Ársuppgjör 2021

Lilja Björk Einarsdóttir

Bankastjóri

Hreiðar Bjarnason

Framkvæmdastjóri
Fjármála og rekstrar

Traustur rekstur til framtíðar

Áhersla á öryggi og traustan rekstur bankans til framtíðar

- Stórir áfangar í einföldun innviða
- Staðfest lánshæfiseinkunn
- Næstum allir virkir viðskiptavinir með gilda áreiðanleikakönnun
- ISO 27001 vottun í upplýsingaöryggi

Sterk rekstrarniðurstaða fyrir árið 2021 og traustur efnahagur

- Markmið um 10% arðsemi náð
- Aukning í þjónustutekjum í takt við áherslur bankans
- Efnahagsreikningur stækkar um 11%
- Áætlaðar arðgreiðslur 14,4 ma.kr.
- Aukin gæði útlánasafns

Leiðandi fjármálafyrirtæki í sjálfbærni

- Nýr sjálfbær fjármögnunarrammi
- Kolefnisspor af útlánasafni metið
- Sjálfbærnimerki bankans gefið út
- Öll starfsemi kolefnisjöfnuð
- Sjálfbærniskýrslur endurskoðaðar
- Tvær grænar skuldabréfaútgáfur

Stækkandi hópur viðskiptavina býr til tækifæri til að skapa tekjur

- Hæsta markaðshlutdeild á einstaklingsmarkaði, 39,5%
- Hæsta markaðshlutdeild banka á íbúðalánamarkaði
- Efst í ánægjuvoginni þriðja árið í röð
- Mesta aukning nýrra fyrirtækja í viðskiptum frá upphafi
- Þrír nýir sjóðir Landsbréfa stofnaðir á árinu
- 25% aukning í samningum um eignastýringu

Stöðugur árangur í takt við nýja stefnu – Landsbanki nýrra tíma
- Traustur rekstur og sterk fjárhagsstaða

Afkoma

- Hagnaður ársins er 28,9 ma.kr. og arðsemi eigin fjár er 10,8%.
- Sterk staða á öllum sviðum og hagkvæmur rekstur er grunnur góðrar afkomu ársins 2021.
- Aukin skilvirkni skilar sér í lækkandi hlutfalli rekstrarkostnaðar af heildareignum sem er 1,44% og lækkar um tæp 8% á milli ára.

Rekstrartekjur

- Hreinar þjónustutekjur aukast um 24% á árinu 2021 sem skýrist af fjölgun viðskiptavina ásamt auknum umsvifum í eignastýringu og markaðsviðskiptum. Eignir í stýringu vaxa um 31% milli ára.
- Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna nam 2,3% á árinu 2021.
- Viðsnúningur er í virðisbreytingum útlána milli ára en virðisbreytingar eru jákvæðar um 7.037 m.kr. samanborið við neikvæðar virðisbreytingar upp á 12.020 m.kr. árið 2020. Viðsnúninginn má rekja til mun betri stöðu fyrirtækja og heimila en gert var ráð fyrir í kjölfar Covid- 19 faraldursins.

Leiðandi lánveitandi

- Landsbankinn er stærsti lánveitandi á Íslandi til fyrirtækja og einstaklinga og hefur markaðshlutdeild bankans í íbúðarlánum aldrei mælst hærri.
- Áframhaldandi lækkun er á vanskilalíkum einstaklinga og fyrirtækja.

Fjölbreytt fjármögnun

- Áframhaldandi innlend skuldabréfaútgáfa til að fjármagna vöxt íbúðalána.
- Gott aðgengi að erlendum fjármagnsmörkuðum. Fyrstu tvær grænu skuldabréfaútgáfur bankans í evrum áttu sér stað á árinu.
- Innlán viðskiptavina aukast um 13% og nema 900 ma.kr., sem er um helmingur af heildarfjármögnun bankans.

Sterk eiginfjárstaða

- Eigið fé bankans í lok árs var 283 ma.kr.
- Eiginfjárgrunnur er 53 ma.kr. umfram eiginfjármarkmið bankans og 88 ma.kr. umfram heildareiginfjárkröfu Fjármálaeftirlits Seðlabankans.

Hagnaður

28,9 ma.kr.

10,8% arðsemi eigin fjár

Eiginfjárhlutfall

26,6%

Lágmarkskrafa 18,9%

Kostnaðarhlutfall

43,2%

Hlutfall kostnaðar og tekna (K/T hlutfall)

Heildarútlán

1.387 ma.kr.

Ánægjuvogin

ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2021 | ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2020 | ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2019

Eignir í stýringu

726 ma.kr.*

*Að meðtöldum lífeyrissparnaði

Áhættumats- og lánshæfiseinkunn

SUSTAINALYTICS hverfandi áhætta

S&P Global Ratings BBB með stöðugum horfum

Landsbankinn gaf út græn skuldabréf fyrir 600 milljónir evra

Besti bankinn á Íslandi að mati *Euromoney*

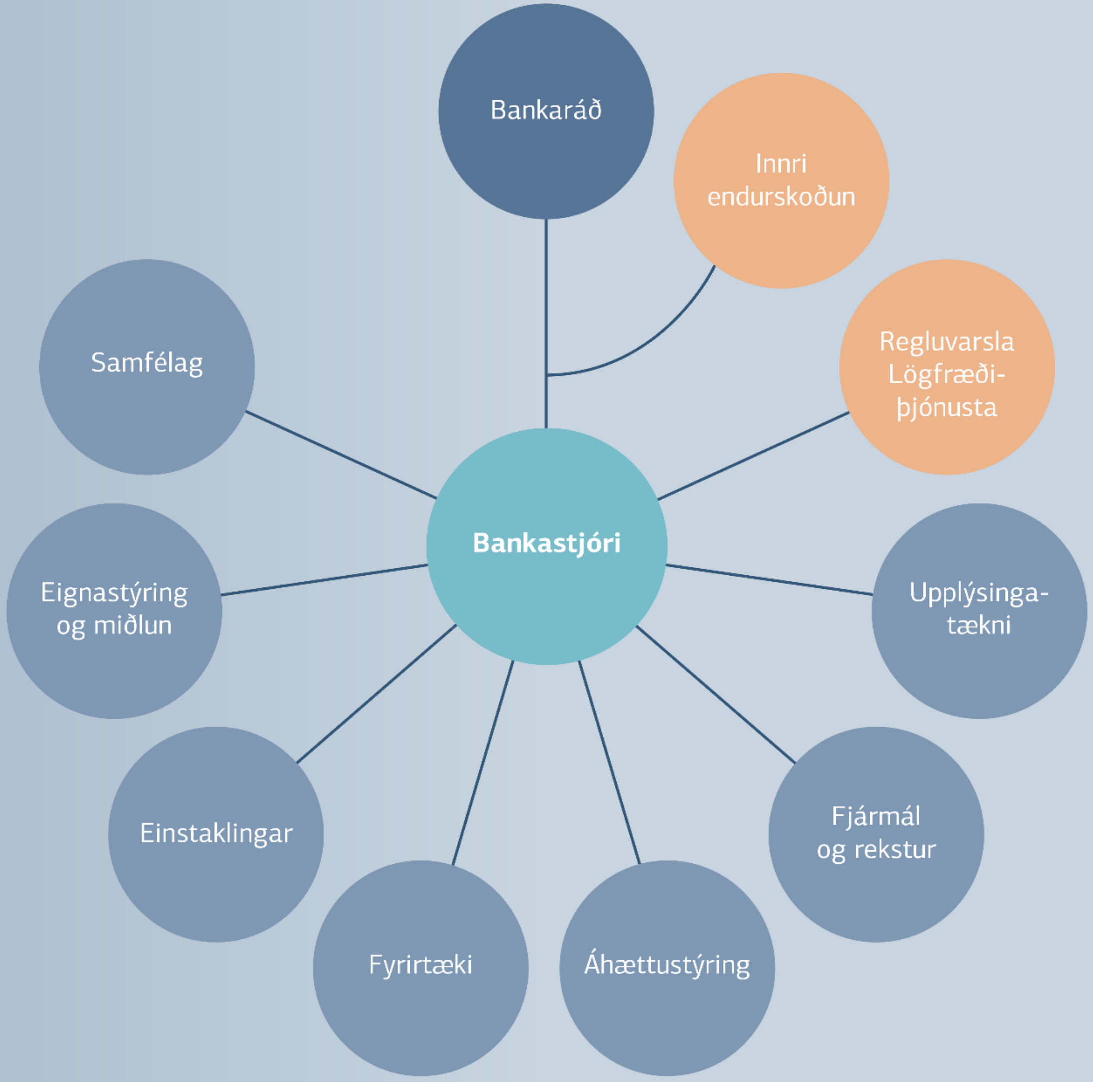
EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2021

Breytt skipulag styður við stefnu bankans og setur viðskiptavini í forgrunn

Samfélag er nýtt svið sem sameinar krafta mannauðs, markaðsmála, samskipta, greininga og sjálfbærni til að slagkraftur bankans verði sem mestur.

Endurnýjun og starfsþróun með þremur nýjum framkvæmdastjórum og fjölmörgum nýjum stjórnendum innan bankans.

Sterk staða bankans um land allt og áframhaldandi áhersla á að öll útibú geti þjónustað viðskiptavini, hvar sem er á landinu.



Einstaklingar

Aukin ánægja viðskiptavina með snjallari lausnum

320.000
símtöl í Þjónustuver

63%
af notkun apps og netbanka er utan hefðbundins opnunartíma

39,5%
markaðshlutdeild á einstaklingsmarkaði

36.100.000
innskráningar í app og netbanka

34.000
pantaðir tímar í fjármálaráðgjöf og fjarfundi

95%
viðskiptavina breyta kreditkortaheimild í sjálfsafgreiðslu

80%
neyslulána eru afgreidd í sjálfsafgreiðslu

ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2021
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2020
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2019

Fyrirtæki

Gott samstarf skiptir öllu

Sjálfbær fjármál stuðla að betra umhverfi og samfélagi

Losun gróðurhúsalofttegunda

Starfsemi bankans	**3,1 ktCO_2**
Húsnæðislán	**1,08 ktCO_2**
Bíla- og tækjalán	**54,94 ktCO_2**
Fyrirtækjalán	**226,9 ktCO_2**

Landsbankinn gaf út sína fyrstu sjálfbæru fjármálaumgjörð á árinu sem er vottuð af alþjóðlega matsfyrirtækinu Sustainalytics.

Landsbankinn gaf út græn skuldabréf í febrúar og nóvember, samtals að fjárhæð 600 milljónir evra. Með grænni skuldabréfaútgáfu náði bankinn að breikka fjárfestahóp bankans verulega og hlaut útgáfan góðar viðtökur meðal erlendra fjárfesta.

Við kynntum nýjan eignadreifingarsjóð sem leggur áherslu á fjárfestingar í fyrirtækjum sem eru framarlega í sjálfbærni skilar góðri ávöxtun.

Hluti af aukinni þjónustu við viðskiptavini er að miðla af vinnu okkar og þekkingu í þágu sjálfbærni. Með þessu gerum við félögum kleift að fjármagna verkefni sín á sjálfbæran hátt og hljóta þau sjálfbærnimerki Landsbankans sem nota má í kynningarefni.

SUSTAINALYTICS hverfandi áhætta

Bankinn hlaut sína hæstu einkunn hingað til í árlegu UFS-áhættumati Sustainalytics og taldar eru hverfandi líkur á að bankinn verði fyrir áföllum vegna UFS-þátta samkvæmt matinu.

Á árinu reiknaði bankinn og birti losun gróðurhúsalofttegunda frá útlánasafni sínu samkvæmt aðferðafærði PCAF og var einn af fyrstu bönkum í heimi til þess.

Á árinu 2021 héldum við áfram að kolefnisjafna starfsemi bankans. Landsbankinn endurnýjaði hina alþjóðlega viðurkenndu CarbonNeutral® vottun.

HEIMSMARKMIÐIN Markmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun

Landsbankinn setti sér uppfærða og víðtæka sjálfbærnistefnu á árinu þar sem við uppfærðum einnig nálgun bankans á heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna. Við leggjum áherslu á fjögur heimsmarkmið: 5 - Jafnrétti kynjanna, 8 - Góð atvinna og hagvöxtur, 9 - Nýsköpun og uppbygging og 13 - Aðgerðir í loftslagsmálum.

Fyrirtæki

Einfaldar flýtileiðir
Það hefur aldrei verið auðveldara að bæta bankareikningum, kortum og notendum í netbankann og appið.

Snjöll leiðsögn
Í netbankanum er gagnvirk leiðsögn sem auðveldar viðskiptavinum að finna upplýsingar og aðgerðir.

Sjálfvirk stofnun innheimtukrafna
Viðskiptavinir geta sett upp reglulega stofnun krafna sem hentar sérstaklega vel fyrir til dæmis mánaðarlega innheimtu.

Öflugari stýring innheimtu
Nú geta viðskiptavinir stofnað og breytt innheimtureglum, aðlagað þær að eigin þörfum og þörfum sinna viðskiptavina.

Betri yfirsýn yfir innheimtuárangur
Netbankinn sýnir stöðu innheimtusafnsins í máli og myndum, bæði samandregnar lykilupplýsingar og ítarlegar skýrslur.

Stofnun kreditkorta í sjálfsafgreiðslu
Viðskiptavinir geta nú stofnað kreditkort fyrir starfsfólkið sitt sem jafnframt fær netbankaaðgang að kortinu og getur greitt snertilaust með símanum og úrinu.

Vaxtareikningur sjálfbær
Innlánum er ráðstafað til fjármögnunar verkefna sem stuðla að sjálfbærni.

Einstaklingar

Sparað í appi
Skilvirk leið til að spara þar sem viðskiptavinir velja sér sparnaðarleiðir í þeim tilgangi að ná settum sparnaðarmarkmiðum.

Vasapeningar
Fyrirframgreitt kort fyrir 9-18 ára sem foreldrar sækja um í appinu og fá sent heim. Góð yfirsýn í appinu og aukið öryggi í netverslun.

Betri kjör á föstum vöxtum
Við bjóðum viðskiptavinum betri kjör á föstum vöxtum miðað við veðhlutfall.

Vaxtareikningur sjálfbær
Innlánum á reikningnum er ráðstafað til verkefna sem stuðla að sjálfbærni.

Fjarfundir og ráðgjöf til kl. 18
Við bjóðum viðskiptavinum upp á sveigjanleika í þjónustu en nú geta viðskiptavinir pantað fjarfundi til kl. 18 alla virka daga.

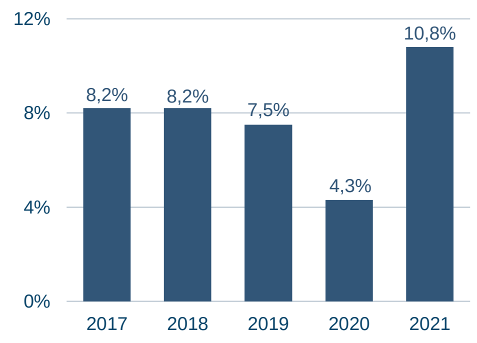
Festa vexti á íbúðalánum í appi
Einföld leið að sækja um að festa vexti á íbúðalánum.

Eignadreifing sjálfbær
Sjóður þar sem leið eignadreifingar og sjálfbærni er valin til ávöxtunar.

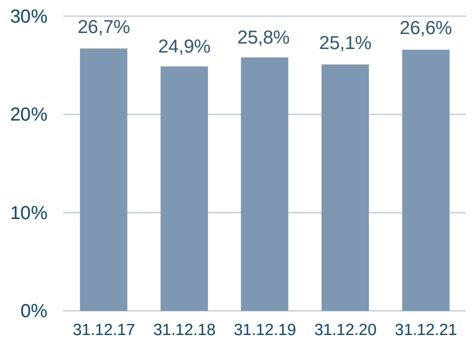
Fjárhagsleg markmið og þróun lykilmælikvarða
- Sterkur efnahagur styður við metnaðarfulla stefnu bankans

	Markmið	2021	Leiðbeinandi viðmið
Arðsemi			
Arðsemi eigin fjár	≥ 10%	10,8%	Langtímamarkmið bankans er að arðsemi eigin fjár verði um eða yfir 10%. Vænt arðsemi eigin fjár á árinu 2022 er 7,5 – 9,0%.
Skilvirkni			
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	≤ 45%	43,2%	Vænt K/T hlutfall á árinu 2022 er 40 – 42%.
Fjárhagslegur styrkur			
Arðgreiðsluhlutfall	~ 50%	42,7%	Bankaráð hyggst leggja til að um 50% af hagnaði fyrra árs verði greiddur í arð á árinu 2022. Einnig er bankaráð með til skoðunar að leggja til sérstaka arðgreiðslu fyrir aðalfundinn.
Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1)	≥ 18%	24,8%	Bankinn mun leitast við að gefa út víkjandi fjármögnun á markaði, sé það talið hagkvæmt og hagfellt fyrir fjármagnsskipan bankans. Markmið bankans er einnig að vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárhlutfall, eins og það er ákvarðað og metið af viðeigandi lánshæfismats-fyrirtækjum.
Eiginfjárhlutfall alls	≥ 22%	26,6%	

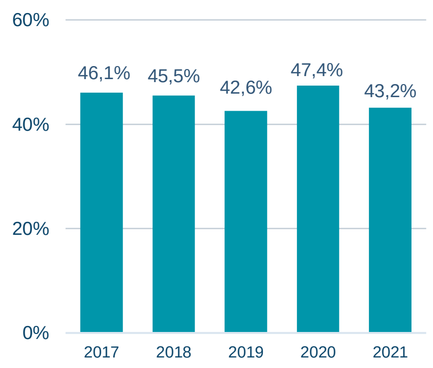
Arðsemi eigin fjár



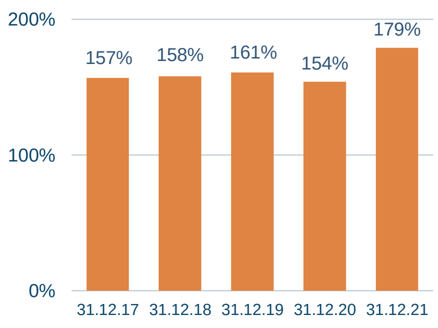
Eiginfjárhlutfall alls



Kostnaðarhlutfall (K/T)



Heildarlausafjárþekjuhlutfall



Landsbanki nýrra tíma

ÁNÆGÐIR VIÐSKIPTAVINIR

Einföldum viðskiptavinum lífið

Frumkvæði

STÖÐUG FRAMFÖR

Snjallari starfsemi

Traustur banki

VIÐ ELSKUM ÁRANGUR

Árangursdrifin menning

Vinnustaður framtíðarinnar

Rekstrarreikningur

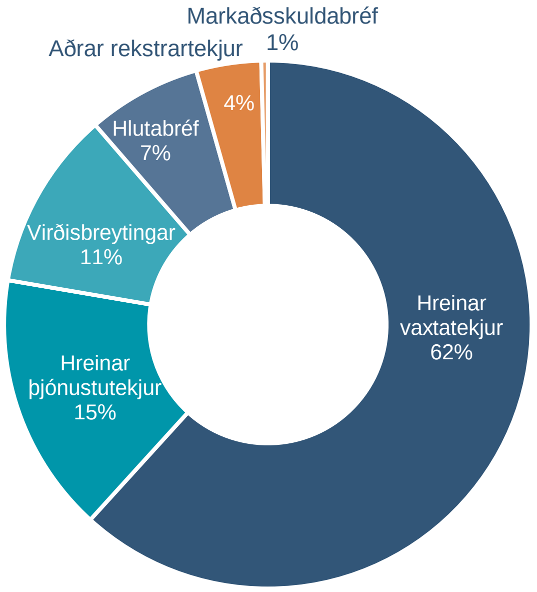
Rekstrarreikningur

	2021	2020	Breyting		4F 2021	4F 2020	Breyting	
Hreinar vaxtatekjur	38.953	38.074	879	2%	10.395	9.694	701	7%
Hreinar þjónustutekjur	9.483	7.638	1.845	24%	2.593	1.981	612	31%
Hrein virðisbreyting útlána	7.037	-12.020	19.057	159%	3.247	1.535	1.712	112%
Aðrar rekstrartekjur	6.857	4.561	2.296	50%	482	4.867	-4.385	-90%
Rekstrartekjur samtals	**62.330**	**38.253**	**24.077**	**63%**	**16.717**	**18.077**	**-1.360**	**-8%**
Laun og launatengd gjöld	14.759	14.767	-8	0%	4.028	3.986	42	1%
Annar rekstrarkostnaður	9.105	9.064	41	0%	2.386	2.434	-48	-2%
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	2.013	1.815	198	11%	508	400	108	27%
Rekstrargjöld samtals	**25.877**	**25.646**	**231**	**1%**	**6.922**	**6.819**	**103**	**2%**
Hagnaður fyrir skatta	**36.453**	**12.607**	**23.846**	**189%**	**9.795**	**11.258**	**-1.463**	**-13%**
Tekjuskattur	7.534	2.086	5.448	261%	2.473	1.436	1.037	72%
Hagnaður tímabils	**28.919**	**10.521**	**18.398**	**175%**	**7.322**	**9.822**	**-2.500**	**-25%**

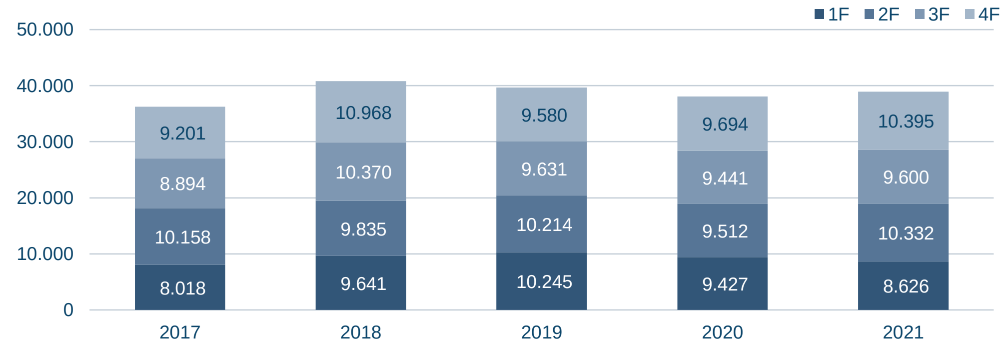
Fjárhæðir í milljónum króna

Hreinar rekstrartekjur

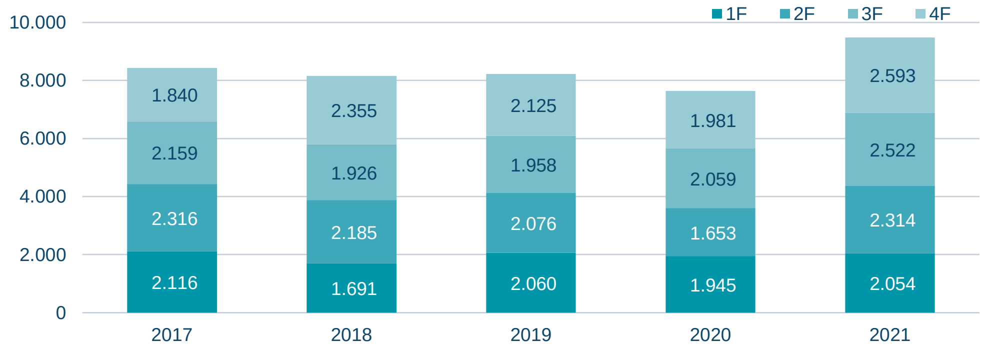
- Mikil umsvif á verðbréfamörkuðum og aukin áhersla á þjónustutekjur skila árangri



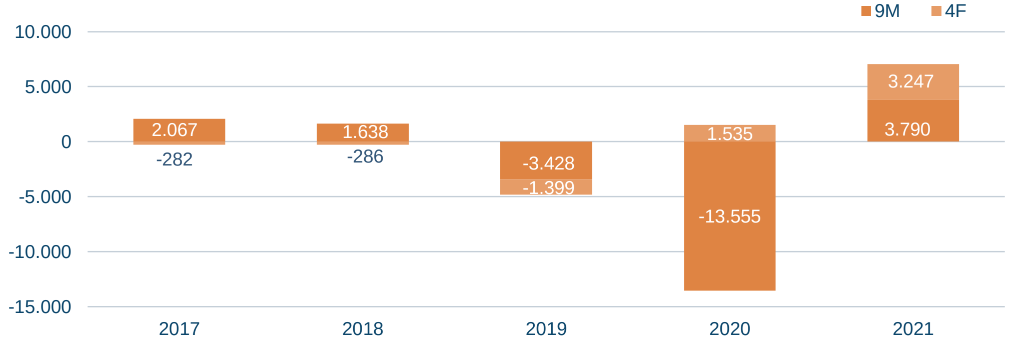
Hreinar vaxtatekjur



Hreinar þjónustutekjur

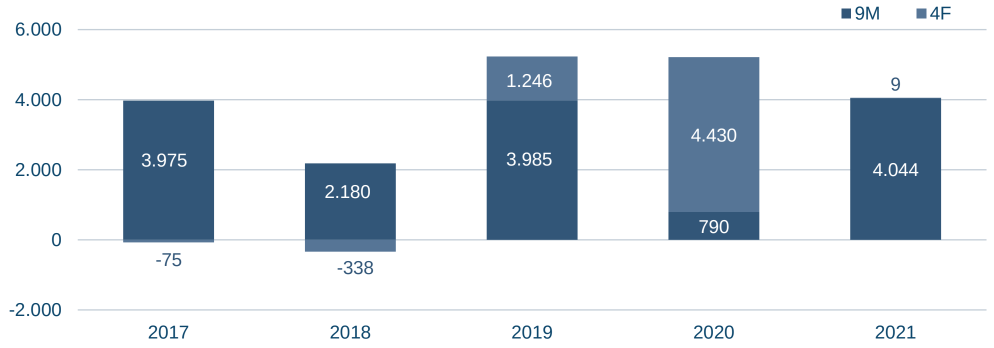


Virðisbreytingar

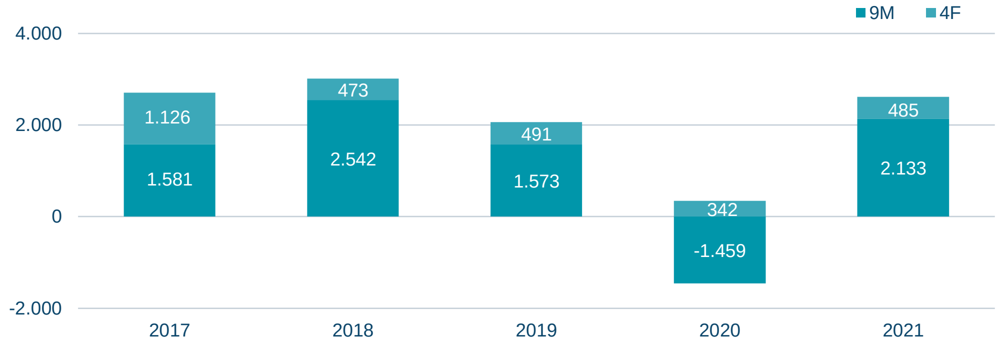


Hreinar rekstrartekjur
- Hækkanir á hlutabréfamarkaði hafa jákvæð áhrif á afkomu bankans

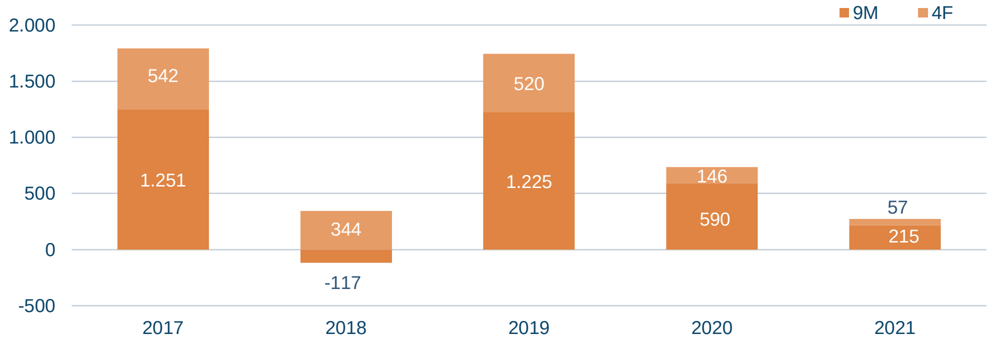
Hlutabréf



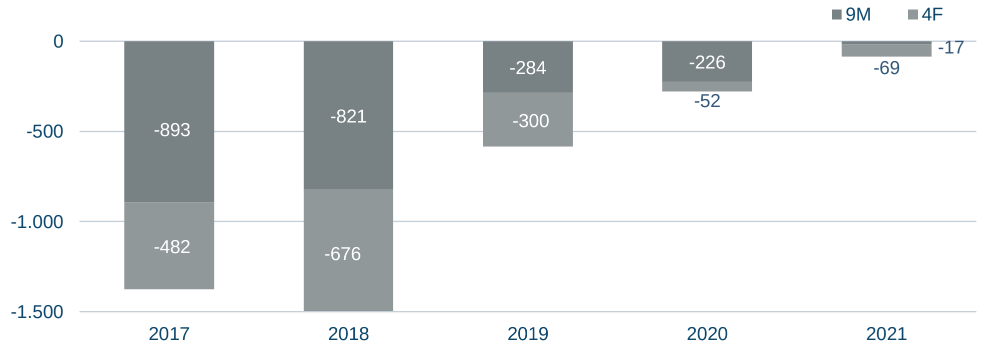
Aðrar rekstrartekjur (og gjöld)



Markaðsskuldabréf



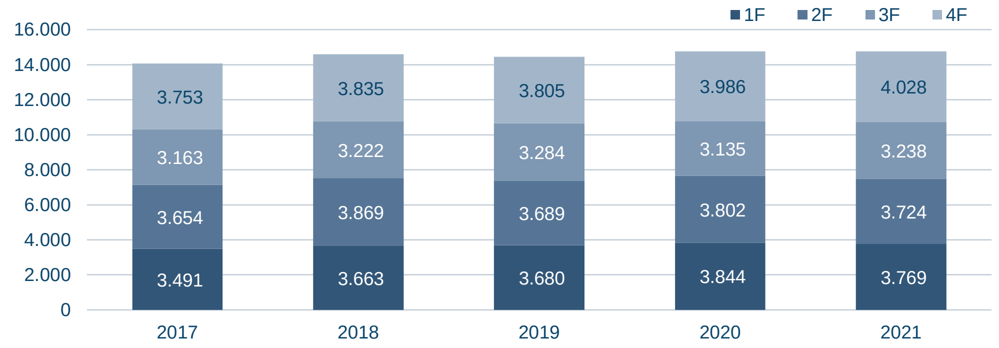
Gengismunur gjaldmiðla



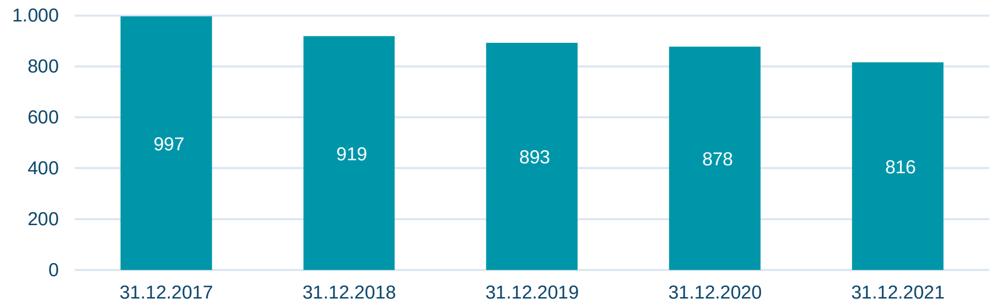
Fjárhæðir í milljónum króna

Rekstrargjöld
- Stöðuleiki í rekstrarkostnaði undanfarin ár

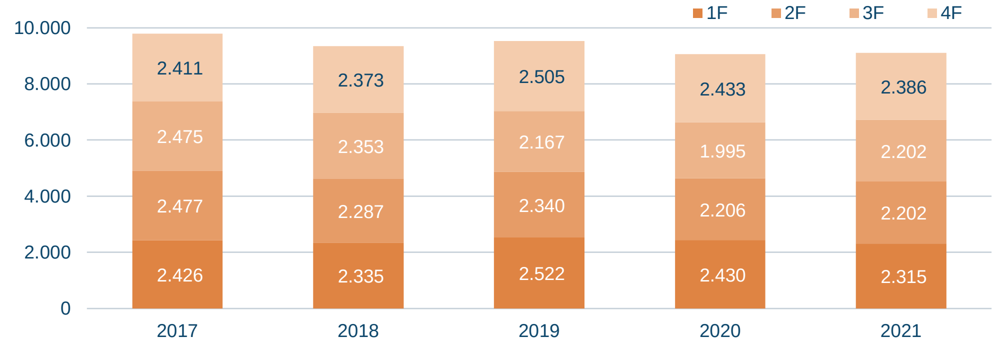
Laun og tengd gjöld

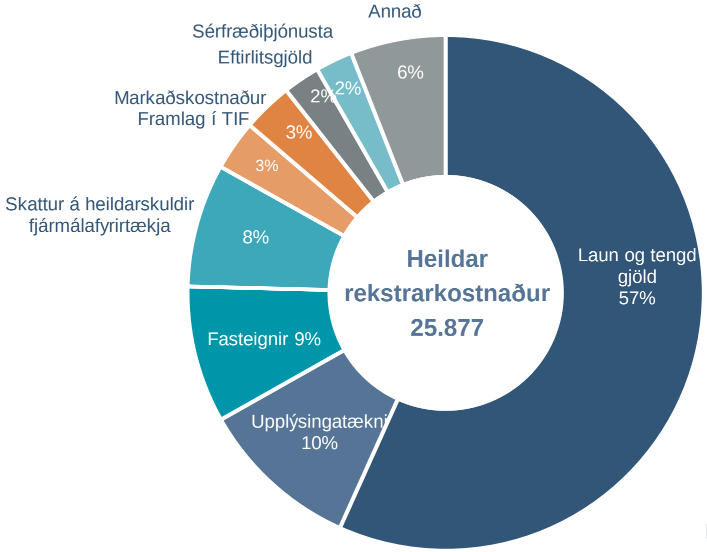


Stöðugildi



Annar rekstrarkostnaður





Fjárhæðir í milljónum króna

Skattar

- Skattgreiðslur hækka umtalsvert vegna betri afkomu

	2021	2020	Breyting	
Reiknaður tekjuskattur	5.927	1.692	4.235	250%
Sérstakur fjársýsluskattur á hagnað [1]	1.607	394	1.213	308%
Tekjuskattur	**7.534**	**2.086**	**5.448**	**261%**
Sérstakur fjársýsluskattur á fjármálafyrirtæki [2]	2.013	1.815	198	11%
Sérstakur fjársýsluskattur á laun [3]	716	707	9	1%
Tryggingagjald [4]	794	816	-22	-3%
Samtals	**11.057**	**5.424**	**5.633**	**104%**

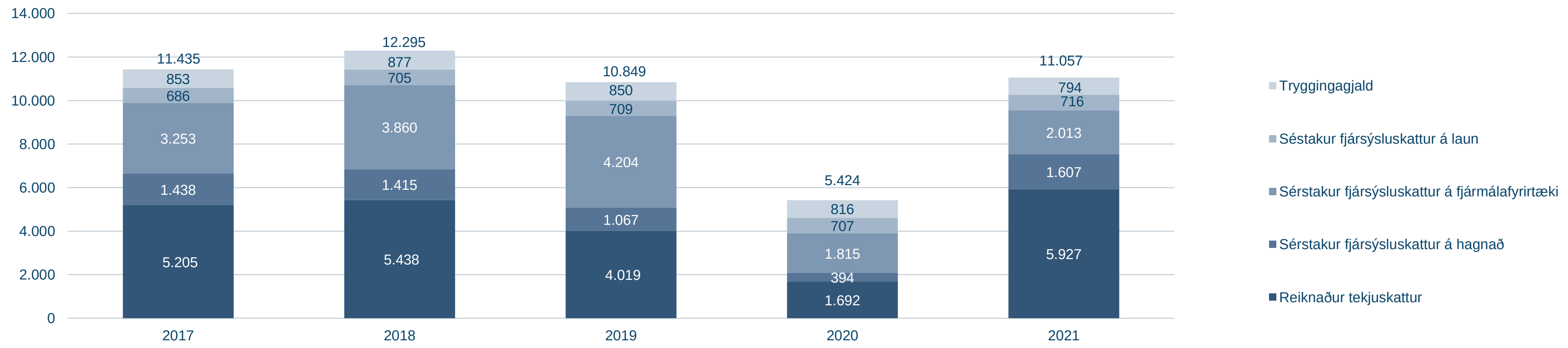
[1] 6% viðbótarskattur á tekjuskattsstofn umfram 1 milljarð króna.

[2] Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki 0,145% byggir á bókfærðu virði skulda í lok árs og er greiddur árlega. Skatturinn reiknast af bókfærðu virði skulda, að skattskuldum frátöldum, umfram 50 milljarða króna. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki fellur undir ófrádráttarbært gjald til tekjuskatts.

[3] 5,5% skattur á laun, bókast meðal launa og tengdra gjalda í ársreikningi.

[4] 6,35% tryggingagjald á laun (6,1% 2020), bókast meðal launa og launatengdra gjalda

Skattar

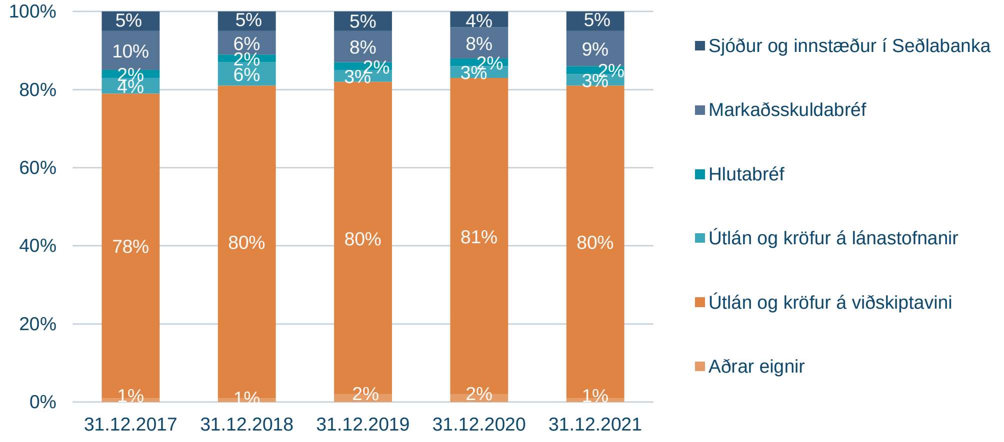


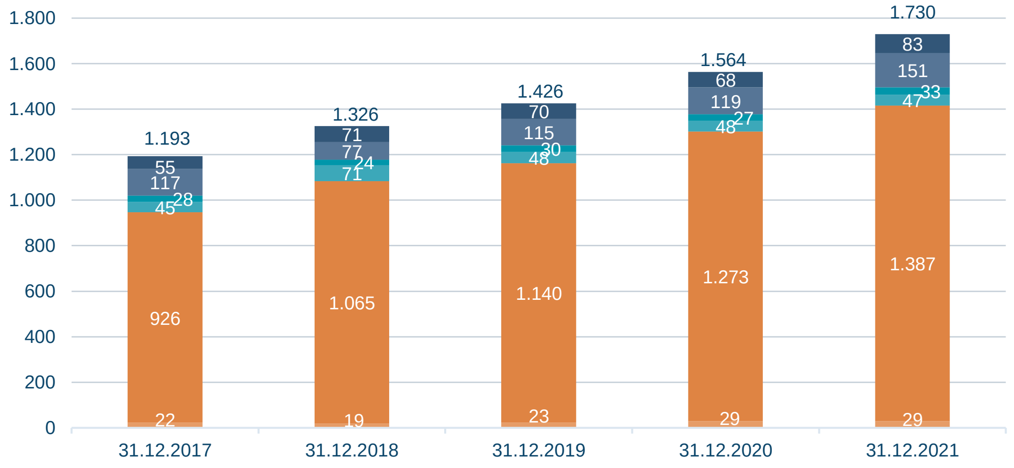
Efnahagsreikningur

Heildareignir

	31.12.2021	31.12.2020	Breyting	
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	83	68	15	22%
Markaðsskuldabréf	151	119	32	27%
Hlutabréf	33	27	6	22%
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47	48	-1	-2%
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.387	1.273	114	9%
Aðrar eignir	29	29	0	0%
Samtals	**1.730**	**1.564**	**166**	**11%**

- Útlán til einstaklinga jukust um 133 milljarða króna. Íbúðalán hækkuðu um 25% eða um 128 milljarða króna.
- Útlán til fyrirtækja drógust saman um 19 milljarða króna, af því skýra áhrif gengis gjaldmiðla 8,8 milljarða króna lækkun.



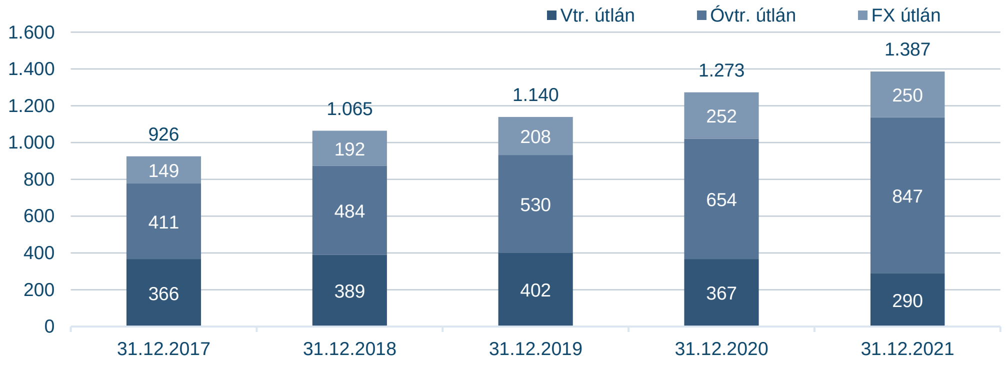


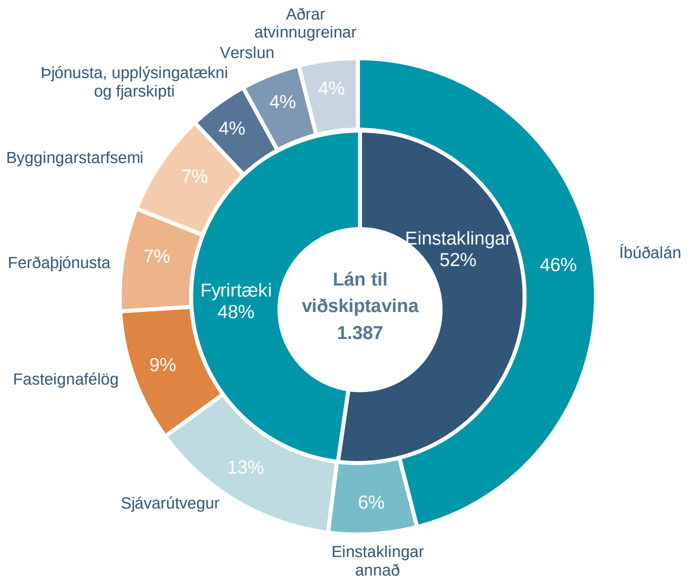
Fjárhæðir í milljörðum króna

Útlán og kröfur á viðskiptavini

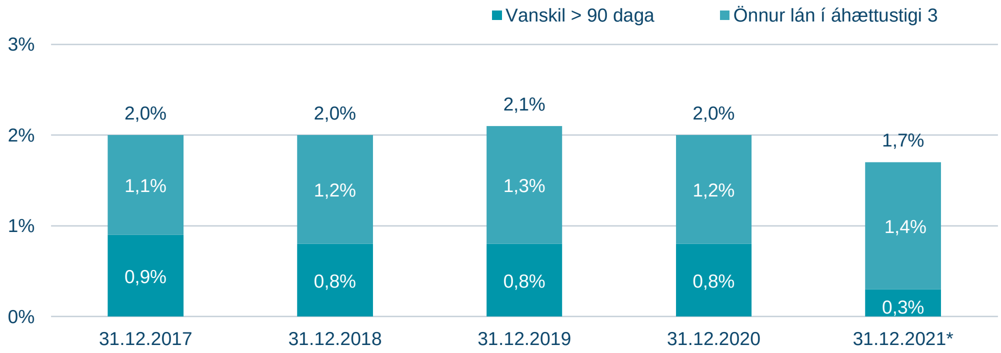
- Mikil aukning óverðtryggða útlána samhliða uppgreiðslum verðtryggðra útlána - vanskilahlutföll hafa aldrei verið lægri

Heildarútlán





Vandræðalán



*Vegna tímabundinna COVID-19 úrræða og frestunar á greiðslum má ætla að vanskil mælist minni en ella.

Útlán eftir áhættustigum

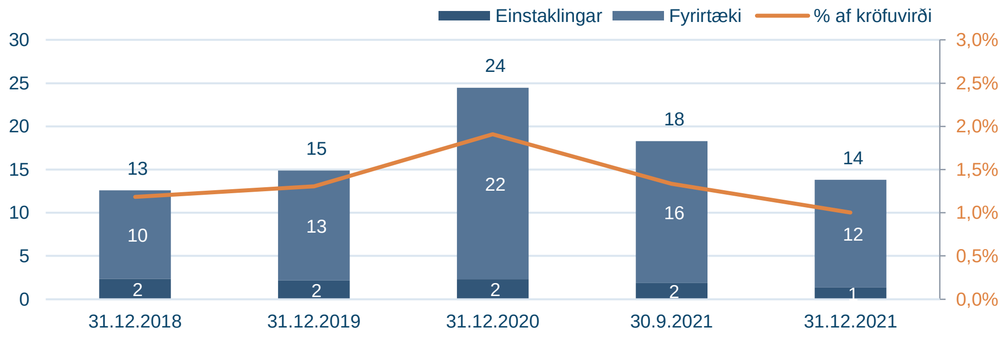
	Bókfært virði brúttó		Virðisrýrnunarsjóður		Bókfært virði	
Áhættustig 1	1.240	88,5%	2	0,1%	1.238	89,3%
Áhættustig 2	107	7,6%	4	3,8%	103	7,4%
Áhættustig 3	32	2,3%	8	24,6%	24	1,7%
Gangvirði	22	1,6%			22	1,6%
Samtals	**1.401**	**100%**	**14**	**1%**	**1.387**	**100%**

Fjárhæðir í milljörðum króna

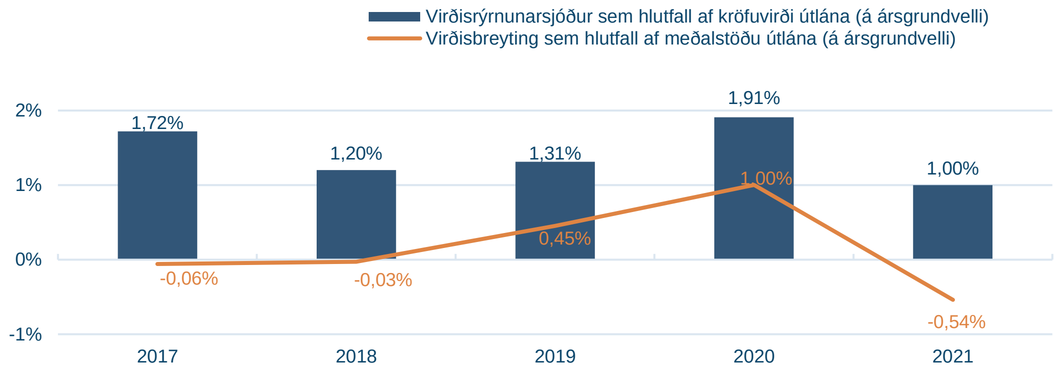
Virðisbreyting útlána

- Hraður efnahagsbati og sterk staða heimila og fyrirtækja leiðir til tekjufærslu í virðisbreytingum útlána

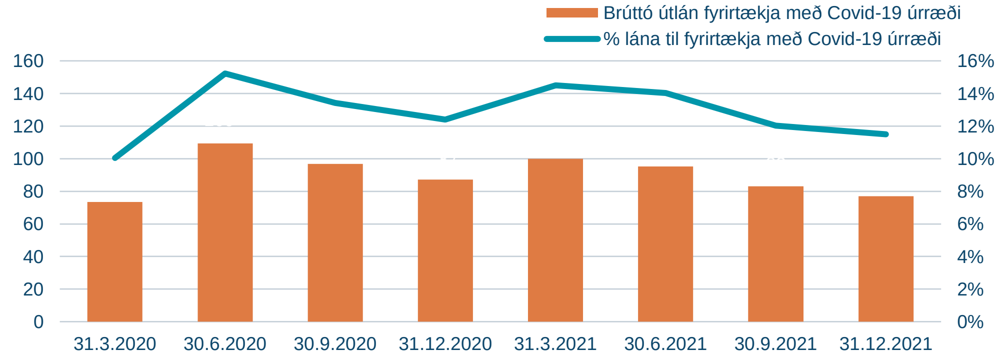
Virðisrýrnunarsjóður vegna útlána og krafna til viðskiptavina



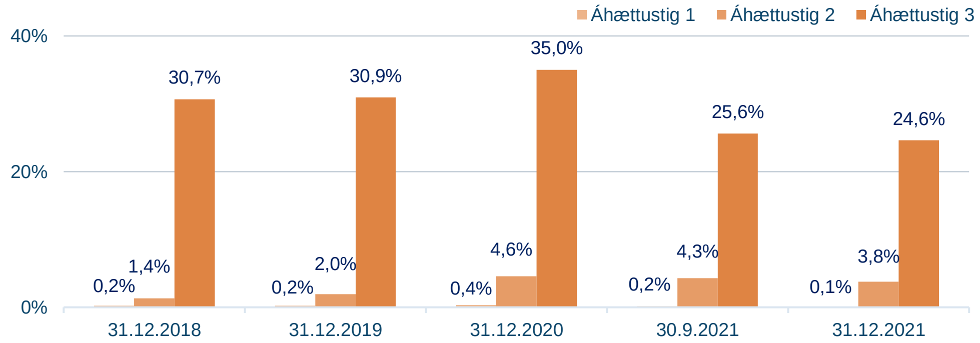
Áhættukostnaður útlána



Covid aðlögun fyrirtækja frá 2020



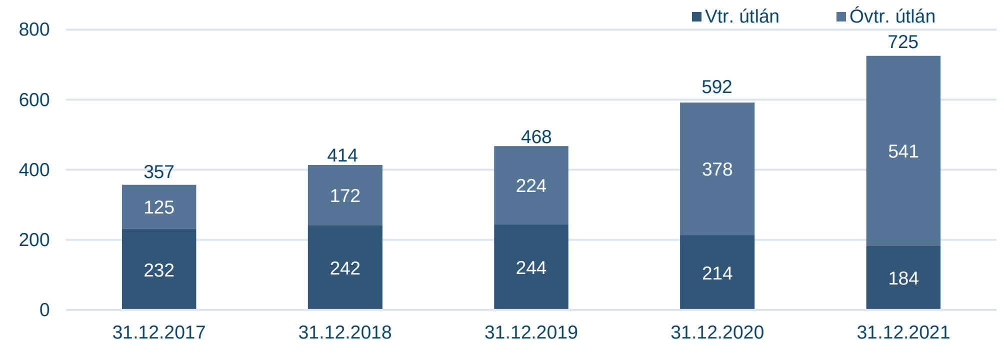
Virðisrýrnunarsjóður sem hlutfall af kröfuvirði



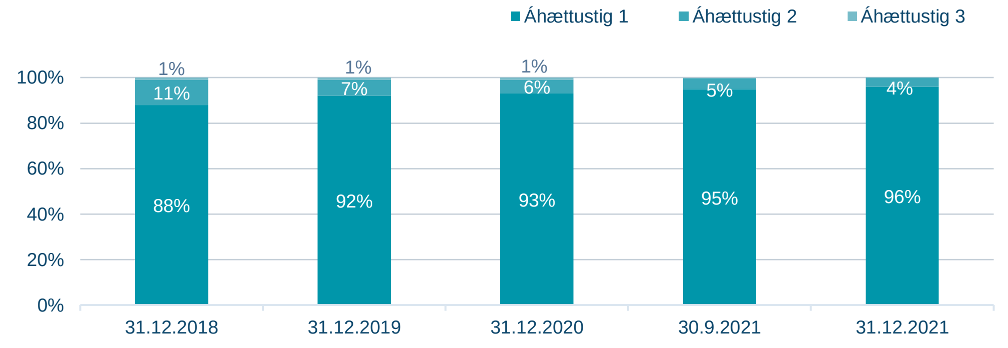
Fjárhæðir í milljörðum króna

Útlán til einstaklinga
- Landsbankinn er stærsti lánveitandi íbúðalána á Íslandi - veðhlutföll fara áfram lækkandi

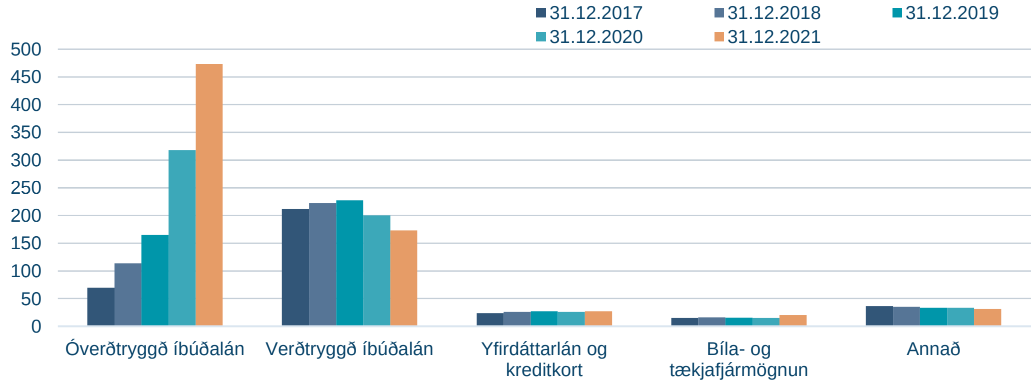
Útlán til einstaklinga



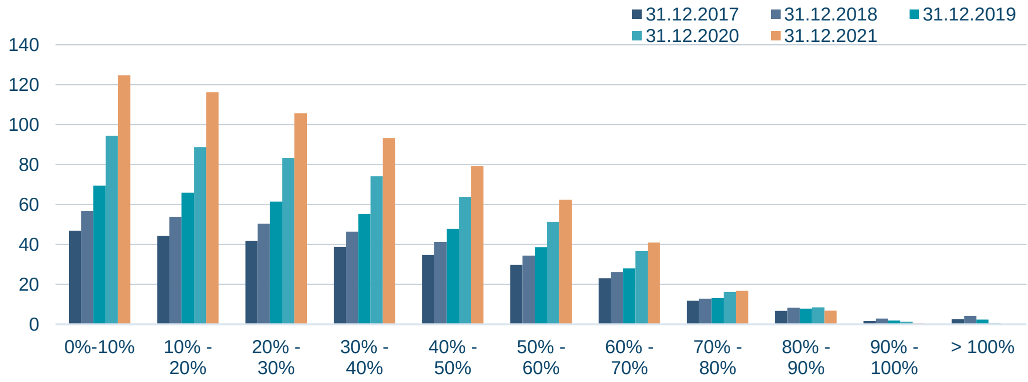
Útlán til einstaklinga eftir flokkun í áhættustig



Útlán heimila eftir lánsformum



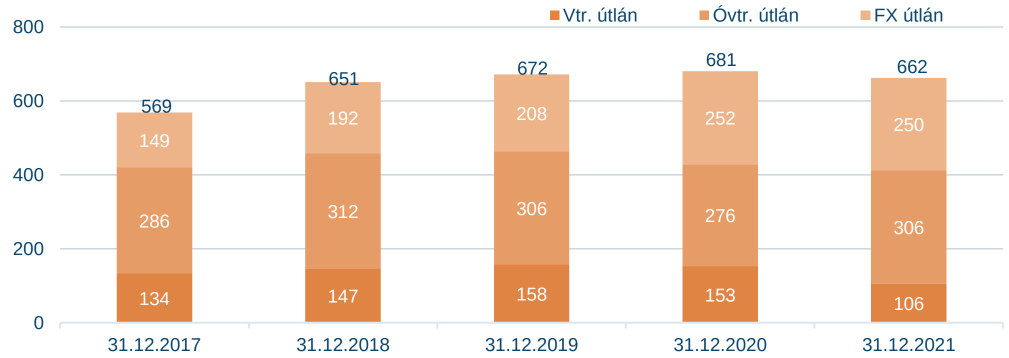
Dreifing á uppsöfnuðu veðhlutfalli íbúðalána



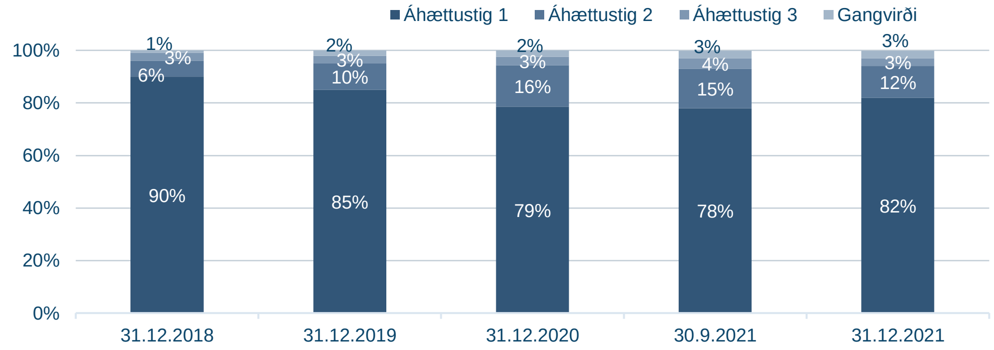
Fjárhæðir í milljörðum króna

Útlán til fyrirtækja
- Sterk staða fyrirtækja í flestum atvinnugreinum - töluvert um uppgreiðslur verðtryggðra lána

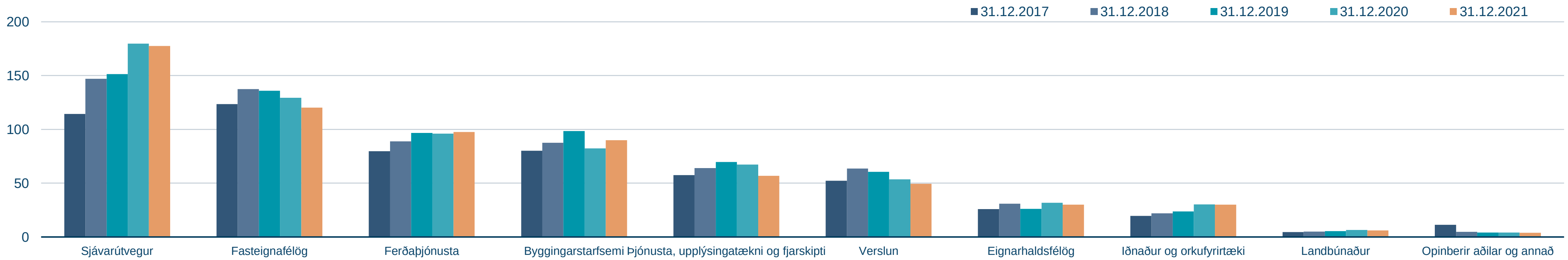
Útlán til fyrirtækja



Útlán til fyrirtækja eftir flokkun í áhættustig



Útlán til fyrirtækja eftir atvinnugreinum



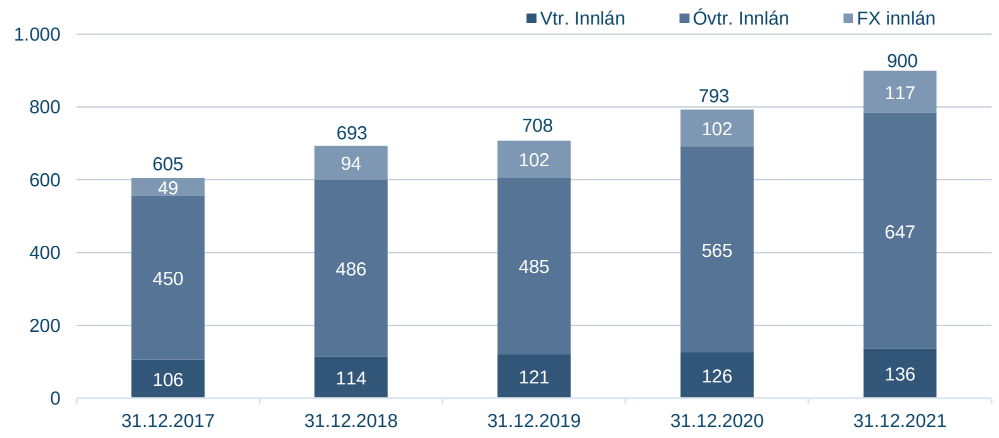
Fjárhæðir í milljörðum króna

Skuldir og eigið fé

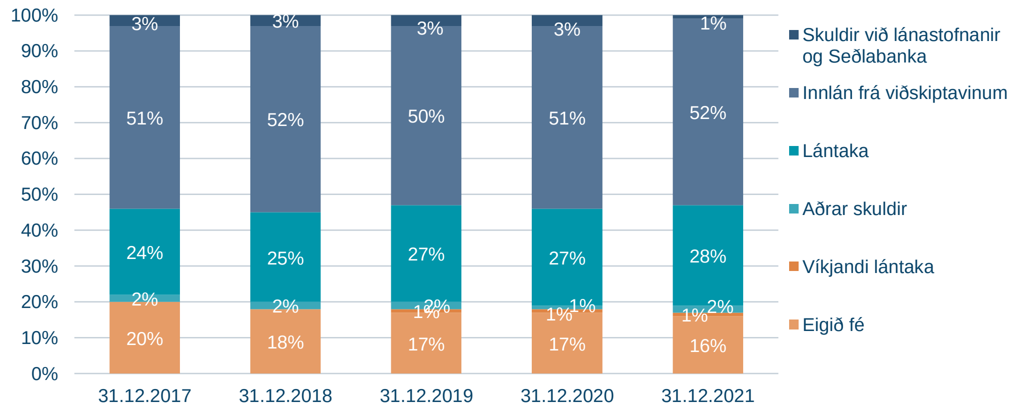
	31.12.2021	31.12.2020	Breyting	
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	10	49	-39	-80%
Innlán frá viðskiptavinum	900	793	107	13%
Lántaka	486	420	66	16%
Aðrar skuldir	30	23	7	30%
Víkjandi lántaka	21	21	0	0%
Eigið fé	283	258	25	10%
Samtals	**1.730**	**1.564**	**166**	**11%**

- Innlán frá viðskiptavinum aukast um 106 milljarða frá áramótum.
- Aukin útgáfa sértryggðra skuldabréfa samhliða aukningu í íbúðalánum.

Innlán frá viðskiptavinum



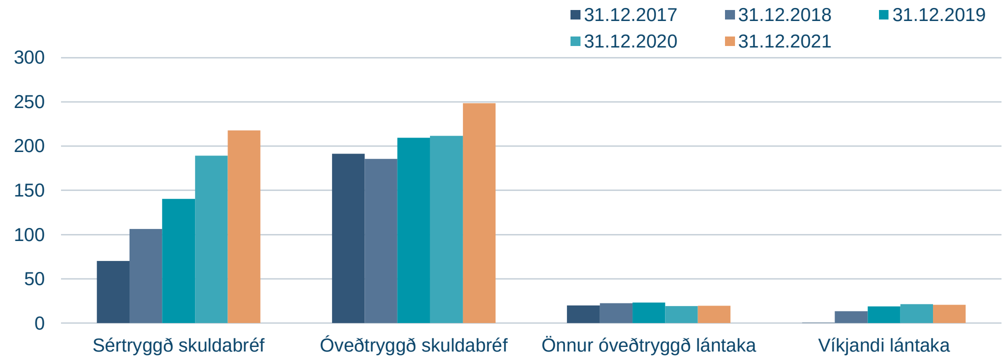
Skuldir og eigið fé

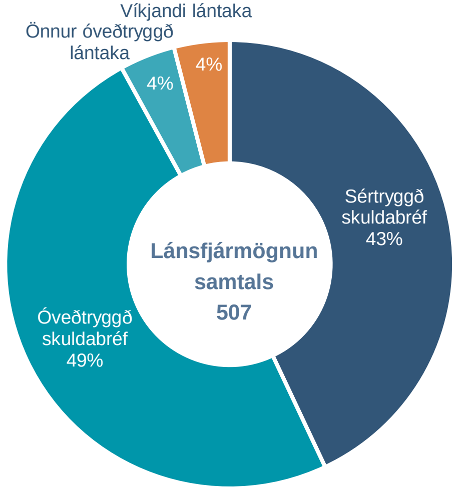


Lánsfjármögnun

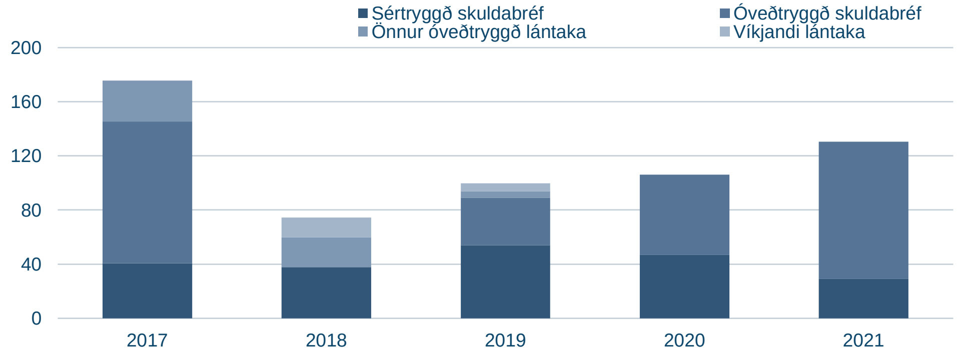
- Útgáfa grænna skuldabréfa að fjárhæð €600 milljónir á árinu og áframhaldandi útgáfa sértryggðra skuldabréfa í krónum

Sundurliðun lánsfjármögnunar

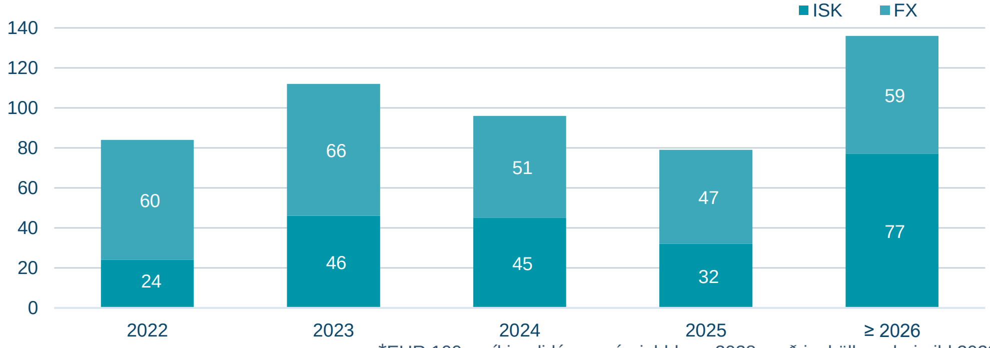




Útgáfa lánsfjármögnunar



Endurgreiðsluferill lánsfjármögnunar *

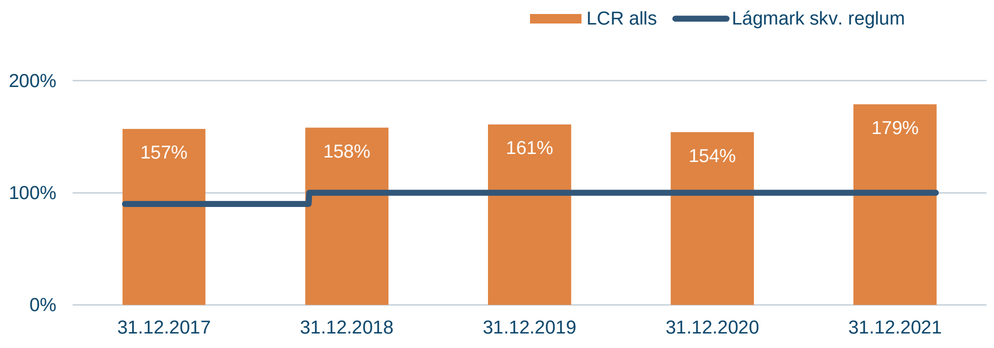


*EUR 100m víkjandi lán eru á gjalddaga 2028 með innköllunarheimild 2023.
ISK 5,5 milljarðar víkjandi lán er á gjalddaga 2029 með innköllunarheimild 2024.

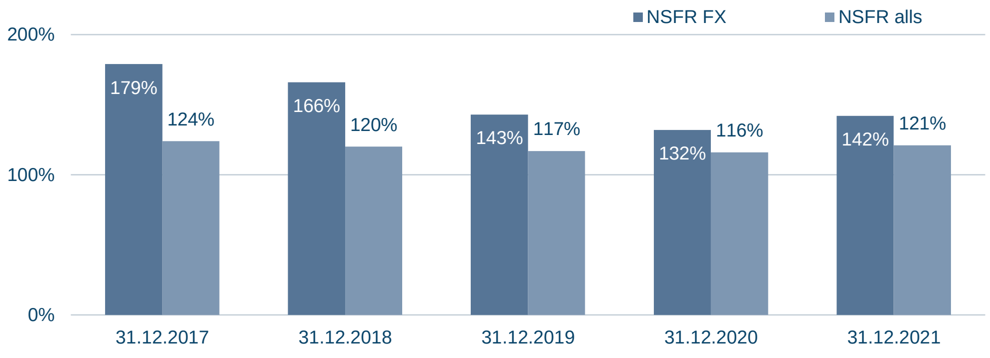
Fjárhæðir í milljörðum króna

Lausafjárþekja og fjármögnunarþekja
- Sterk lausafjár- og fjármögnunarhlutföll

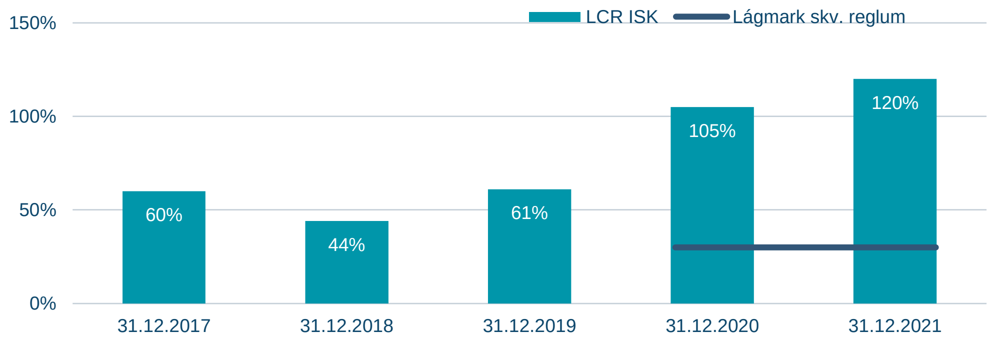
Heildarlausafjárþekja



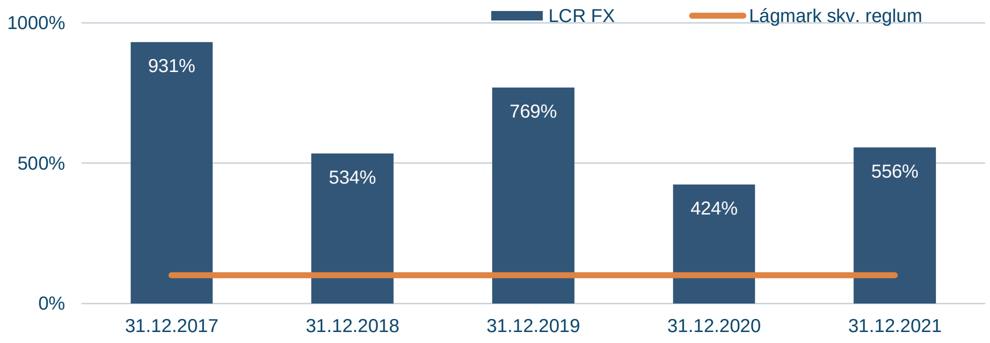
Fjármögnunarþekja



Lausafjárþekja ISK



Lausafjárþekja erlendra mynta

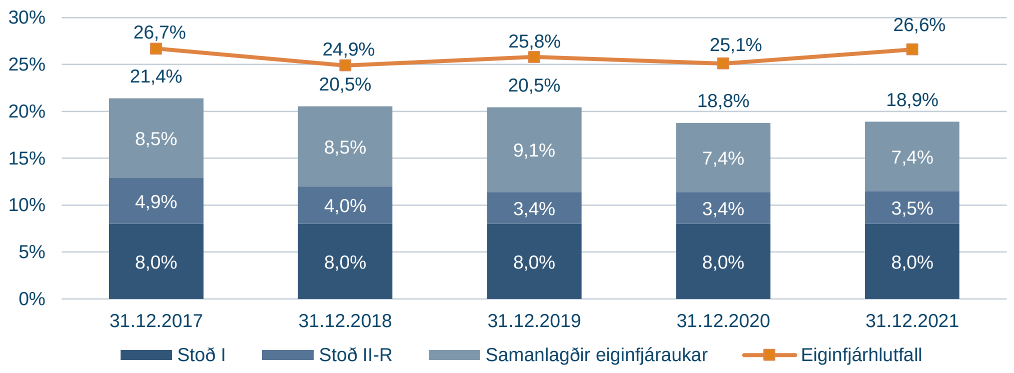


Eiginfjárkröfur

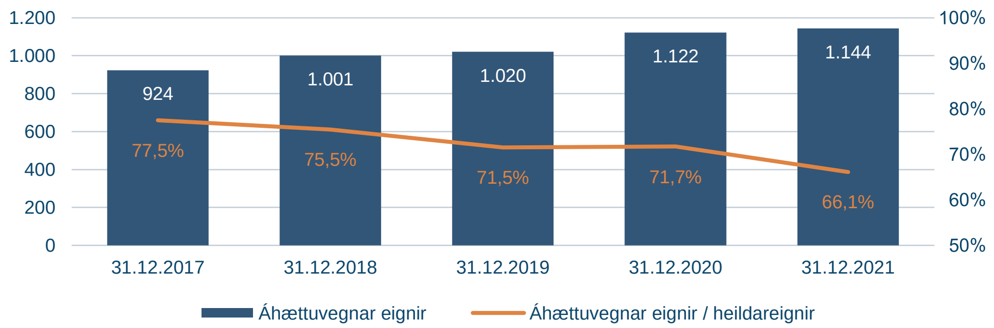
- Sterk eiginfjárhlutföll gera bankann vel í stakk búinn til að mæta fyrirhugaðri hækkun sveifluauka

	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	2,0%	2,6%	3,5%
Lámarkskrafa undir Stoð I og Stoð II-R	**6,5%**	**8,6%**	**11,5%**
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,0%	2,0%	2,0%
Sveiflujöfnunarauki	0,0%	0,0%	0,0%
Verndunarauki	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka undir Stoð II-G	**7,4%**	**7,4%**	**7,4%**
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	**13,9%**	**16,0%**	**18,9%**
Eiginfjárhlutfall alls 31.12.2021	**24,8%**	**24,8%**	**26,6%**

Heildarkrafa um eiginfjárgrunn sem hlutfall af áhættugrunni



Áhættuvegnar eignir



- Samstæðan notast við staðalaðferð (e. Standardised Approach) við útreikning á eiginfjárkröfum undir Stoð I fyrir útlána og markaðsáhættu. Fyrir rekstraráhættu notast bankinn við grundvallaraðferð (e. Basic Indicator Approach). Bankinn beitir virkri nálgun (dynamic approach) hvað varðar aðlögunarákvæði um IFRS 9.
- Þann 29. september 2021 tilkynnti Fjármálastöðuleikaráð að sveiflujöfnunaraukinn myndi hækka upp í 2,0% með gildistöku 29.9.2022.
- Skilavald Seðlabanka Íslands hefur hafið ferli við töku ákvörðunar um MREL Landsbankans og er gert ráð fyrir að endanleg ákvörðun liggi fyrir á fyrri helmingi ársins 2022.

Fjárhæðir í milljónum króna

Arðgreiðslur og eiginfjárhlutfall

- Stefna bankans er að greiða um 50% af hagnaði fyrra árs í arð

Arðgreiðsla 2021

- Regluleg arðgreiðsla að fjárhæð 0,19 krónum á hlut.
- Samtals að fjárhæð 4.489 milljónum króna, samsvarar 43% af hagnaði ársins 2020.

Arðgreiðslutillaga 2022*

- Regluleg arðgreiðsla að fjárhæð 0,61 krónum á hlut, samtals að fjárhæð 14.409 milljónum króna sem samsvarar 50% af hagnaði ársins 2021.
- Verði arðgreiðslan samþykkt á aðalfundi í mars 2022 mun eiginfjárhlutfall bankans að óbreyttu lækka um 1,3 prósentustig.
- Einnig er bankaráð með til skoðunar að leggja til sérstaka arðgreiðslu fyrir aðalfundinn.

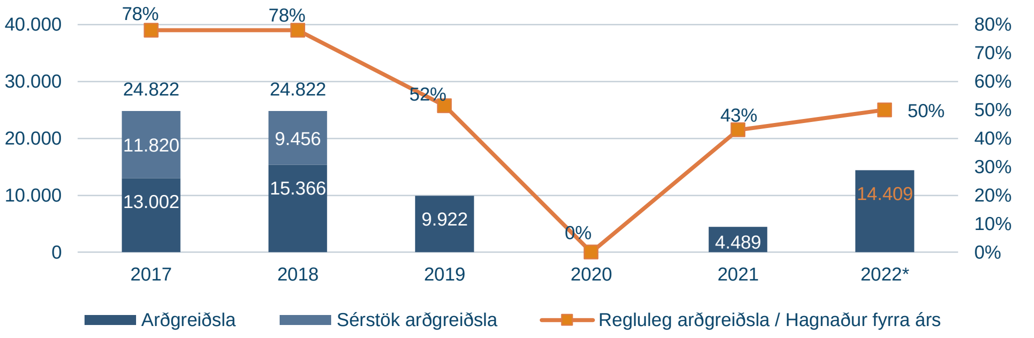
Endurkaup eigin hluta

- Bankinn mun bjóða hluthöfum að selja eignarhluti sína í bankanum, í samræmi við heimild aðalfundar, samtals sem nemur allt að 57 milljónum hluta eða um 0,24% af útgefnu hlutafé bankans.

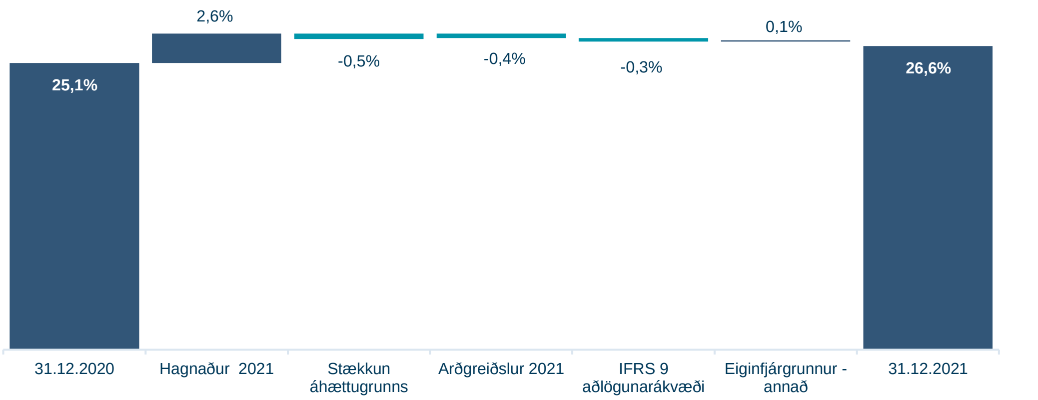
Arðgreiðslustefna Landsbankans

- Landsbankinn stefnir að því að reglulegar arðgreiðslur til hluthafa verði að jafnaði um 50% af hagnaði fyrra árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárhlutfall er einnig stefnt að sérstökum arðgreiðslum til þess að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan bankans.
- Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslna verði tryggt að bankinn viðhaldi afar sterkri fjárhagsstöðu. Þannig verði tekið mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og að bankinn viðhaldi til framtíðar traustri eiginfjár- og lausafjárstöðu og uppfylli lögbundnar kröfur um fjárhagsstöðu á hverjum tíma.

Arðgreiðslur



Eiginfjárhlutfall alls, breytingar 2021



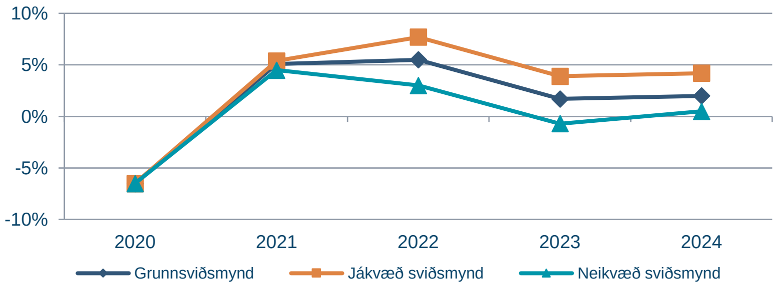
Fjárhæðir í milljónum króna

Viðauki

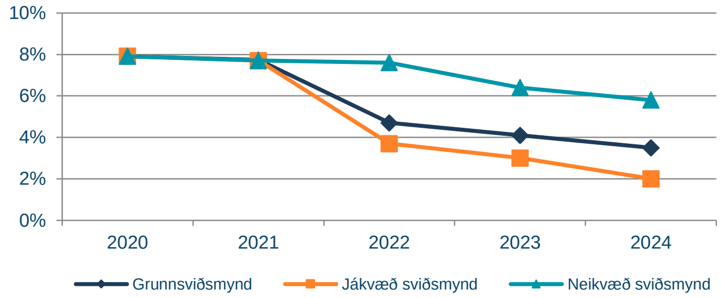
Efnahagssviðsmyndir vegna mats á væntu útlánatapi

- Hagfræðideild Landsbankans útbýr sviðsmyndir með spám um mikilvægar hagstærðir.
- Myndirnar sýna lykil hagstærðir sem notaðar voru við útreikning á væntu útlánatapi fyrir áhættustig 1 og 2.
- Spárnar sýna meðaltalsgildi fyrir næstu 12 mánuði og út spátímann, sem nær til meðallangs tíma.
- Við útreikning á væntu útlánatapi er jákvæðu sviðsmyndinni gefið 25% vægi, grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 50% og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 25%.

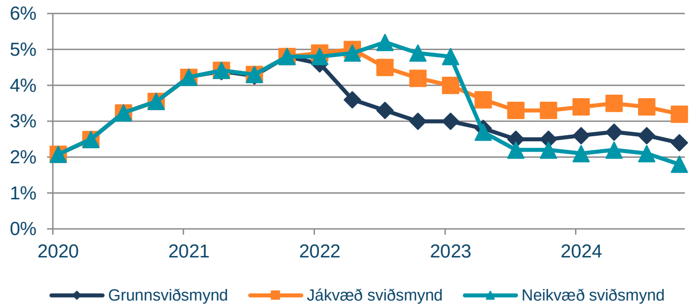
Hagvöxtur



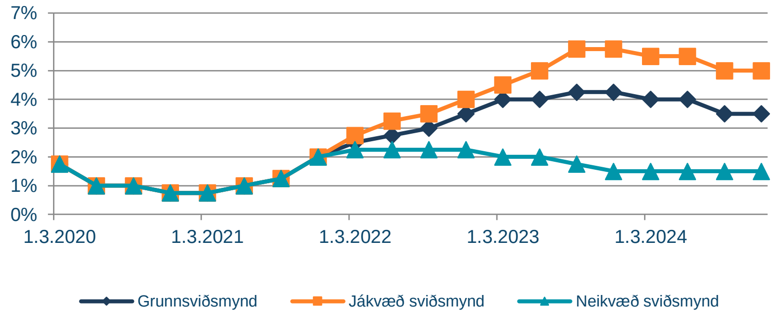
Atvinnuleysi



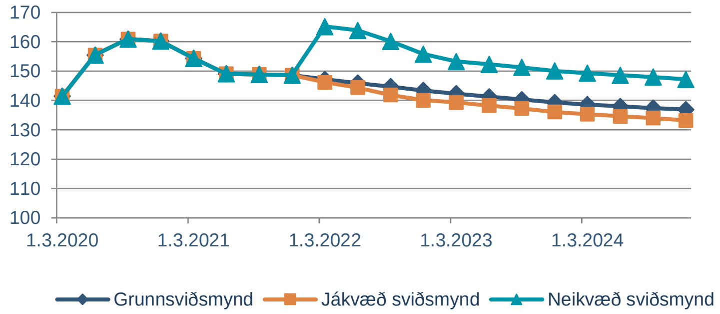
Verðbólga



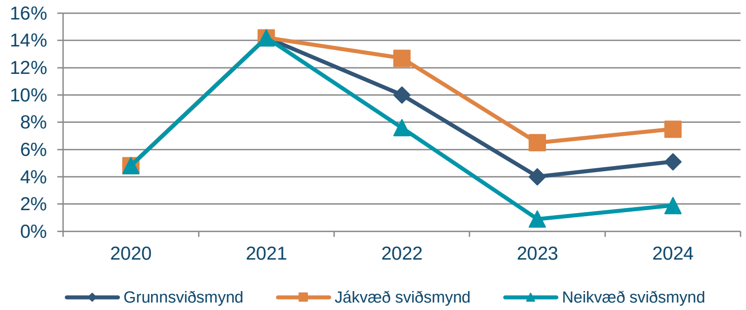
Meginvextir SÍ (sjö daga bundin innlán)



EUR/ISK



Íbúðaverð (breyting milli ára)



Kennitölur

	4F 2021	3F 2021	2F 2021	1F 2021	4F 2020	2021	2020	2019	2018	2017
Hagnaður eftir skatta	7.322	7.492	6.487	7.618	9.822	28.919	10.521	18.235	19.260	19.766
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	14,0%	13,8%	12,2%	14,2%	17,8%	13,6%	5,1%	9,6%	11,1%	11,0%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	10,5%	11,0%	9,8%	11,7%	15,5%	10,8%	4,3%	7,5%	8,2%	8,2%
Arðsemi heildareigna eftir skatta	1,7%	1,8%	1,6%	1,9%	2,5%	1,7%	0,7%	1,3%	1,5%	1,7%
Eiginfjárhlutfall alls	26,6%	24,9%	25,1%	24,9%	25,1%	26,6%	25,1%	25,8%	24,9%	26,7%
Hreinar vaxtatekjur	10.395	9.600	10.332	8.626	9.694	38.953	38.074	39.670	40.814	36.271
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,4%	2,3%	2,5%	2,2%	2,4%	2,3%	2,5%	2,8%	3,2%	3,1%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	47,6%	37,9%	41,7%	45,8%	38,8%	43,2%	47,4%	42,6%	45,5%	46,1%
Heildarlausafjárþekja	179%	172%	180%	202%	154%	179%	154%	161%	158%	157%
Lausafjárþekja erlendra mynta	556%	443%	420%	477%	424%	556%	424%	769%	534%	931%
Lausafjárþekja ISK	120%	113%	112%	120%	105%	120%	105%	61%	44%	60%
Fjármögnunarþekja	121%	118%	121%	118%	117%	121%	116%	117%	120%	124%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	142%	122%	140%	140%	132%	142%	132%	143%	166%	179%
Rekstrarkostnaður í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	1,5%	1,3%	1,4%	1,5%	1,6%	1,4%	1,6%	1,7%	1,9%	2,0%
Heildareignir	1.729.798	1.718.358	1.677.297	1.600.952	1.564.177	1.729.798	1.564.177	1.426.328	1.326.041	1.192.870
Útlán í hlutfalli við innlán viðskiptavina	154,1%	158,2%	157,6%	162,1%	160,5%	154,1%	160,5%	161,1%	153,6%	153,0%
Stöðugildi	816	837	844	869	878	816	878	893	919	997

Fjárhæðir í milljónum króna

Rekstur

	4F 2021	3F 2021	2F 2021	1F 2021	4F 2020	2021	2020	2019	2018	2017
Hreinar vaxtatekjur	10.395	9.600	10.332	8.626	9.694	38.953	38.074	39.670	40.814	36.271
Hreinar þjónustutekjur	2.593	2.522	2.314	2.054	1.981	9.483	7.638	8.219	8.157	8.431
Hrein virðisbreyting útlána	3.247	1.008	293	2.489	1.535	7.037	-12.020	-4.827	1.352	1.785
Gjaldeyrisgengismunur	-69	55	-45	-27	-52	-86	-278	-584	-1.497	-1.375
Aðrar rekstrartekjur	551	2.161	1.614	2.617	4.919	6.943	4.839	9.039	5.084	8.400
Rekstrartekjur samtals	**16.717**	**15.346**	**14.508**	**15.759**	**18.077**	62.330	**38.253**	**51.517**	**53.910**	**53.512**
Laun og launatengd gjöld	4.028	3.238	3.724	3.769	3.986	14.759	14.767	14.458	14.589	14.061
Annar rekstrarkostnaður	2.386	2.202	2.202	2.315	2.433	9.105	9.064	9.534	9.348	9.789
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	508	525	513	467	400	2.013	1.815	4.204	3.860	3.253
Rekstrargjöld samtals	**6.922**	**5.965**	**6.439**	**6.551**	**6.819**	25.877	**25.646**	**28.196**	**27.797**	**27.103**
Hagnaður fyrir skatta	**9.795**	**9.381**	**8.069**	**9.208**	**11.258**	36.453	**12.607**	**23.321**	**26.113**	**26.409**
Tekjuskattur	2.473	1.889	1.582	1.590	1.436	7.534	2.086	5.086	6.853	6.643
Hagnaður tímabils	**7.322**	**7.492**	**6.487**	**7.618**	**9.822**	28.919	**10.521**	**18.235**	**19.260**	**19.766**

Fjárhæðir í milljónum króna

Efnahagur

	31.12.2021	31.12.2020	Breyting		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Sjóður og innistæður í Seðlabanka	82.425	67.604	14.821	22%	69.824	70.854	55.192
Markaðsskuldabréf	150.435	119.330	31.105	26%	115.262	77.058	117.310
Hlutabréf	33.347	26.808	6.539	24%	30.019	23.547	27.980
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47.231	48.073	-842	-2%	47.929	71.385	44.866
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.387.463	1.273.426	114.037	9%	1.140.184	1.064.532	925.636
Aðrar eignir	28.897	28.936	-39	0%	23.110	18.665	21.886
Eignir samtals	**1.729.798**	**1.564.177**	**165.621**	**11%**	**1.426.328**	**1.326.041**	**1.192.870**

Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	10.425	48.725	-38.300	-79%	48.062	34.609	32.062
Innlán frá viðskiptavinum	900.098	793.427	106.671	13%	707.813	693.043	605.158
Lántaka	486.042	420.178	65.864	16%	373.168	314.412	281.874
Aðrar skuldir	29.803	22.227	7.576	34%	30.470	31.027	27.642
Víkjandi lántaka	20.785	21.366	-581	-3%	19.081	13.340	77
Eigið fé	282.645	258.255	24.390	9%	247.734	239.610	246.057
Skuldir og eigið fé samtals	**1.729.798**	**1.564.177**	**165.621**	**11%**	**1.426.328**	**1.326.041**	**1.192.870**

Fjárhæðir í milljónum króna

Starfsþættir

1.1 - 31.12.2021	Einstaklingssvið	Fyrirtækjasvið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskiptavakt	Aðrir starfsþættir	Jöfnunar-færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	16.986	18.754	468	2.843	-62	-36	38.953
Hreinar þjónustutekjur	3.072	1.612	5.388	-241	-2	-346	9.483
Hrein virðisbreyting útlána	1.424	5.596	0	13	4	0	7.037
Aðrar tekjur og (gjöld)	238	100	559	5.305	670	-15	6.857
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	**21.720**	**26.062**	**6.415**	**7.920**	**610**	**-397**	**62.330**
Rekstrarkostnaður	-6.783	-2.981	-2.102	-1.528	-10.835	365	-23.864
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	-845	-370	-8	-776	-14	0	-2.013
Úthlutaður kostnaður	-4.245	-2.786	-1.079	-920	9.030	0	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	**9.847**	**19.925**	**3.226**	**4.696**	**-1.209**	**-32**	**36.453**
Tekjuskattur	-2.609	-5.061	264	-382	254	0	-7.534
Hagnaður (tap) ársins	**7.238**	**14.864**	**3.490**	**4.314**	**-955**	**-32**	**28.919**
Heildareignir	772.724	613.071	12.004	672.837	20.214	-361.052	1.729.798
Heildarskuldir	728.841	491.925	7.259	559.966	20.214	-361.052	1.447.153
Úthlutað eigið fé	43.883	121.146	4.745	112.871	0	0	282.645

Fjárhæðir í milljónum króna

Fyrirvari

- Kynningu þessari er einvörðungu ætlað að vera til upplýsinga og skal hvorki tekið sem tilboði eða hvatningu um áskrift, kaup eða sölu á fjármálagerningum af hvaða tegund sem er.

- Upplýsingar í kynningu þessari hafa ekki verið sannreyndar sérstaklega. Landsbankinn ábyrgist ekki að upplýsingar eða skoðanir í kynningu þessari séu nákvæmar, sanngjarnar eða tæmandi.

- Í kynningu þessari kunna að vera áætlanir og framtíðarspár sem eru háðar ýmsum áhættum og óvissuþáttum sem gætu leitt til þess að raunveruleg niðurstaða verði í verulegum atriðum önnur og sem gætu haft neikvæð fjárhagsleg áhrif á þau atriði sem fjallað er um í kynningu þessari.

- Landsbankinn ber enga ábyrgð á beinu eða óbeinu tjóni, hvernig sem það er tilkomið, vegna notkunar á þessari kynningu.

- Landsbankinn er ekki skuldbundinn til að uppfæra kynningu þessa, veita frekari upplýsingar eða leiðrétta villur sem kunna að koma í ljós.