

Nýi Kaupþing-banki hf.

Samantekt vegna skiptingar
efnahagsreiknings Kaupþings banka hf og
bráðabirgðaeftnahagsreiknings Nýja
Kaupþings banka hf

21.10. 2008

Efnisyfirlit

1	Inngangur	1
2	Stofnefnahagsreikningur	2
3	Eignir	3
3.1	Sjóður og innstæður í Seðlabanka.	3
3.2	Kröfur á lánastofnanir.	3
3.3	Útlán	3
3.4	Markaðsskuldabréf og önnur skuldabréf með föstum tekjum	4
3.5	Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	4
3.6	Afleiður	4
3.7	Hlutir í hlutdeildarfélögum	4
3.8	Hlutir í dótturfélögum	4
3.9	Óefnislegar eignir	5
3.10	Rekstrarfjármunir	5
3.11	Skatteign	5
3.12	Fastafjármunir til sölu (fullnustueignir)	5
3.13	Aðrar eignir	5
4	Skuldir	6
4.1	Innlán frá öðrum lánastofnunum og Seðlabanka	6
4.2	Innlán	6
4.3	Verðbréfaútgáfa og önnur lántaka	6
4.4	Fjárskuldir á gangvirði	6
4.5	Víkjandi lán	6
4.6	Skattskuld	6
4.7	Aðrar skuldir	7
4.8	Eigið fé	7
5	Ábyrgðir og liðir utan efnahagsreiknings	8
6	Atriði til umhugsunar	9
7	Fylgigögn	10

Inngangur

Samkvæmt heimild í 100. gr. a. í lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sbr. 5. gr. laga nr. 125/2008, um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði, tekur Fjármálaeftirlitið (FME) “Ákvörðun um ráðstöfun eigna og skulda Kaupþings banka hf. til Nýja Kaupþings banka hf”. Ákvörðun FME er dagsett 21. október og er fylgiskjal með samtekt þessari.

Við yfirfærslu eigna er haft til hliðsjónar að flytja allar eignir sem tengjast innlendri starfsemi Kaupþings banka hf. yfir í hinna nýja banka. Erlend dótturfélög og erlend útibú verða því eftir í Kaupþingi banka hf., nema í þeim tilfellum sem meginstarfsemi þeirra fer fram á Íslandi.

Í samantekt þessari er að finna nánari lýsingar á aðferðum við uppsetningu stofnefnahagsreiknings. Aðferðirnar byggjast á samræmdum viðmiðum við skiptingu efnahagsreiknings, samanber sérstakt skjal frá forstjóra FME til stjórnar FME um “Forsendur fyrir skiptingu efnahagsreiknings” dags. 14. október 2008. Forsenduskjal þetta fylgir hér með í viðauka ásamt tilvitnaðri Ákvörðun FME um stofnun Nýja Kaupþings hf.

Í viðaukum með samantekt þessari er bráðabirgða stofnefnahagsreikningur Nýja Kaupþings banka hf ásamt greiningum og sundurliðunum. Fjárhæðir miðast í grunninn við stöður í móðurfélagi þann 30. september 2008, að teknu tilliti til helstu breytingar sem greindar voru á tímabilinu 1. október til 21. október 2008. Það skal tekið fram að skammur tími var gefinn til að setja upp efnahagsreikninginn og gera bráðabirgðamat á eignum. Því geta undirliggjandi gögn sem notuð voru verið ófullnægjandi eða, í einhverjum tilfellum, röng. Stofnefnahagsreikningur Nýja Kaupþings hf verður því ekki endanlega frágenginn fyrr en virðismat á eignum og skuldum verður lokið. Samkvæmt 11.gr. áður tilvitnaðrar Ákvörðunar FME er tekið fram að niðurstaða matsins skuli liggja fyrir innan 90 daga frá dags. Ákvörðunarinnar.

Stofnefnahagsreikningur

Í viðauka með samantekt þessari er bráðabirgðaeftnahagsreikningur Nýja Kaupþings banka hf. Jafnframt eru settar fram ýmsar leiðréttinga- og matsfærslur sem tengjast skiptingu eftnahagsreiknings og mati eigna.

3 Eignir

3.1 Sjóður og innstæður í Seðlabanka.

Allar innistæður móðurfélags fara yfir í Nýja Kaupþing banka hf á bókfærðu verði. Auk þess eru færðar 75.000 milljónir króna sem áætlað hlutafjárframlag.

3.2 Kröfur á lánastofnanir.

Allar kröfur móðurfélags fara yfir í nýja bankann nema kröfur á dótturfélög og kröfur á fjármálafyrirtæki þar sem Fjármálaeftirlitið hefur gripið til aðgerða á grundvelli 5. gr. laga nr. 125/2008. Kröfur eru færðar niður í matsvirði áður en þær eru fluttar yfir.

3.3 Útlán

Útlán fara yfir í nýja bankann á matsvirði, þ.e. bókfærðu verði að teknu tilliti til niðurfærslu, nema lán til erlendra aðila með rekstur erlendis á svo kölluðu útlánasviði (sbr. umfjöllun síðar í samantektinni). Skoðuð voru lán til 300 stærstu viðskiptavina bankans, sem er um 80% af bókfærðu verði útlána (að langmestu leyti fyrirtækjalán). Þau voru metin sbr. frekari lýsingu hér að neðan. Til samræmingar var mat starfsmanna Kaupþings á fyrirtækjasviði haft til hliðsjónar. Við mat á niðurfærslu útlána var helst horft til undirliggjandi trygginga og mat á greiðslugetu skuldara:

- Lán með veði í fasteignum og/eða tengd fasteignaverkefnum. Þessi lán voru færð niður um 50%, að teknu tilliti til mats fyrirtækjasviðs væri það lægra.
- Lán með veði í fjármálafyrirtækjum og/eða veði í hlutabréfum virkra eigenda fjármálafyrirtækja á Íslandi. Þessi lán voru færð að fullu niður.
- Lán með veði í öðrum skráðum hlutabréfum. Þessi lán voru færð niður miðað við áætlað markaðsverð viðkomandi trygginga.
- Lán með veði í óskráðum hlutabréfum. Þessi lán voru í flestum tilfellum færð að fullu niður.
- Lán með veði í skipum. Þessi lán voru færð að meðaltali niður um 10%, að teknu tilliti til mats fyrirtækjasviðs væri það lægra.
- Lán til sveitarfélaga og opinberra aðila. Þessi lán voru færð á bókfærðu verði án niðurfærslu.
- Lán til starfsmanna vegna kaupa á hlutabréfum í Kaupþingi banka hf. eru færð niður að fullu á grundvelli samþykktar á stjórnarfundum bankans þann 25. september 2008.
- Sjóðsstreymislán. Lán með veði í sjóðsstreymi og/eða vörubirgðum og kröfum voru metin með starfsmönnum fyrirtækjasviðs Kaupþings. Það skal tekið fram að stærsti hluti þessara lána verður eftir í gamla bankanum þar sem þau tengjast erlendri starfsemi.

Önnur lán (viðskiptabankasvið) sem ekki hlutu sérstaka skoðun (um 20% af heildarútlánunum) voru færð niður um 30%.

Öll útlán sem veðsett voru Seðlabanka og erlendum og innlendum fjármálafyrirtækjum verða hluti af efnahagsreikningi gamla Kaupþing banka hf.

3.4 Markaðsskuldabréf og önnur skuldbréf með föstum tekjum

Markaðsskuldabréf og önnur skuldabréf með föstum tekjum eru hluti af “Veltufjáreignum (e. Financial assets held for trading)” eða sem hluti af “Fjáreignum færðum á gangvirði (e. Financial assets designated at fair value through P&L)” í efnahagsreikningnum. Markaðsskuldabréf eru færð á áætluðu gangvirði. Óskráð skuldabréf voru metin til áætlaðs gangvirðis í samráði við áhættustýringu Kaupþings. Undarskildar eru kröfur á fjármálafyrirtæki þar sem Fjármálaeftirlitið hefur gripið til aðgerða á grundvelli 5. gr. laga nr. 125/2008. Innifalið í fjárhæð markaðsskuldabréfa eru m.a. verðbréf vegna áhættuvarna.

3.5 Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru hluti af “Veltufjáreignum (e. Financial assets held for trading)” eða sem hluti af “Fjáreignum færðum á gangvirði (e. Financial assets designated at fair value through P&L)” Öll hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum voru færð yfir í Nýja Kaupþing á áætluðu gangvirði. Óskráð hlutabréf voru metin til áætlaðs gangvirðis í samráði við áhættustýringu Kaupþings. Innifalið í fjárhæð hlutabréfa eru m.a. verðbréf vegna áhættuvarna.

3.6 Afleiður

Afleiðusamningar eru ekki færðir yfir í nýja bankann. Hvorki markaðsafleiður né afleiður vegna skilgreindra áhættuvarnarsambanda.

3.7 Hlutir í hlutdeildarfélögum

Allir hlutir í innlendum hlutdeildarfélögum eru færðir yfir í nýja bankann á bókfærðu verði. Hlutir í erlendum hlutdeildarfélögum voru ekki færðir í nýja bankann þar sem þeir tengjast erlendri starfsemi.

3.8 Hlutir í dótturfélögum

Allir hlutir í innlendum dótturfélögum eru færðir yfir í nýja bankann á bókfærðu verði. Hlutir í erlendum dótturfélögum eru ekki færðir yfir. Það sama gildir um kröfur og lán til þeirra félaga.

3.9 Óefnislegar eignir

Hugbúnaður sem nýtist innlendri starfsemi er færður yfir í nýja bankann á bókfærðu verði. Aðrar óefnislegar eignir voru ekki teknar yfir í nýja bankann en þar er fyrst og fremst um að ræða viðskiptavild vegna eignarhluta í erlendum dótturfélögum.

3.10 Rekstrarfjármunir

Allir rekstrarfjármunir eru færðir yfir á bókfærðu verði. Þess skal sérstaklega getið að listaverk í eigu Kaupþings hf. verða færð í nýja bankann. Þar voru ekki sérstaklega metin en í viðauka er listi yfir þau sem lagður var fram af starfsmönnum bankans.

3.11 Skatteign

Skatteign vegna reiknaðs tekjuskattshagræðis er ekki færð í nýja bankann.

3.12 Fastafjármunir til sölu (fullnustueignir)

Innifalið í þessum lið eru fullnustueignir, sem voru færðar í nýja bankann á áætluðu matsvirði.

3.13 Aðrar eignir

Undir liðnum „Aðrar eignir“ eru m.a. óuppgerð viðskipti og viðskiptakröfur. Eignirnar eru metnar á bókfærðu verði.

4 Skuldir

4.1 Innlán frá öðrum lánastofnunum og Seðlabanka

Öll innlán hjá móðurfélagi á Íslandi og íslenskum útibúum eru flutt yfir í nýja bankann á bókfærðu verði (öll innlán “depositeruð” á Íslandi). Peningamarkaðslán frá fjármálastofnunum flytjast ekki í nýja bankann.

4.2 Innlán

Öll innlán hjá móðurfélagi á Íslandi og íslenskum útibúum flutt yfir í nýja bankann. (öll innlán “depositeruð” á Íslandi). Peningamarkaðslán frá einstaklinga og fyrirtækja eru hluti af innlánunum skv. skilgreiningu Fjármálaeftirlitsins. Innlán sem eru trygging vegna afleiðusamninga, sem verða eftir í Kaupþingi banka hf., eru hluti af innlánastöðunni sem flytjast yfir í nýja bankann.

Veðsetningar innlána sem færast til hins nýja banka falla ekki niður við yfirfærsluna.

4.3 Verðbréfaútgáfa og önnur lántaka

Verðbréfaútgáfa og önnur lántaka er ekki færð yfir í nýja bankann. Innifalið í þessum lið eru peningamarkaðslán íslenskra og erlendra fjármálafyrirtækja.

4.4 Fjárskuldir á gangvirði

Fjárskuldir á gangvirði eru ekki færðar yfir í nýja bankann. Þarna er að mestu leyti um að ræða skuldir tengdar afleiðusamningum og skilgreindum áhættuvarnarsamböndum.

4.5 Víkjandi lán

Víkjandi lán eru ekki færð yfir í nýja bankann.

4.6 Skattskuld

Skattskuld er ekki færð yfir í nýja bankann.

4.7

Aðrar skuldir

Óuppgerð viðskipti eru færð yfir í nýja bankann á bókfærðu verði. Aðrir liðir sem tilheyra öðrum skuldum flytjast ekki í nýja bankann.

Til viðbótar framangreindum skuldum mun nýji bankinn gefa út skuldabréf til gamla bankans.

Að öðru leyti fara eignir og skuldir Kaupþings banka hf. ekki yfir til hins nýja banka.

4.8

Eigið fé

Gert er ráð fyrir að hlutafé nýja bankans nemi um 75.000 milljónum króna., endanlegt hlutafjárframlag ræðst þó m.a. af virðismati eigna samanber 11.gr. Ákvörðunar FME.

Ábyrgðir og liðir utan efnahagsreiknings

- Skilmálar um yfirtöku á ábyrgðum vegna innlendar starfsemi er skilgreind 8.grein í Ákvörðun FME. Fluttar eru yfir skuldbindingar skv. inn- og útflutningsábyrgðum og ábyrgðum vegna efnda íslenskra fyrirtækja og einstaklinga sem tengist reglubundinni starfsemi þeirra. Aðrar ábyrgðir eru ekki teknar yfir. Í viðauka með þessari samantekt er að finna lista um yfirteknar ábyrgðir eftir tegundum, myntum og gildistíma. Yfirferð á hvaða ábyrgðir tilheyra nýjum banka er enn í ferli og því gæti listi um ábyrgðir breyst þegar að endanlegur stofnefnahagsreikningur Nýja Kaupþing banka hf liggur fyrir.
- Meðfylgjandi er jafnframt upplýsingar um fjárhæð ónýtttra yfirdráttarheimilda viðskiptamanna sem flytjast í nýja bankann. Upplýsingar um þá fjárhæð koma úr kerfum Kaupþings hf.
- Meðfylgjandi er jafnframt upplýsingar um fjárhæð skuldbindandi lánalína sem flytjast í nýja bankann. Upplýsingar um þá fjárhæð koma úr kerfum Kaupþings hf.
- Nýi Kaupþing banki hf yfirtekur kröfur og skuldbindingar vegna greiðslukortaúttekta viðskiptavina á yfirstandandi úttektartímabili.

Atriði til umhugsunar

- Stór hluti útlána eru í erlendum myntum, sem þarf að hafa í huga vegna gjaldeyrisjöfnuðar Nýja Kaupþings hf. Þá kunna sum útlán að þarfnast endurfjármögnunar í erlendum myntum. Í viðauka eru drög að sundurliðun efnahagsreiknings niður á gjaldmiðla. Sundurliðunin er unnin af starfsmönnum Kaupþings hf. og er enn í vinnslu. Því stemmir hún ekki nákvæmlega við bráðabirgðaeftnahagsreikninginn.
- Nær öll útlán bankans á svo kölluðu útlánasviði eru til erlendra aðila. Þau voru upphaflega færð í gegnum móðurfélag, þar sem viðkomandi starfseining erlendis (aðallega Noregur, Svíþjóð, Finnland og London) hafði ekki heimild til að samþykkja lánin (vegna fjárhæðamarka). Eftirlit með þessum lánunum var í höndum viðskiptastjóra sem staðsettir voru í Kaupthing Singer & Friedlander, sem voru á launum hjá móðurfélagi. Upplýsingar um lánastöður voru framsendar til móðurfélags, sem var hinn endanlegi eftirlitsaðili sem lánunum. Vegna eðli þessara lána, staðsetningar lántakenda og verklags í kringum þau eru þau ekki hluti af innlendri starfsemi Kaupþings og því ekki hluti efnahagsreikningi Nýja Kaupþings.
- Eðlilegt er að benda á að viðskiptakröfur færast yfir í nýja bankann en ekki viðskiptaskuldir. Þarna teljum við ekki fullt samræmi vera.
- Æskilegt væri að skilanefnd Kaupþing banka myndi fela innri endurskoðun Kaupþings að kanna tiltekna færslur sem áttu sér stað áður en bankinn fór í þrot. Það gæti t.d. verið um að ræða skoðun á sjóðum, kaup og sölu á gjaldeyri, kaup og söla eigna, uppgreiðslu lána o.fl.

Fylgigögn

- 1 Nýi Kaupþing banki hf. Drög að stofnefnahagsreikningi 21. október 2008, ásamt sundurliðunum (samtals 33 bls.)
- 2 Samandregið yfirlit um ónýttar yfirdráttarheimildir, lánalínur og ábyrgðir.
- 3 Sundurliðað yfirlit um yfirteknar ábyrgðir Nýja Kaupþings, eftir tegundum, myntum og gildistíma.
- 4 Yfirlit um listaverk í eigu Kaupþings banka hf.
- 5 Drög að sundurliðun stofnaefnahagsreiknings Nýja Kaupþing banka hf eftir myntum.
- 6 Ákvörðun Fjármálaeftirlitsins um ráðstöfun eigna og skulda Kaupþings banka hf til Nýja Kaupþings banka hf.
- 7 Forsendur fyrir skiptingu efnahagsreiknings. Tillaga að forsendum fyrir skiptingu efnahagsreiknings Landsbanka Íslands hf., Kaupþings hf. og Glitnis hf. í samræmi við lög nr. 125/2008 um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði o.fl.

Stofnefnahagur Nýja Kaupþings banka hf.

Drög að nýjum
efnahagsreikningi

Drög 21.10.2008

Allar fjárhæðir eru í milljónum króna

Cash and cash balance with central banks	77.187
Loans to credit institutions	27.144
Loans to customers	1.409.812
Impairment on loans to customers	(954.280)
Financial assets held for trading	16.617
Financial assets designates at fair value through P&L	49.637
Derivatives used for hedging	0
Investment in associates and joint ventures	15.130
Intangible assets	5.867
Property and equipment	8.792
Tax assets	0
Non-Current assets and disposals groups classified	449
Other assets	43.571
Total assets	699.925
Deposits from credit institutions and central bank	78.348
Other deposits	339.043
Borrowings	0
Bond issued to old bank	172.337
Other liabilities	35.197
Total liabilities	624.925
Share Capital	75.000
Total Equity	75.000
Total Equity and Liabilities	699.925

Leiðréttingar
Liðir sem ekki voru færðir yfir í nýjan banka

REF	Skýring	Upphæð
A1	Eigið fé gamlabankans fært út	360.600
A2	Afleiðustöður færðar út	(170.046)
A3	Fjármögnun færð út	3.273.313
A4	Skattinneignir og skuldbindingar færðar út	(1.990)
A5	FRN og ABS hjá New Bond Street tekin út	(167.591)
A6	Portfolio hedge íbúðalán	(5.128)
A7	Útlán sem eru á bókum bankans en þjónustuð erlendis tekin út	(653.672)
A8	Aðrar skuldir teknar út nema óuppgerð viðskipti	24.459
A9	Storebrand tekið út, búið að repóa allan eignarhlutinn	(96.576)
A10	Sundry Assets og útlagður kostnaður til erlendra dótturfélaga	(3.679)
A11	Þóknanir sem voru fyrirframgreiddar ekki teknar með	(1.455)
A12	Deposit agreements sem eiga að flokkast sem borrowing ekki teknir með	49.057
A13	Verðbréf í Repó tekin út	(179.093)
A14	Verðbréf á innlendar lánastofnanir ekki færðar yfir í nýjan banka	(6.030)
A15	Veðsettar stöður við lánastofnanir ekki teknar með	(245.844)
A16	Reclass færslur í stöðu 30 september teknar út	41.970

Leiðréttingar
Breytingar á markaðsvirði einstakra liða

REF	Skýring	Upphæð
B1	Matsbreying á lánabók	(931.663)
B2	Skuldabréf og hlutabréf færð niður	(127.390)
B3	Mat á fullnustueignum tekið niður um 50%	(449)
B4	Niðurfærsla á móti öðrum eignum, lyklar 190005 og 194102	(10.967)
B5	Innistæður við innlendar lánastofnanir og veðsettar innistæður við erlenda banka fært niður	(20.059)

**Leiðréttingar
Aðrar breytingar**

REF	Skýring	Upphæð
C1	Innborgað hlutafé í nýjan banka	75.000

Leiðréttingar
Breytingar á liðum frá 30 september 2008

REF	Skýring	Upphæð
D1	Sala á Storebrand þann 13 október	(17.600)
D2	Breyting á lánum í Libra loan, innborganir frá mánaðarmótum	(12.200)
D3	Breyting á innlánum fram til 20 október samkvæmt upplýsingum frá fjárhagsdeild	124.824
D4	Breyting á sjóði fram til 10 október samkvæmt upplýsingum frá fjárhagsdeild	178
D5	Breytingar á stöðum fram til 20 október samkvæmt upplýsingum frá fjárhagsdeild	(6.639)
D6	Nettó breyting á liðum fram til 20 október tekin í gegnum eigið fé	(88.564)

Fylgiskjal F1

Sundurliðun á sjóði í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

100060 Innlendur sjóður	773.880.098
100061 Sjóður Kaffihús	49.640
100070 Erlendur sjóður	432.478.592
100089 Reiclass sjóður og Seðlabanki	0
1010 Cash and balances	1.206.408.330
120400 Skuldabréf Seðlabanki	802.033.334
1020 Cash equivalent fx.Treasury bills eligible f. refi	802.033.334
101 Cash and cash balances with central banks	2.008.441.664
Tekið tillit til breytinga fram til 10. október 2008	178.378.690
Áætlað innborgað nýtt hlutafé	75.000.000.000
Samtals	77.186.820.354
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	77.186.820.354
Mismunur	0

Fylgiskjal F2

Sundurliðun á útlánum til fjármálastofnana í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1100 Bank accounts	177.324.063.548
1105 Overdrafts - credit institutions	55.590.515.149
1110 Money market loans (credit institution)	564.389.342.078
1130 Other loans due from credit institutions	109.271.404.401
1191 Overdrafts - consolidated companies, credit inst.	1.335
1193 Loans to consolidated companies - credit institúti	1
1292 Subordinated loans - credit institutions, consolid	161.830.606.449
1022 Loans to credit institutions	1.068.405.932.961
Erlend dótturfélög og starfsemi ekki færð yfir í nýjan banka	(738.217.707.240)
Veðsettar stöður við lánastofnanir ekki færðar yfir í nýjan banka	(245.844.152.913)
Niðurfærsla á móti útlánum til lánastofnana	(20.059.110.008)
Nettó reclass færslur ekki teknar inn	(37.141.216.753)
Samtals	27.143.746.047
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	27.143.746.047
Mismunur	0

Nánari sundurliðun á stofnefnahagsstöðu

Mótaðili	Fjárhæð
Føroya Sparikassi Total	20.021.162.015
JSC Norvik Banka Total	7.609.023.366
Lánasjóður landbúnaðarins Total	2.431.876
MP Fjárfestingarbanki hf Total	28.955.148
MP Verðbréf hf Total	149.588.166
Sendill - Pröstur Total	(27.563.356)
Sparisjóðabanki Íslands hf Total	445.908.144
Sparisjóður Mýrasýslu Total	4.838.980.851
Sparisjóður Reykjavíkur og nágr Total	8.497.593.490
Sparisjóður Svarfdæla Total	271.405.000
Sparisjóðurinn í Keflavík Total	3.522.794.793
Valitor hf, Reykjavík Total	1.476.962.041
Samtals	46.837.241.534
Niðurfærsla á móti útlánum til lánastofnana	(20.059.110.008)
Mismunur milli sundurliðunar og fjárhagsbókhalds	365.614.521
Staða í efnahagsreikningi nýja banka	27.143.746.047

Fylgiskjal F3

Sundurliðun á útlánnum til viðskiptamanna í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1106 Overdrafts - customers	31.903.061.609
1121 Subordinated loans - customers	53.632.833.805
1131 Other loans due from customers	1.994.144.192.902
1185 Provision for losses on loans and receivables	(22.617.330.711)
1192 Subordinated loans from consolid.comp., assets	1.132.514.293
1194 Loans to consolidated companies - customers	41.771.967.820
1024 Loans to customers	2.099.967.239.718
Loans to customers	2.099.967.239.718
Erlend starfsemi færð út, sjá tilvísun E2	(41.771.967.820)
Tekið tillit til breytinga fram til 10. október 2008	(12.200.000.000)
	<hr/>
	2.045.995.271.898
Portfolio hedge á móti íbúðalánnum ekki færður yfir í nýjan banka	(5.127.911.506)
Útlán veitt til erlendra aðila ekki færð yfir í nýjan banka	(653.672.459.013)
Niðurfærsla á móti lánabók	(931.662.602.432)
Samtals	<hr/> 455.532.298.947 <hr/>
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	455.532.298.947
Mismunur	0

Nánari sundurliðun á stofnefnahagsstöðu

Útlán sem voru skoðuð sérstaklega

Nafn	Mat	Útistandandi	Matsvirði
101 Skuggahverfi hf	50%	2.942.713.566	1.471.356.783
1998 ehf	30%	40.651.174.994	12.195.352.498
AB 106 ehf	50%	443.437.020	221.718.510
AB 113 ehf	50%	443.437.020	221.718.510
AB 47 ehf	0%	5.192.064.451	0
AB 57 ehf	0%	2.199.145.573	0
AB 76 ehf	0%	1.958.986.971	0
Addison GmbH	70%	1.872.057.980	1.310.440.586
Agustson A/S	50%	849.191.754	424.595.877
Agustson ehf	90%	714.581.093	643.122.984
Akraberg ehf	90%	527.385.631	474.647.068
AKSO ehf	50%	2.822.496.795	1.411.248.397
Alaska Airlines, Inc	50%	1.660.258.636	830.129.318
Arman F09 SAS	0%	956.782.649	0
Arman F27 SAS	0%	504.298.117	0
Athús ehf	50%	2.649.324.731	1.324.662.365
Auðbjörg ehf	90%	2.007.608.794	1.806.847.915
Álfsfell ehf	70%	2.037.554.731	1.426.288.312
Álftárós ehf	50%	2.253.074.452	1.126.537.226
Ármannsfell ehf	50%	1.523.069.515	761.534.757
B.M.Vallá hf	50%	3.515.731.679	1.757.865.839
Bakkabraedur Holding BV	0%	21.964.855.202	0

Bakkavor Finance Limited	80%	9.466.918.580	7.573.534.864
Bakkavör (London) Ltd.	50%	2.622.605.143	1.311.302.571
Bakkavör Group hf	0%	8.196.130.192	0
Baugur Group hf	0%	5.983.215.852	0
BG Equity 1 ehf	0%	3.476.687.173	0
BG Newco 5 ehf	0%	12.997.656.097	0
BGE Eignarhaldsfélag ehf	0%	1.768.214.650	0
Bifreiðar & landbúnaðarvéla ehf	50%	497.894.875	248.947.437
Bleiksstaðir ehf	50%	6.627.771.253	3.313.885.627
Borgarbyggð	100%	484.604.226	484.604.226
Breiðavík ehf	90%	993.481.583	894.133.425
BS-eignir ehf	50%	614.262.686	307.131.343
Bylgja VE 75 ehf	90%	462.632.259	416.369.034
Carta Capital	0%	3.621.102.455	0
Celsius European Holdings Sarl	0%	3.447.793.659	0
Dalsnes ehf	50%	422.353.208	211.176.604
Desulo Trading Limited	0%	14.061.154.730	0
Drög ehf	0%	8.082.394.699	0
Dverghamrar ehf	50%	1.366.769.951	683.384.976
Eignamiðjan ehf	50%	572.332.643	286.166.322
Eignarhaldsfélagið Farice ehf	90%	4.103.219.363	3.692.897.427
Eignarhaldsfélagið ISP ehf	0%	2.940.469.916	0
Eignarhaldsfélagið Stofn ehf	0%	6.304.323.988	0
Eik fasteignafélag hf	50%	11.099.052.943	5.549.526.472
Empennage Inc	0%	8.196.043.782	0
Evry AP 1 - SARL	0%	654.919.151	0
Evry AP 1 - SCI	0%	6.196.434.973	0
Exista hf	5%	109.991.923.186	5.499.596.159
Eyri Invest ehf	70%	1.817.835.172	1.272.484.620
Eysturoy PF	50%	899.839.177	449.919.589
Fagriás ehf	50%	515.065.541	257.532.771
Faroe Seafood PF	40%	4.948.213.030	1.979.285.212
Fasteignafélagið Ártún ehf	50%	5.379.744.070	2.689.872.035
Faxafen ehf	50%	587.528.403	293.764.201
F-Capital ehf	0%	12.005.383.956	0
Financière de Kiel S.A.S.	60%	3.753.371.323	2.252.022.794
FISK-Seafood hf	90%	1.724.126.454	1.551.713.809
Fjárfestingafélagið Gaumur ehf	0%	2.764.620.180	0
Fjárfestingafélagið Mata ehf	0%	3.966.745.206	0
Fjárfestingarfélag Drangur ehf	50%	1.034.033.990	517.016.995
FL Group hf	0%	35.941.144.763	0
Flaga Group hf	50%	1.101.711.061	550.855.531
Flugstöð Leifs Eiríkssonar ohf	100%	7.934.305.397	7.934.305.397
Flúðasveppir ehf	70%	656.806.777	459.764.744
Fons hf	0%	1.893.854.702	0
Fóðurblandan hf	50%	2.952.142.513	1.476.071.256
Fram A/S	0%	633.141.807	0
Fram Foods hf	0%	6.042.358.218	0
Framherji Sp/f	50%	8.486.638.071	4.243.319.036
Fratelli	0%	584.754.541	0
Frostfiskur ehf	50%	844.511.841	422.255.920
Föt og skór ehf	50%	1.221.728.927	610.864.464
G.P.G. fiskverkun ehf	90%	896.019.567	806.417.610
G-7 ehf	50%	1.744.162.506	872.081.253
Gámaþjónustan hf	50%	3.711.721.408	1.855.860.704
Gift fjárfestingarfélag ehf	0%	22.146.510.920	0
Gjögur hf	90%	3.279.806.105	2.951.825.495
Glerverksmiðjan Samverk ehf	50%	585.417.474	292.708.737
Grafarvogssókn	100%	577.133.157	577.133.157
Grjót eignarhaldsfélag ehf	50%	1.076.534.048	538.267.024

Guðmundur A Hólmgeirsson	70%	536.341.420	375.438.994
Gústi Bjarna ehf	90%	571.532.915	514.379.624
Hafnarfjarðarkaupstaður	100%	678.117.597	678.117.597
Hafrahlíð ehf	0%	495.645.700	0
Hagar hf	90%	864.253.208	777.827.887
Hanover Square Properties SARL	0%	1.645.973.960	0
Hanworth Investments Partnership Secs	0%	2.133.669.949	0
Háttur ehf	50%	799.421.770	399.710.885
Háuklettur ehf	0%	495.739.774	0
HB Grandi hf	90%	3.967.278.629	3.570.550.766
Heimsborgir ehf	50%	759.140.759	379.570.380
Heimskerðir ehf	20%	8.218.169.988	1.643.633.998
Hekla fasteignir ehf	50%	2.653.175.194	1.326.587.597
Hekla hf	0%	5.687.086.762	0
Hitaveita Suðurnesja hf	100%	2.692.051.940	2.692.051.940
Holding company Bik ehf	0%	730.323.560	0
Holt Investment Group Ltd.	0%	17.181.986.412	0
Hólmsteinn Helgason ehf	70%	1.065.871.801	746.110.261
Hótel Ísland ehf	50%	482.937.299	241.468.649
Hótel Saga ehf	50%	1.716.650.757	858.325.378
Hraðfrystihús Hellissands hf	0%	610.430.191	0
Hreinsitækni ehf	90%	789.316.729	710.385.056
Hrómundur ehf	0%	1.823.135.860	0
ICELAND SEAFOOD Internat ehf	90%	9.105.224.583	8.194.702.125
Ilva A/S	0%	10.348.574.271	0
Industria hf	0%	513.566.607	0
Ingibjörg Ásta Hafstein	0%	1.020.555.364	0
Inke SA	50%	2.260.183.644	1.130.091.822
Ísfell ehf	80%	976.624.454	781.299.563
Íslensk-ameríska verslun ehf	50%	1.593.641.662	796.820.831
Íslenskir aðalverktakar hf	50%	8.103.833.465	4.051.916.732
JSC Norvik Banka	90%	7.609.023.366	6.848.121.029
Jysk Linen 'n Furniture Inc	50%	3.572.033.199	1.786.016.599
K.S.-verktakar hf	50%	481.817.641	240.908.820
Kaldbakur ehf	90%	732.427.926	659.185.133
Kaupfélag Skagfirðinga	50%	591.468.145	295.734.073
KEA	80%	737.070.517	589.656.413
Kista-fjárfestingarfélag ehf	0%	2.831.036.640	0
Kjalar hf	0%	74.867.445.233	0
Kleifar ehf	90%	1.150.745.093	1.035.670.584
Kostur ehf	50%	857.437.659	428.718.830
Kópavogsbær	100%	5.643.946.508	5.643.946.508
Kvos hf	50%	3.482.648.275	1.741.324.137
Laboratorios Lesvi SL	50%	5.831.774.410	2.915.887.205
Lagerinn Dutch Holding BV	0%	3.602.823.826	0
Lagerinn ehf	0%	1.653.105.424	0
Landic Property hf	50%	32.207.537.186	16.103.768.593
Lyfjaver ehf	80%	1.386.059.283	1.108.847.426
Mannvit hf	50%	672.716.101	336.358.051
Marver ehf	90%	708.884.071	637.995.664
Materia Invest ehf	0%	6.368.429.426	0
Milton ehf	0%	1.162.941.728	0
Mjöll-Frigg hf	50%	616.481.928	308.240.964
Mondeville AP 1	0%	2.279.932.860	0
Módelhús ehf	50%	4.283.875.533	2.141.937.766
Mænir ehf	50%	3.589.833.750	1.794.916.875
NIF ehf	0%	1.032.706.807	0
Nyherji A/S	60%	579.209.660	347.525.796
Nýherji hf	60%	1.203.283.894	721.970.337
Oddi hf	90%	3.293.674.469	2.964.307.022

Oddpór ehf	90%	979.884.685	881.896.216
Officeday Finland Oy	50%	1.700.277.210	850.138.605
Onca 2007-1 Ltd	0%	27.377.477.230	0
Opsis	0%	2.061.927.974	0
Ós ehf	90%	570.464.181	513.417.763
Paris-Métropole	0%	1.842.691.904	0
Penninn ehf	50%	6.729.776.582	3.364.888.291
Peter Straagaard Holm	0%	949.480.792	0
Primera ehf	20%	981.561.117	196.312.223
Primera Travel Group hf	20%	997.601.889	199.520.378
Project Los Angeles (Guernsey) Holdings Limited	70%	15.903.759.362	11.132.631.554
Rauðsvík ehf	50%	1.756.951.202	878.475.601
Rekstrarfélagið Vélar/þjón ehf	0%	1.128.874.681	0
Rekstrarvörur ehf	50%	534.540.103	267.270.051
Reykjagarður hf	50%	1.020.118.978	510.059.489
Ris ehf	0%	1.410.978.940	0
Royal Premium Invest ApS	50%	1.418.261.248	709.130.624
Royce Too LLC	50%	1.325.692.161	662.846.081
Rúmfatalagerinn ehf	0%	1.127.358.420	0
S. Bollason ehf	0%	1.474.136.446	0
Samherji hf	90%	8.291.730.125	7.462.557.112
Samskip hf	80%	671.893.490	537.514.792
Samskip Holding B.V.	15%	4.534.168.815	680.125.322
Samson eignarhaldsfélag ehf	0%	4.846.272.783	0
Samvís ehf	0%	1.317.741.731	0
Saxbygg Invest ehf	0%	30.550.748.619	0
Saxhóll ehf	40%	1.206.320.793	482.528.317
Seixaleiro Consultadoria e Participacoes	50%	2.419.376.519	1.209.688.259
Sementsverksmiðjan hf	50%	429.913.320	214.956.660
Sírius IT Holding A/S	90%	2.559.301.410	2.303.371.269
Síld og Fiskur ehf	50%	777.763.413	388.881.706
Síldarvinnslan hf	90%	2.397.698.097	2.157.928.287
Skeljungur hf	50%	1.069.073.326	534.536.663
Skinney - Þinganes hf	90%	2.460.757.924	2.214.682.131
Skipti hf	80%	32.901.064.166	26.320.851.333
Sláturfélag Suðurlands svf	50%	2.646.932.143	1.323.466.072
Smáragarður ehf	50%	18.269.187.905	9.134.593.953
SMI ehf	50%	11.640.172.310	5.820.086.155
Snæfell ehf	90%	3.566.305.000	3.209.674.500
Sólstafir ehf	0%	4.153.660.613	0
Sparisjóður Mýrasýslu	0%	5.153.382.906	0
Sparisjóður Reykjavíkur/nágr hf	0%	8.497.593.492	0
Sparisjóðurinn í Keflavík	0%	3.503.853.289	0
Steinull hf	50%	545.280.255	272.640.127
Steinunn ÍS 817 ehf	90%	604.188.714	543.769.842
Straumborg ehf	40%	9.437.052.461	3.774.820.984
Strætó bs	100%	418.652.654	418.652.654
Stuðlaháls ehf	50%	1.815.811.524	907.905.762
Sund ehf	0%	7.741.841.787	0
Sveitarfélagið Álftanes	100%	434.323.833	434.323.833
Svínabúið Brautarholti ehf	0%	748.303.938	0
Sæfell hf	90%	657.995.015	592.195.514
Sætún ehf	50%	1.014.515.577	507.257.788
Themisto Limited	0%	433.196.072	0
Thetys	0%	928.540.229	0
Tírufjárfestingar ehf	0%	690.862.023	0
UAB LSA-2	90%	614.505.746	553.055.171
Ufsaberg-útgerð ehf	90%	463.294.412	416.964.971
UK Fisheries Ltd	50%	2.309.146.880	1.154.573.440
Umtak fasteignafélag ehf	50%	20.496.096.118	10.248.048.059

Útgerð Arnars ehf	90%	451.273.582	406.146.224
Útgerðarfélagið Einhamar ehf	90%	2.634.502.501	2.371.052.251
Valitor hf	90%	1.476.961.956	1.329.265.760
Valoa	0%	1.540.425.723	0
Vatnsvirkinn ehf	20%	1.118.806.242	223.761.248
Vestri ehf	90%	848.185.031	763.366.528
Vinnslustöðin hf	90%	1.311.388.486	1.180.249.637
Vífilfell hf	50%	1.856.249.110	928.124.555
Vísir hf	90%	5.295.127.304	4.765.614.573
Walker Aviation Leasing (UK) Lt	0%	720.320.576	0
Þáttur International ehf	0%	4.692.165.197	0
Þórsberg ehf	90%	946.878.789	852.190.910
Þórsnes ehf	70%	1.925.573.960	1.347.901.772
Þyrping hf	50%	1.345.168.365	672.584.183
Ögurvík hf	90%	4.137.468.128	3.723.721.315
Ölgerðin Egill Skallagrímss ehf	70%	8.473.320.443	5.931.324.310
Össur hf	80%	27.708.777.074	22.167.021.659
Öxnafell ehf	90%	561.277.162	505.149.445
Samtals:		1.081.753.535.819	322.409.805.622 *

Aðrir útlániðir ekki skoðaðir sérstaklega

Nafn	Mat	Útistandandi	Matsvirði
Niðurfærsla fyrirtækjasvið v/lán utan 300 st	55%	21.493.612.773	11.748.020.771
Lán Viðskiptasvið	70%	198.961.661.459	139.261.118.577
Stm lán v/hlutafjárkaupa	0%	54.439.464.557	0
Fyrirtækjaráðgjöf	70%	1.659.250.009	1.161.475.007
	0%	65.000.000.000	0
Óskýrður munur	0%	37.299.751.289	0
Bakfærð lánast í 300 st	28%	(24.763.853.053)	(6.848.121.029)
Niðurfærsla	0%	(22.617.330.711)	0
Samtals:		331.472.556.323	145.322.493.325 *

Breytingar fram til 21.10 sem tillit var tekið til

(12.200.000.000) *

Staða í efnahagsreikningi nýja banka(*)

455.532.298.947

Sértæk niðurfærsla á lánum sem flutt voru yfir í Nýja bankann

Útlán til stórra skuldara voru skoðuð sérstaklega. Um var að ræða útlán að fjárhæð 1.082 ma.kr. til alls 136 samstæðna (alls 220 fyrirtæki)

Afskriftarhlutfall í %	Fjöldi	Brúttó fjárhæð lána	Eftir niður færslu	Niðurfært	Niður færsla, %
0%	8	18.863	18.863	0	0%
1-10%	39	84.330	75.897	8.433	10%
11-20%	7	73.848	59.079	14.770	20%
21-30%	9	34.289	24.002	10.287	30%
31-40%	3	5.536	3.322	2.214	40%
41-50%	72	228.743	114.372	114.372	50%
60-70%	3	15.592	6.237	9.355	60%
71-80%	1	40.651	12.195	28.456	70%
81-90%	5	15.850	2.943	12.907	81%
91-99%	1	109.992	5.500	104.492	95%
100%	72	454.058	0	454.058	100%
Alls	220	1.081.754	322.410	759.344	70%
Önnur útlán samtals		319.273	133.122	186.150	58%
Samtals		1.401.026	455.532	945.494	67%

Fylgiskjal F4

Sundurlíðun á fjáreignum (trading) í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1320 Bonds held for trading	111.722.411.885
1330 Futures held for trading	0
1335 OTC held for trading	332.278.062.860
1340 Other trading derivatives held for trading	6.599.201.021
1350 Shares held for trading	189.294.788.568
1355 Other equity instruments held for trading	1.535.734.288
1393 Derivatives within the Group, MtoM	21.941.240.884
104 Financial assets held for trading	663.371.439.506
Financial assets held for trading	663.371.439.506

Tekið tillit til breytinga fram til 20. október 2008

Staða 20. október 2008

Afleiður teknar út

REPO verðbréf dregin frá

Metin niðurfærsla verðbréfa

Verðbréf innlendra fjármálastofnana dregin frá (Kaupþing, Landsb, Glitnir

Samtals

Samkvæmt stofnefnahagsreikningi

Mismunur

Sjá nánari útlitun og skýringar í skjali "Stofnefnahagur - hlbr og skbr - innlan"

-28.792.065.285

634.579.374.221

-360.818.504.765 Afleiður eiga að vera eftir í gamla félaginu.

-167.761.411.875 Eingöngu bréf sem eru í REPO hjá Seðlabankanum flytjast yfir í nýja bankann. Sjá nánar "Skýr" sheet

-84.071.811.970 Rúmlega 54% niðurfærsla skv. upprunalegu mati verðbréfa. Sjá nánar "Skýr" sheet

-5.310.355.513

16.617.290.098

16.617.290.098

0

Fylgiskjal F5

Sundurlíðun á fjáreignum (through p&l) í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1420 Bonds designated at FV through P/L
1435 Other fin.assets designated at FV through P/L

186.603.253.880

8.890.542.925

250.444.475.100

Financial assets designated at fair value through

Tekið tillit til breytinga fram til 20. október 2008

22.153.524.098

Staða 20. október 2008

272.597.999.198

New Bond Street tekið út

-167.590.938.600

REPO verðbréf dregin frá

-11.331.936.735 Eingöngu bréf sem eru í REPO hjá Seðlabankanum
flytjast yfir í nýja bankann. Sjá nánar "Skýr" sheet

Metin niðurfærsla verðbréfa

-43.318.637.509 Rúmlega 54% niðurfærsla skv. upprunalegu mati
verðbréfa. Sjá nánar "Skýr" sheet.

Verðbréf innlendra fjármálastofnana dregin frá (Kaupþing, Landsb, Gliitn

-719.734.080

Samtals

49.636.752.274

Samkvæmt stofnefnahagsreikningi

49.636.752.274

Mismunur

0

Sjá nánari útlitun og skýringar í skjali "Stofnefnahagur - hlbr og skbr - innlan"

Fylgiskjal F6

Sundurlíðun á hlutdeildarfélögum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1740 Investment in Associates	123.393.877.352
1760 Investment in subsidiaries	307.050.335.441
110 Investment in associates and joint ventures	430.444.212.793

Dótturfélög sem ekki voru færð yfir í nýjan banka

(301.138.463.810)

Storebrand ekki færð yfir í nýjan banka.

(114.176.215.457)

Samtals

15.129.533.526

Samkvæmt stofnefnahagsreikningi

15.129.533.526

Mismunur

0

Fylgiskjal F7

Sundurlíðun á óefnislegum eignum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1770 Goodwill	53.018.415.636
1780 Other intangible assets	5.073.909.882
111 Intangible assets	58.092.325.518

Víðskiptavild tengd erlendum félögum ekki færð yfir í nýjan banka (52.225.263.801)

Samtals **5.867.061.717**

Samkvæmt stofnefnahagsreikningi
Mismunur

5.867.061.717
0

Fylgiskjal F8

Sundurlíðun á varanlegum rekstrarfjármunum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1820 Real estate	6.333.791.834
1825 Machinery & equipment	2.458.444.817
113 Property and Equipment	8.792.236.651
Samtals	<u>8.792.236.651</u>
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	8.792.236.651
Mismunur	0

Fylgiskjal F9

Sundurlíðun á fullnustueignum í stofnfnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1850 Mortgages foreclosed = tangible assets HFS	388.838.055
1855 Mortgages foreclosed = total assets of legal entit	508.383.733
115 Non-Current assets and disposal groups classified	897.221.788

Fullnustueignir teknar niður um 50%

(448.610.894)

Samtals

448.610.894

Samkvæmt stofnfnahagsreikningi
Mismunur

448.610.894
0

Fylgiskjal F10

Sundurliðun á öðrum eignum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

1950 Unsettled securities trading	28.169.254.562
1955 Accounts receivables	19.990.960.099
1960 Sundry assets	2.997.317.262
1965 Prepaid expenses	900.548.041
1970 Accrued income	5.154.808.390
1990 Amounts due from consolidated companies	318.929.309
1993 Other assets from consolidated companies	5.882.399.444
117 Other assets	63.414.217.107
Other assets	63.414.217.107
Ýmsar eignir í erlendum dótturfélögum teknar út	(5.197.450.503)
Sundry Assets teknar út	(2.997.317.262)
Útlagður kostnaður til erlendra dótturfélaga tekin út, sjá sundurliðun	(681.452.770)
Niðurfærsla á móti öðrum eignum	(10.967.380.212)
Samtals	<u>43.570.616.361</u>
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	43.570.616.361
Mismunur	(1)

Fylgiskjal F11

Sundurliðun á innlánum frá lánastofnunum og Seðlabanka í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

200080	BCA- Innlán lánastofnana	-6.285.301.739
200081	BCA-Áf. vaxtagjöld innl. lánastofnana	-2.16.000.434
200098	Skuldir við lánastofnanir Tamaris	-10.782.560.143
200099	Lánastofnanir - RECLASS	-93.246.585.416
201017	Lánasamningar, lánastofnanir - samstæðufélög	0
2010	Deposits from credit institutions and central bank	-110.530.447.732
201095	BCA-Dótturfélög Lánastofnanir	-174.636.935.058
201096	BCA-Dótturfélög Lánast. Áf. vextir	-119.320.617
201099	BCA-Dótturfélög lánast. RECLASS	-90.821.222
2091	Deposits - consolidated companies credit instituti	-174.847.076.897
	201 Deposits from credit institutions and central bank	-285.377.524.629
	Deposits from credit institutions and central bank	-285.377.524.629
	Tekið tillit til breytinga fram til 20. október 2008	48.772.085.540
	Staða 20. október 2008	<u>-236.605.439.089</u>
	Yfirdráttur Kaupþings í öðrum lánastofnunum fluttur í borrowings	79.111.140.550 Sjá sheet "Yfirdrættir teknir út"
	Staða Edge sjóða 20. okt. tekin út	79.146.339.434 Sjá sheet "Edge sjóðir teknir út"
	Samtals	<u><u>-78.347.959.105</u></u>
	Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	-78.347.959.105
	Mismunur	0

Fylgiskjal F12

Sundurliðun á öðrum innlánnum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

2020 Demand deposits	-129.026.923.574
2030 Time deposits	-307.411.797.037
2092 Deposits - consolidated companies	-26.257.897.610
202 Other deposits	-462.696.618.221
Other deposits	-462.696.618.221

Tekið tillit til breytinga fram til 10. október 2008

76.051.911.938

Staða 20. október 2008

-386.644.706.283

New bond street tekið út

Par af er Kaupbing Mortgage Fund að fjárhæð kr. 11.647.402.373

-1.454.629.035 Lykill 201025 samanstendur af þóknunum sem voru fyrirframgreiddar vegna utanumhalds á eignunum, þessum kostnaði átti að dreifa á 10 ár og gjaldfæra inn á NBSAM deildina

Deposit agreement tekið út

49.056.669.922 Á að vera á meðal borrowing, skv. Eggerti Teitssyni, og sá hluti fer ekki yfir í nýja bankann.

Lykill 201085 er því tekinn út.

Samtals

-339.042.665.396

Samkvæmt stofnefnahagsreikningi

-339.042.665.396

Mismunur

0

Sjá nánari útlístun og skýringar í skjali "Stofnefnahagur - hlbr og skbr - innlan"

Fylgiskjal F13

Sundurliðun á lántökum tengdum fullnustueignum í stofnfnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

210010 Lántaka, fullnustueignir	233.309
2710 Loans on mortgages foreclosed	233.309
214 Liabilities included in disposal groups classified	233.309
Liabilities included in disposal groups classified	233.309
Samtals	<u>233.309</u>
Samkvæmt stofnfnahagsreikningi	233.309
Mismunur	0

Fylgiskjal F14

Sundurlíðun á öðrum skuldum í stofnefnahagsreikningi

Staða samkvæmt bókhaldi 30. september 2008

2820 Unsettled securities trading	(35.197.127.804)
2830 Accounts payable	(2.797.540.832)
2832 Prepaid income	(1.273.580.755)
2834 Accrued expenses	(2.327.258.110)
2840 Other liabilities	(18.060.993.775)
2890 Amounts due to consolidated companies	(57.341.446.713)
2892 Other liabilities to consolidated companies	0
215 Other liabilities	(116.997.947.989)
Other liabilities	(116.997.947.989)
Skuldir við erlend dótturfélag færð út (lykill 221009 ekki tekið út v innlendar starfs)	57.341.326.347
Allar skuldir aðrar en úppgerð viðskipti teknar út	24.459.493.838
Samtals	(35.197.127.804)
Samkvæmt stofnefnahagsreikningi	(35.197.127.804)
Mismunur	0

Fylgiskjal E2

Útlán hjá erlendum dótturfélögum

Loans to customers

101600	Lánsloforð - samstæðufélagfölg	(35.628.395.056)
101601	Biðr.lánsloforða - samstæðufélag	35.628.395.056
101602	Útlán - samstæðufélag (Libra)	41.771.967.820
101605	Biðr.vaxtagr.og gjaldf.vxt. - samstæðufélag	0
101607	Gjaldfallnar afb. - samstæðufélag (Libra)	0
101610	BCA-Dótturfélag viðskiptamenn	0
101611	BCA-Dótturfélag viðsk. - Af. vextir	0
110102	Útlánasamningar, aðrir en lánast.-samstæðufélag	0
1194 Loans to consolidated companies - customers		41.771.967.820

Fylgiskjal E3

Afleiðustöður við dótturfélög

Financial assets held for trading

145103	FX - Assets - Consolidated - Calypso	252.899.546.378
145104	FX - Liabilities - Consolidated - Calypso	(230.958.305.494)
1393 Derivatives within the Group, MtoM		<u>21.941.240.884</u>

Fylgiskjal E4

Dótturfélag sem ekki er færð yfir í nýjan banka
Sundurlíðun tengin frá fjárhagsdeild Kaupþings

	Innlent				Erlent					
	KT Mortg. Instit. Úti	Circuit Investments ehf. Úti	Sparisjóður Kaupþing hf. Inni	Arion Custody Services, Iceland Inni	KB líf banki Inni	Rekstrarfélag KB banka Inni	Kína ehf. Úti	Gen ehf. Inni	Sjávarúvegs- síður Úti	Sættin & ehf. Inni
160001 Hiutabréf tengd félag	12.059.714.375	500.000	752.567.586	183.610.800	361.208.506	(1.701.928.906)	37.221.727.826	13.626.738	1.477.388.915	156.263.024.036
160002 Hagnaður tengd félag	1.751.951.070	1.725.883.007	165.098.100	234.778.322	468.864.488	4.028.362.937	20.732.803.814	5.896.741	(136.825.329)	52.875.657.568
160003 Þýðingarmunur tengd félag							(1.494.199.616)			15.052.316.595
160004 Kaupréttarsamningar										709.571.327
160005 Eignarhlutur í Branch				15.518.763	8.485.686	35.218.284				4.238.792.794
1760 Investment in subsidiaries	13.811.665.445	1.726.383.007	917.665.686	433.907.885	838.558.680	2.361.652.315	56.460.332.024	19.523.479	1.340.563.586	721.014
										229.139.362.320

Investment in associates and joint ventures

Félag færð yfir í nýjan banka	5.911.871.631
Félag ekki færð yfir í nýjan banka	301.138.463.810
	<u>307.050.335.441</u>

Fylgiskjal E5

Viðskiptavild tengd erlendum dótturfélögum ekki færð yfir í nýjan banka
Sundurliðun fengin frá fjárhagsdeild Kaupþings

Erlend dótturfélög	
Kaupthing Sverige AB	1.169.469.376
Norvestia Oyj	2.153.906.627
FI Holding AS	45.980.882.691
Kaupthing UK - Group	<u>2.921.005.107</u>
	52.225.263.801

Fylgiskjal E6

Aðrar eignir tengdar erlendum dótturfélögum Sundurlöðun fengin frá fjárhagsdeild Kaupþings

	Erlend			
	Arion Custody Services Iceland Inni	KB líf banki Inni	Rekstrarfélag KB banka Inni	Gen ehf Sjóvarútvegs- slóður Úti
192095 Skattinneign frá dótturfélögum v. samsk.				
1990 Amounts due from consolidated companies	15.316.975	7.874.582	295.565.114	15.958
191001 Millireikningur				
192098 Ýmsar eignir - RECLASS samstæðufélög				
1993 Other assets from consolidated companies	202.460.949	44.933.712	437.570.238	5.197.434.545

Aðrar eignir tengdar dótturfélögum færðar yfir í nýjan banka
Aðrar eignir tengdar dótturfélögum ekki færðar yfir í nýjan banka

1.003.878.247
5.197.450.503
6.201.328.750

Fylgiskjal E7

Um er að ræða Edge bankareikninga í útibúum.

	20/10	30/9	
Staða 10/10 á Edge sjóðum			
Edge Cash Germany EUR	39.587.482.000	72.235.332.000	54,80%
Edge Cash Sweden SEK	26.890.200.000	35.874.080.000	74,96%
Branch Finland EUR	11.402.807.434	14.613.314.933	78,03%
Branch Norge NOK	1.265.850.000	15.834.945.488	7,99%
	<u>79.146.339.434</u>	<u>138.557.672.421</u>	
Lækkun			59.411.332.987

Fylgiskjal E8

Dótturfélög sem ekki er færð yfir í nýjan banka
Sundurliðun fengin frá fjárhagsdeild Kaupþings

	Arion Custody Services, Iceland Inni	Aircraft ehf. Úti	Erlend Úti
Other liabilities			
221009 Afgreiðslugj. og aðrar tekj. Arion			(120.366)
222295 Skattaskuld við dótturfélög			(270.916.346)
222296 Ýmsar skuldir - RECLASS samstæðufélög			(57.070.410.001)
2890 Amounts due to consolidated companies			(57.341.446.254)
		(270.916.346)	(57.070.410.001)

Aðrar skuldir tengdar dótturfélögum færðar yfir í nýjan banka (120.366)
Aðrar skuldir tengdar dótturfélögum ekki færðar yfir í nýjan banka (57.341.326.347)
(57.341.446.713)