiðufjártengdar eignir	3.635											
47	Aðrir flokkar eigna (t.d. viðskiptavild, verslunarvörur, o.s.frv.)	17.918											
48	Hlutfall grænna eigna alls	1.415.303	658.069	3.656	-	-	-	-	-	658.069	3.656	-	
49	Eignir sem ekki falla undir útreikning á hlutfalli grænna eigna	200.434											
50	Ríkisstjórnir og yfirþjóðlegir útgefendur	109.115											
51	Áhættuskuldbinding seðlabanka	62.187											
52	Veltubók	29.132											
53	Heildareignir	1.615.737	658.069	3.656	-	-	-	-	-	658.069	3.656	-	
Áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings – Fyrirtæki sem falla undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga													
54	Fjárhagslegar tryggingar	21.342	1.543	15	-	-	-	-	-	1.543	15	-	
55	Eignir í stýringu	291.130	13.091	354	-	-	318	-	-	13.091	354	-	
56	Þar af skuldagerningar	99.097	2.850	85	-	-	84	-	-	2.850	85	-	
57	Þar af hlutabréfagerningar	97.512	9.743	255	-	-	221	-	-	9.743	255	-	

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á fjárfestingargjöldum (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2023														
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					Alls (CCA + CCM)			
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)					Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)			
			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum		
Hlutfall grænna eigna - Umfang eigna í bæði teljara og nefnara																
1	Lán og fyrirgreiðslur, skuldagerningar og hlutabréfagerningar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	934.280	629.373	1.484	-	-	-	-	-	-	629.373	1.484	-	-	-	
2	Fyrirtæki á fjármálamarkaði	108.483	9	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	
3	Lánastofnanir	55.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Lán og fyrirgreiðslur	54.647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Önnur fjármálafyrirtæki	53.098	9	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	
8	þar af verðbréfafyrirtæki	508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Lán og fyrirgreiðslur	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Hlutabréfagerningar	228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	þar af rekstrarfélög	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Lán og fyrirgreiðslur	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	þar af vátryggingafélög	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Lán og fyrirgreiðslur	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	207.412	75.461	1.484	-	-	-	-	-	-	75.461	1.484	-	-	-	
21	Lán og fyrirgreiðslur	207.412	75.461	1.484	-	-	-	-	-	-	75.461	1.484	-	-	-	
22	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Heimili	600.558	553.903	-	-	-	-	-	-	-	553.903	-	-	-	-	
25	þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	535.672	535.672	-	-	-	-	-	-	-	535.672	-	-	-	-	
26	þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	18.231	18.231	-	-	-	-	-	-	-	18.231	-	-	-	-	
28	Fjármögnun sveitarfélaga	17.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Fjármögnun húsnæðis	3.533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Önnur fjármögnun sveitarfélaga	13.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. Eignir fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna - byggt á fjárfestingargjöldum (framhald)

Milljónir króna		Viðmiðunardagssetning birtingar 31.12.2023													
		Vergt [bókfært] heildarverð	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)				Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)				Alls (CCA + CCM)				
			Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Þar af til geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
			Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				Þar af umhverfissjálfbær (falla að flokkunarkerfinu)				
		Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum			Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum			Þar af nýting ávinninga	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismar kmiðum	
32	Eignir sem undanskildar eru úr teljara fyrir útreikning á hlutfalli grænna eigna (sem falla undir nefnarann)	399.689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Fyrirtæki á fjármálamarkaði og fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði														
34	Lítill og meðalstór fyrirtæki og fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (önnur en lítill og meðalstór fyrirtæki) sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga														
35	Lán og fyrirgreiðslur														
36	þar af lán tryggð með veði í viðskiptahúsnæði														
37	þar af lán til endurnýjunar bygginga														
38	Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinninga														
39	Hlutabréfagerningar														
40	Mótaðilar utan Sambandsins sem falla ekki undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga														
41	Lán og fyrirgreiðslur														
42	Skuldagerningar														
43	Hlutabréfagerningar														
44	Afleiður														
45	Millibankalán, til greiðslu þegar krafist er														
46	Reiðufé og reiðufjártengdar eignir														
47	Aðrir flokkar eigna (t.d. viðskiptavild, verslunarvörur, o.s.frv.)														
48	Hlutfall grænna eigna alls	1.333.969	629.373	1.484	-	-	-	-	-	-	-	629.373	1.484	-	-
49	Eignir sem ekki falla undir útreikning á hlutfalli grænna eigna														
50	Ríkisstjórnir og yfirþjóðlegir útgefendur														
51	Áhættuskuldbinding seðlabanka														
52	Veltubók														
53	Heildareignir	1.594.538	629.373	1.484	-	-	-	-	-	-	-	629.373	1.484	-	-
Áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings – Fyrirtæki sem falla undir birtingarskyldur samkvæmt tilskipuninni um birtingu ófjárhagslegra upplýsinga															
54	Fjárhagslegar tryggingar	21.027	1.987	18	-	-	-	-	-	-	-	1.987	18	-	-
55	Eignir í stýringu	269.470	15.894	220	-	-	214	-	-	-	-	15.894	220	-	214
56	Þar af skuldagerningar	83.236	4.150	34	-	-	34	-	-	-	-	4.150	34	-	34
57	Þar af hlutabréfagerningar	85.603	11.149	179	-	-	173	-	-	-	-	11.149	179	-	173

2. Upplýsingar um hlutfall grænna eigna eftir geirum - byggt á fjárfestingargjöldum

Sundurliðun eftir geira – Fjögurra tölustafa þrep atvinnugreinaflokkunar Evrópu-sambandsins (kóði og merkimiði)	Mót vægi við loftslagsbreytingar (CCM)				Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)				ALLS (CCM + CCA)			
	Fyrirtæki, önnur en fjármála-fyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR		Fyrirtæki, önnur en fjármála-fyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR		Fyrirtæki, önnur en fjármála-fyrirtæki (sem falla undir NFDR)		Lítil og meðalstór fyrirtæki og önnur fyrirtæki en fjármálfyrirtæki sem ekki falla undir NFDR	
	[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð		[Vergt] bókfært verð	
	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM + CCA)	Milljónir evra	Þar af umhverfis-sjálfbær (CCM + CCA)
1	0311 Fiskveiðar í sjó	1.212	-			1.212	-			1.212	-	
2	0321 Eldi og ræktun í sjó	7	-			7	-			7	-	
3	0990 Þjónustustarfsemi fyrir vinnslu annarra hráefna úr jörðu	1	-			1	-			1	-	
4	1013 Framleiðsla á kjötafurðum	5.403	-			5.403	-			5.403	-	
5	1020 Fiskvinnsla; vinnsla krabbadýra og lindýra	27.790	-			27.790	-			27.790	-	
6	1051 Mjólkurbú og ostagerð	7.385	-			7.385	-			7.385	-	
7	1091 Framleiðsla húsdýrafóðurs	4.120	-			4.120	-			4.120	-	
8	1107 Framleiðsla á gosdrykkjum, ölkelduvatni og öðru átöppuðu vatni	1.638	-			1.638	-			1.638	-	
9	1412 Vinnufatagerð	-	-			-	-			-	-	
10	2361 Framleiðsla á byggingarefni úr steinsteypu	1	-			1	-			1	-	
11	2363 Framleiðsla á tilbúinni steinsteypu	347	-			347	-			347	-	
12	2399 Framleiðsla á öðrum ótöldum vörum úr málmausum steinefnum	149	-			149	-			149	-	
13	2651 Framleiðsla á tækjum og búnaði til mælinga, prófana og leiðsögu	-	-			-	-			-	-	
14	3250 Framleiðsla á tækjum og vörum til lækninga og tannlækninga	1	-			1	-			1	-	
15	3312 Viðgerðir á vélbúnaði	116	-			116	-			116	-	
16	3511 Framleiðsla rafmagns	2.871	2.865			2.871	-			2.871	2.865	
17	3512 Flutningur rafmagns	1	1			1	-			1	1	
18	3530 Hitaveita, kæli- og loftræstiveita	1.402	-			1.402	-			1.402	-	
19	3821 Meðhöndlun og förgun hættulitils sorps	680	-			680	-			680	-	
20	4120 Bygging íbúðar- og atvinnuhúsnæðis	2.992	-			2.992	-			2.992	-	
21	4511 Bílasala	12.502	-			12.502	-			12.502	-	
22	4639 Blönduð heildverslun með matvæli, drykkjarvöru og tóbak	794	-			794	-			794	-	
23	4643 Heildverslun með heimilistæki, útvörp, sjónvörp og tengdar vörur	335	-			335	-			335	-	
24	4646 Heildverslun með lyf og lækningavörur	548	-			548	-			548	-	
25	4671 Heildverslun með fast, fljótandi og loftkennt eldsneyti og skyldar vörur	4.173	-			4.173	-			4.173	-	
26	4690 Blönduð heildverslun	5	-			5	-			5	-	
27	4711 Blönduð smásala með matvöru, tóbak eða drykkjarvörur sem aðalvörur	3.850	-			3.850	-			3.850	-	
28	4719 Önnur blönduð smásala	2.269	-			2.269	-			2.269	-	
29	4730 Bensínstöðvar	3.210	-			3.210	-			3.210	-	
30	4773 Lyfjaverslanir	3.060	-			3.060	-			3.060	-	
31	5020 Millilanda- og strandsiglingar með vörur	9.514	-			9.514	-			9.514	-	
32	5110 Farþegaflutningar með áætlunarflugi	2.199	-			2.199	-			2.199	-	
33	5121 Vöruflytningar með flugi	-	-			-	-			-	-	
34	5223 Þjónustustarfsemi tengd flutningum með flugi	391	-			391	-			391	-	
35	5229 Önnur þjónusta tengd flutningum	1	-			1	-			1	-	
36	5510 Hótel og gistiheimili	7.722	-			7.722	-			7.722	-	
37	6110 Fjarskipti um streng	20.578	-			20.578	-			20.578	-	
38	6120 Þráðlaus fjarskipti	6	-			6	-			6	-	
39	6201 Hugbúnaðagerð	-	-			-	-			-	-	
40	6202 Ráðgjafarstarfsemi á sviði upplýsingatækni	9	-			9	-			9	-	
41	6810 Kaup og sala á eigin fasteignum	-	-			-	-			-	-	
42	6820 Fasteignaleiga	53.233	9			53.233	-			53.233	9	
43	6920 Reikningshald, bókhald og endurskoðun, skattaráðgjöf	1	-			1	-			1	-	
44	7022 Viðskiptaráðgjöf og önnur rekstraráðgjöf	-	-			-	-			-	-	
45	7112 Verkfræðistarfsemi og skyld tæknileg ráðgjöf	2	-			2	-			2	-	
46	7711 Leiga á bifreiðum og léttum vélknúnum ökutækjum	25.876	-			25.876	-			25.876	-	
47	7990 Önnur bókunarþjónusta og önnur starfsemi tengd ferðaþjónustu	-	-			-	-			-	-	
48	8020 Starfsemi við öryggiskerfþjónustu	1	-			1	-			1	-	
49	8121 Almenn þríf bygginga	115	-			115	-			115	-	
50	8510 Fræðslustarfsemi á leikskólastigi	289	-			289	-			289	-	
51	8542 Fræðslustarfsemi á háskólastigi	-	-			-	-			-	-	
52	9313 Heilsu- og líkamsræktarstöðvar	-	-			-	-			-	-	

3. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna af eignastöðu - byggt á fjárfestingargjöldum

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024															
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnanum)	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				
		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	Hlutfall heildarumfangs eigna
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara															
1 Lán og fyrirgreiðslur, skuldagæmingar og hlutabréfagæmingar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	67,65%	0,38%	-	-	-	-	-	-	-	-	67,65%	0,38%	-	-	60,21%
2 Fyrirtæki á fjármálamarkaði	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	-	-	-	7,06%
3 Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,89%
4 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,27%
5 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,63%
6 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Önnur fjármálafyrirtæki	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	-	-	-	3,17%
8 þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
9 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%
10 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%
12 þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
13 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
14 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 þar af váttryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
18 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	35,58%	1,77%	-	-	-	-	-	-	-	-	35,58%	1,77%	-	-	12,80%
21 Lán og fyrirgreiðslur	34,99%	0,71%	-	-	-	-	-	-	-	-	34,99%	0,71%	-	-	12,62%
22 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	77,12%	77,12%	-	-	-	-	-	-	-	-	77,12%	77,12%	-	-	0,18%
23 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Heimili	92,97%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,97%	-	-	-	38,91%
25 þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	35,20%
26 þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	0,98%
28 Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,43%
29 Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,22%
30 Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,21%
31 Trygging sem fengin er með yfirtöku á: íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
32 Hlutfall grænna eigna alls	46,50%	0,26%	-	-	-	-	-	-	-	-	46,50%	0,26%	-	-	87,59%

3. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna af eignastöðu - byggt á fjárfestingargjöldum (framhald)

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2023															
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnarunum)	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				Hlutfall heildarumfangs eigna
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				
		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teljara og nefnara															
1 Lán og fyrirgreiðslur, skuldagæmingar og hlutabréfagæmingar sem ekki eru ætluð til veltuviðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	67,36%	0,16%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,83%	
2 Fyrirtæki á fjármálamarkaði	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,71%	
3 Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,43%	
4 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,38%	
5 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%	
6 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Önnur fjármálafyrirtæki	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,29%	
8 þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03%	
9 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	
10 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	
12 þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
13 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
14 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 þar af váttryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
17 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
18 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20 Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	36,38%	0,72%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,84%	
21 Lán og fyrirgreiðslur	36,38%	0,72%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,84%	
22 Skuldagæmingar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23 Hlutabréfagæmingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24 Heimili	92,23%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,17%	
25 þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,15%	
26 þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27 þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,13%	
28 Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,06%	
29 Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,22%	
30 Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,84%	
31 Trygging sem fengin er með yfirtöku á: íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05%	
32 Hlutfall grænna eigna alls	47,49%	0,11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,57%	

4. Lykilárangursmælikvarði fyrir hlutfall grænna eigna í flæði - byggt á fjárfestingargjöldum

Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024															
% (í samanburði við heildarumfang eigna í nefnanum)	Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)				
	Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)				
	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annari starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annari starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annari starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annari starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum	Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annari starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum
Hlutfall grænna eigna – Umfang eigna í bæði teijara og nefnara															
1 Lán og fyrirgreiðslur, skuldagerningar og hlutabréfagerningar sem ekki eru ætluð til veltuvíðskipta, en eru hæf fyrir hlutfall grænna eigna	54,76%	1,21%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,81%	
2 Fyrirtæki á fjármálamarkaði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,42%	
3 Lánastofnanir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,40%	
4 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,30%	
5 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10%	
6 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Önnur fjármálafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,02%	
8 Þar af verðbréfafyrirtæki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16%	
9 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16%	
10 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Þar af rekstrarfélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Þar af vátryggingafélög	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
17 Lán og fyrirgreiðslur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
18 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20 Fyrirtæki sem ekki eru á fjármálamarkaði	42,29%	4,84%	-	-	-	-	-	-	-	42,29%	4,84%	-	-	12,90%	
21 Lán og fyrirgreiðslur	40,68%	1,49%	-	-	-	-	-	-	-	40,68%	1,49%	-	-	12,33%	
22 Skuldagerningar, þ.m.t. nýting ávinnings	77,12%	77,12%	-	-	-	-	-	-	-	77,12%	77,12%	-	-	0,57%	
23 Hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24 Heimili	86,74%	-	-	-	-	-	-	-	-	86,74%	-	-	-	26,42%	
25 Þar af lán tryggð með veði í íbúðarhúsnæði	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	21,85%	
26 Þar af lán til endurnýjunar bygginga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27 Þar af lán vegna kaupa á vélknúnu ökutæki	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	1,07%	
28 Fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,07%	
29 Fjármögnun húsnæðis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%	
30 Önnur fjármögnun sveitarfélaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,37%	
31 Trygging sem fengin er með yfirtöku á íbúðarhúsnæði og atvinnuhúsnæði	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32 Hlutfall grænna eigna alls	34,77%	0,77%	-	-	-	-	-	-	-	34,77%	0,77%	-	-	81,60%	

5. Lykilárangursmælikvarði fyrir áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings - byggt á fjárfestingargjöldum

% (í samanburði við hæfar eignir alls utan efnahagsreiknings)		Viðmiðunardagsetning birtingar 31.12.2024													
		Mótvægi við loftslagsbreytingar (CCM)					Aðlögun að loftslagsbreytingum (CCA)					ALLS (CCM + CCA)			
		Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (flokkunarkerfið nær yfir)			
		Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)					Hlutfall heildarumfangs eigna sem fjármagna geira sem varða flokkunarkerfi (falla að flokkunarkerfinu)			
		Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum			Þar af nýting ávinnings	Þar af umbreyting	Þar af starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfis-markmiðum	
1	Fjárhagslegar tryggingar (lykilárangursmælikvarði fyrir fjárhagslegar tryggingar (FinGuar))	7,23%	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	7,23%	0,07%	-	-	-
2	Eignir í stýringu (lykilárangurs-mælikvarði fyrir eignir í stýringu (AuM))	4,50%	0,12%	-	-	0,11%	-	-	-	-	4,50%	0,12%	-	-	0,11%

Sniðmát 1 Starfsemi í tengslum við kjarnorku og jarðgas

Lína	Starfsemi sem tengist kjarnorku	
1.	Fyrirtækið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna rannsókna, þróunar, sýniverkefna og uppbyggingar á nýjungum í raforkuframleiðslustöðvum sem framleiða orku úr kjarnorkuvinnslu með lágmarksúrgangi frá hringrás eldsneytis.	Nei
2.	Fyrirtækið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna uppbyggingar og öruggs reksturs nýrra kjarnorkuvirkja fyrir framleiðslu á raforku eða vinnslu á varma, þ.m.t. vegna fjarhitunar eða iðnaðarferla á borð við vetnisframleiðslu, ásamt öryggisuppfærslum á þeim með notkun bestu aðgengilegu tækni.	Nei
3.	Fyrirtækið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna öruggs reksturs kjarnorkuvirkja í rekstri sem framleiða raforku eða vinna varma, þ.m.t. vegna fjarhitunar eða iðnaðarferla á borð við vetnisframleiðslu úr kjarnorku, ásamt öryggisuppfærslum.	Nei
Starfsemi sem tengist jarðgasi		
4.	Fyrirtækið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna uppbyggingar eða reksturs raforkuframleiðslustöðva sem framleiða raforku með notkun loftkennds jarðefnaeldsneytis.	Nei
5.	Félagið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna uppbyggingar, endurnýjunar og reksturs samþættra varma-/kæli- og orkuframleiðslustöðva með notkun loftkennds jarðefnaeldsneytis.	Nei
6.	Félagið annast, fjármagnar eða er með áhættuskuldbindingar vegna byggingar, endurnýjunar og reksturs varmaframleiðslustöðva sem framleiða varma/kæla með notkun loftkennds jarðefnaeldsneytis.	Nei

Sniðmát 2 Atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu (nefnari) – byggt á veltu

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð og hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara gildandi helsta árangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	2.874	0.20%	2.874	0.20%	-	-
8.	Viðeigandi lykilárangursmælikvarði alls	2.874	0.20%	2.874	0.20%	-	-

Sniðmát 3 Atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu (teljari) – byggt á veltu

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð og hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	2.874	100%	2.874	100%	-	-
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu í teljaranum fyrir viðeigandi lykilárangursmælikvarða	2.874	100%	2874	100%	-	-

Sniðmát 4 Atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu – byggt á veltu

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	627.086	100%	627.086	100%	-	-
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu í nefnara viðeigandi lykilrangursmælikvarða	627.086	100%	627.086	100%	-	-

Sniðmát 5 Atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir – byggt á veltu

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð	Hlutfall
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 1 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 2 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 3 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 4 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 5 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 6 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða	785.297	55,49%
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í nefnara viðeigandi lykilarangursmælikvarða“	785.297	55,49%

Sniðmát 2 Atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu (nefnari) – byggt á fjárfestingargjöldum

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð og hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara gildandi helsta árangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	3.656	0.26%	3.656	0.26%	-	-
8.	Viðeigandi lykilárangursmælikvarði alls	3.656	0.26%	3.656	0.26%	-	-

Sniðmát 3 Atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu (teljari) – byggt á fjárfestingargjöldum

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð og hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í teljara viðeigandi lykilárangursmælikvarða	3.656	100%	3.656	100%	-	-
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu í teljaranum fyrir viðeigandi lykilárangursmælikvarða	3.656	100%	3.656	100%	-	-

Sniðmát 4 Atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu – byggt á fjárfestingargjöldum

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Hlutfall (upplýsingarnar skulu settar fram í fjárhæðum og sem prósentur)					
		CCM + CCA		Mótvægi við loftslagsbreytingar		Aðlögun að loftslagsbreytingum	
		Fjárhæð	%	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu sem um getur í þætti 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139 í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-	-	-	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	654.413	100,0%	654.413	100,0%	-	-
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær yfir en fellur ekki að flokkunarkerfinu í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	654.413	100,0%	654.413	100,0%	-	-

Sniðmát 5 Atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir – byggt á fjárfestingargjöldum

Fjárhæðir í milljón ISK

Lína	Atvinnustarfsemi	Fjárhæð	Hlutfall
1.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 1 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.26 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
2.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 2 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.27 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
3.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 3 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.28 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
4.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 4 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.29 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
5.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 5 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.30 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
6.	Fjárhæð og hlutfall atvinnustarfsemi sem um getur í línu 6 í sniðmáti 1, sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í samræmi við þátt 4.31 í I. og II. viðauka við framselda reglugerð 2021/2139, í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	-	-
7.	Fjárhæð og hlutfall annarrar atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir en er ekki getið í línunum 1 til 6 hér að framan í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða	757.188	53,50%
8.	Heildarfjárhæð og -hlutfall atvinnustarfsemi sem flokkunarkerfið nær ekki yfir í nefnara viðeigandi lykilangursmælikvarða“	757.188	53,50%

