Ársuppgjör 2023

Lilja Björk Einarsdóttir
Bankastjóri

Hreiðar Bjarnason
Framkvæmdastjóri Fjármála

Stöðug framför, jákvæð áhrif og góður árangur

Ánægðustu viðskiptavinirnir

- Efst í ánægjuvoginni fimmta árið í röð
- Viðskiptavinir nýta sér fleiri þjónustuþætti en áður
- Aldrei fleiri ný fyrirtæki í viðskipti

Traustur og ábyrgur rekstur

- Bankinn vel fjármagnaður
- Kostnaðarhlutfall aldrei lægra
- Í forystu í opnu bankakerfi

Jákvæð áhrif á íslenskt samfélag

- Tillaga til aðalfundar að greiða 16,5 ma.kr. í arð
- 167 m.kr. voru veittar í styrki og samstarf á árinu
- Öflug útgáfa greininga og fjölbreytt fræðslustarf

Eftirsóttur vinnustaður

- Starfsánægja á styrkleikabili í vinnustaðagreiningu Gallup
- Verkefnamiðuð vinnuaðstaða tekin í notkun
- Ný mannauðsstefna innleidd

Vel fjármagnaður banki skilar traustri afkomu

Hagnaður
33,2
ma.kr.

Hreinar vaxtatekjur
+24%

Hreinar þjónustutekjur
+5%

Kostnaðarhlutfall
33,7%

Kolefnisspor lánasafns
247 ktCO₂í

Arðsemi eigin fjár
11,6%

Eigið fé
304
ma.kr.

Eiginfjárhlutfall
23,6%

Arðsemi eigin fjár var 11,6% og öllum fjárhagslegum markmiðum bankans var náð fyrir árið 2023.

Hreinar vaxtatekjur aukast, sem skýrist helst af **góðri ávöxtun á lausafjáreignum**, aukningu á útlánum og hærra vaxtastigi.

Vaxtamunur heimila* er **2,0% í lok árs** og er stöðugur milli ára.

Rekstrarkostnaður hækkar í takt við verðlag en **kostnaðarhlutfall** bankans hefur aldrei verið jafn lágt og nú.

Virðisrýrnun útlána og krafna nam 3,1 ma.kr. sem er í **takt við væntingar** ársins.

Kolefnisspor lánasafns bankans hefur lækkað um 8% frá viðmiðunarárinu 2019.

Fjármögnun bankans hefur gengið vel á árinu og fimmföld eftirspurn var í síðustu útgáfu bankans. Hlutfall grænnar fjármögnunar hefur aukist um 7,6% og er komið upp í 26,6% af heildarlántöku.

Lánshæfishorfum var breytt úr stöðugum í jákvæðar og lánshæfismat sértryggðra skuldabréfa hækkað úr A í A+.

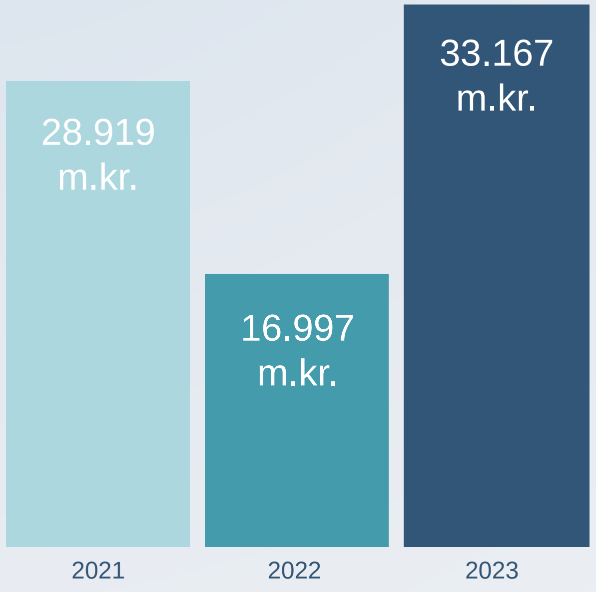
Bankinn er með sterka eiginfjárstöðu og eiginfjárhlutfall er 340 punktum (3,4%) yfir 20,2% kröfu eftirlitsaðila.

* Hæstu vextir óbundins sparnaðar að frádregnum breytilegum vöxtum íbúðalána.

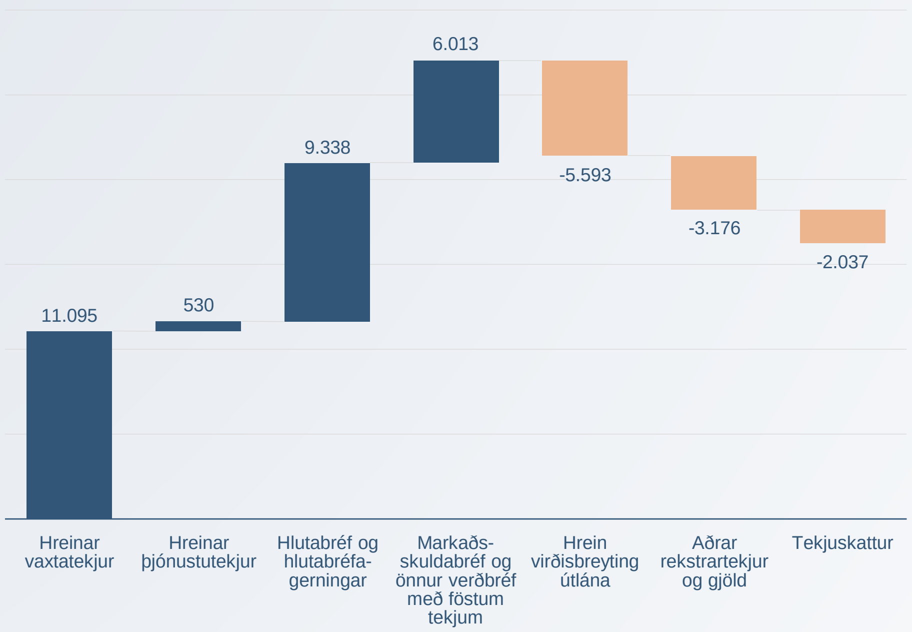
Sterkur grunnrekstur

- Aukinn hagnaður milli ára

Hagnaður



Breyting milli 2022 og 2023



Hreinar vaxtatekjur aukast milli ára, en þar munar mestu um að í hærra vaxtastigi hefur fengist **betri ávöxtun á lausafjáreignir** bankans.

Það er talsverður **viðsnúningur í virði hlutabréfa** þó þau skili neikvæðri afkomu fyrir árið í heild upp á 1,1 ma.kr.

Afkoma skuldabréfa er **6,9 ma.kr.,** sem er um 6 ma.kr. aukning frá fyrra ári.

Virðisbreytingar útlána eru **neikvæðar um 3,1 ma.kr.** á árinu en í samanburði við fyrra ár er viðsnúningur upp á tæpa 5,6 ma.kr. þar sem virðisbreytingar voru jákvæðar árið 2022.

Aðrar breytingar eru m.a. á rekstrarkostnaði en rekstrargjöld án skatta hækka um 9% á árinu.

Aukning á skattgreiðslum er vegna betri afkomu. Heildarskattgreiðslur fyrir árið 2023 eru 16,4 ma.kr., þar af 3,1 ma.kr. í sérstaka skatta á fjármálafyrirtæki.

Sterkur fjórði ársfjórðungur

Mikill viðsnúningur á hlutabréfamörkuðum skilar góðri afkomu á fjórða ársfjórðungi eftir erfiða byrjun á árinu. Undir lok árs fjármagnar bankinn byggingu um 3.600 íbúða og áætlar að markaðshlutdeild bankans á byggingarmarkaði fyrir íbúðir sé um 50%.

Hagnaður

10,8

ma.kr.

Hreinar vaxtatekjur

+15%

Hreinar þjónustutekjur

+12%

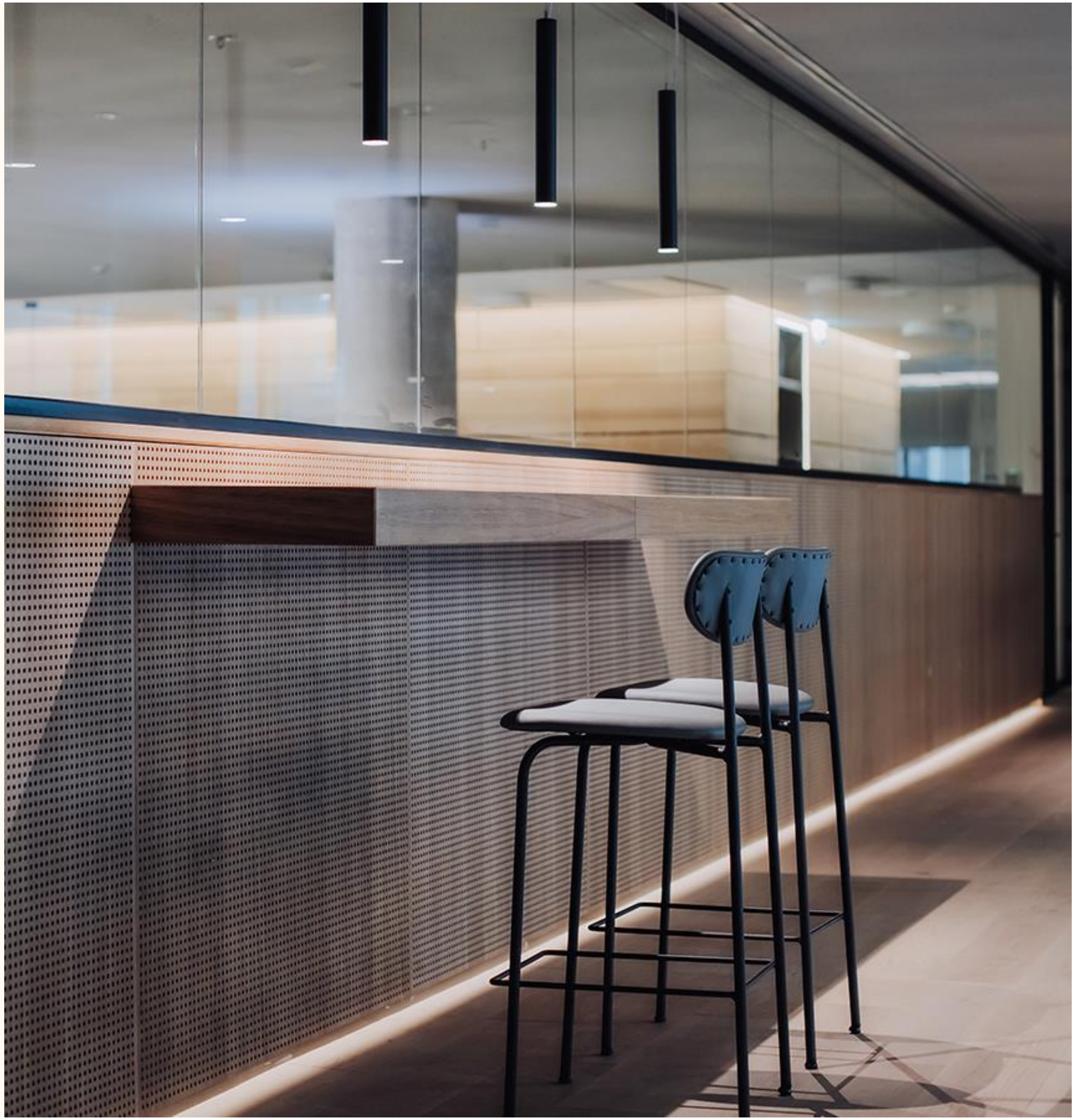
Arðsemi eigin fjár

14,5%

Kostnaður sem hlutfall af tekjum

31,6%

(K/T hlutfall)



Ánægðustu viðskiptavinirnir

Spara í appi

57% fleiri viðskiptavinir
spara í appinu

127.100
einstaklingar
í virkum viðskiptum

+5.500
bættust við

ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2019
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2020
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2021
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2022
ÍSLENSKA ÁNÆGJUVOGIN 2023

Aukakrónur

608 milljónir
Aukakróna
notaðar til að versla hjá
200+ samstarfsaðilum
- nýtt met!

Traust ráðgjöf

14.150 bókuð samtöl
við ráðgjafa

81% af ráðgjafarfjarfundum
stýrt af starfsfólki á landsbyggðinni

Fyrst til að
rafrænt þinglýsa
tryggingabréfi

Tæknileg forysta

Fjölskyldusýn á fjármálin

Sameiginleg sýn og auðvelt
að veita maka umboð
– bara hjá Landsbankanum –

Appið

Mikil ánægja

19x
uppfærslur
á árinu 2023

Allir
bankarnir í
Landsbankaappinu

150.000 notendur **+35,6%** aukning

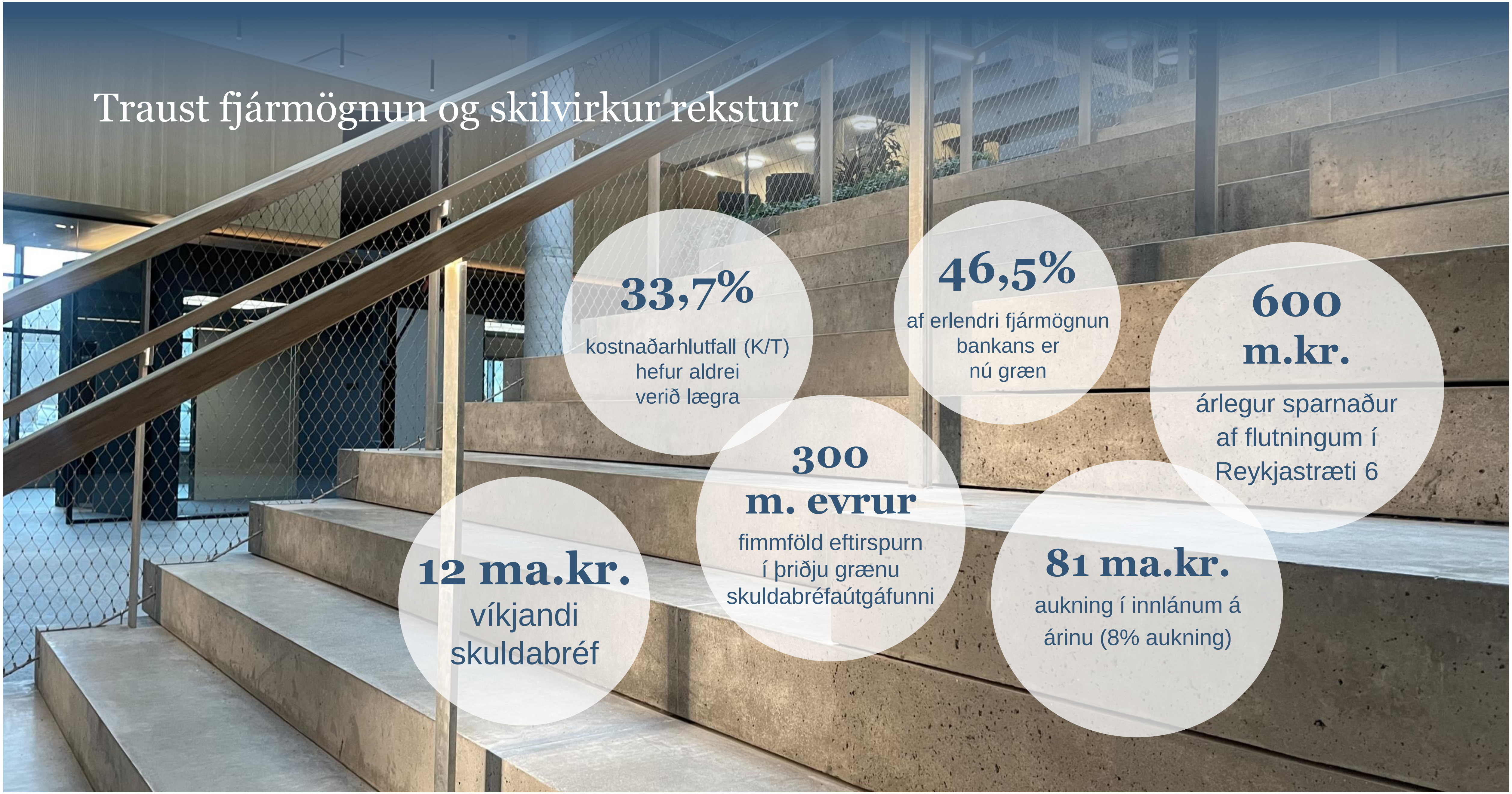
6%
aukning virkra
lífeyrissamninga

Kraftur á fyrirtækjamarkaði

- Aldrei hafa fleiri fyrirtæki komið í viðskipti
- Nýjum fyrirtækjum í viðskiptum fjölgaði um 18% á milli ára
- Fljúgandi byrjun hjá færsluhirðingu
- 33% fyrirtækja sem koma í færsluhirðingu eru nýir viðskiptavinir

Frábært ár hjá Fyrirtækjaráðgjöf

alvotech
ÍSFÉLAG
KALDALÓN
Amaroq Minerals
center hotels
First Water
ICE FRESH SEAFOOD


Traust fjármögnun og skilvirkur rekstur
33,7%
kostnaðarhlutfall (K/T) hefur aldrei verið lægra
46,5%
af erlendri fjármögnun bankans er nú græn
600 m.kr.
árlegur sparnaður af flutningum í Reykjastræti 6
300 m. evrur
fimmföld eftirspurn í þriðju grænu skuldabréfaútgáfunni
12 ma.kr.
víkjandi skuldabréf
81 ma.kr.
aukning í innlánum á árinu (8% aukning)

Traustur banki fyrir farsæla framtíð

Við miðlum þekkingu

Tillaga til aðalfundar um að greiða 16,5 ma.kr. í arð

16,4 ma.kr. greiddir í skatta árið 2023

SUSTAINALYTICS

Með bestu einkunn Sustainalytics á Íslandi

81% af bókaðri ráðgjöf viðskiptavina er veitt af starfsfólki útibúa bankans utan höfuðborgarsvæðisins

167 m.kr. í styrki og samstarf

Við styðjum m.a.

SKÓLAHREYSTI

KSÍ

HönnunarMars

161 upplýsandi innlegg í umræðuna

14 fræðslugreinar

4 fjármálamót

Nýtt húsnæði styður breyttar þarfir

Ánægja og helgun starfsfólks jókst

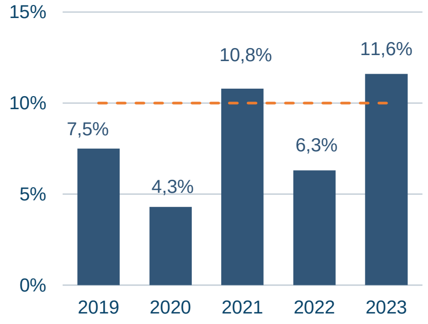
Mannauðssíða Landsbankavefsins endurspeglar breytt starfsumhverfi og nýja mannauðsstefnu

Fjárhagsleg markmið og þróun lykilmælikvarða

Sterk fjárhagsstaða og skilvirkur rekstur

Arðsemi

Arðsemi eigin fjár



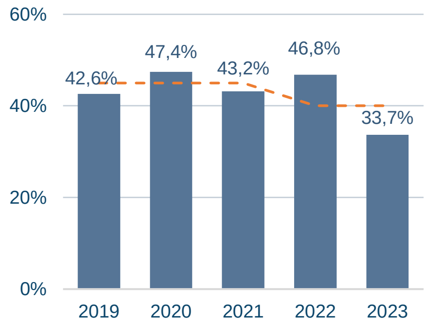
Markmið	2023
≥ 10%	11,6%

Leiðbeinandi viðmið

Vænt arðsemi eigin fjár á árinu 2024 er 11-13%.

Skilvirkni

Kostnaðarhlutfall (K/T)



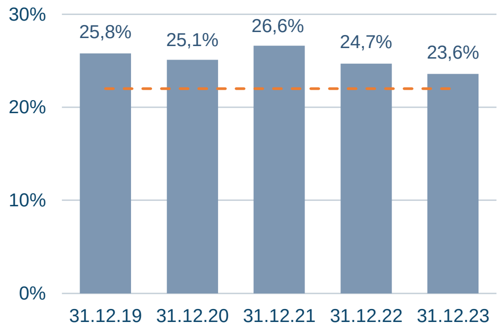
Markmið	2023
≤ 40%	33,7%

Leiðbeinandi viðmið

Vænt K/T hlutfall á árinu 2024 er 30-35%.

Fjárhagslegur styrkur

Eiginfjárhlutfall alls

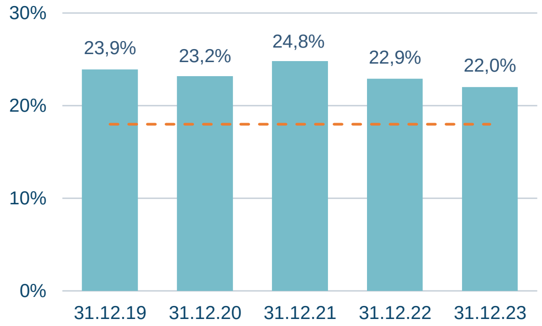


Markmið	2023
≥ 22%	23,6%

Leiðbeinandi viðmið

Stefnt er að því að fullnýta áfram svigrúm til útgáfu eigin fjár þáttar 2.

Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1)



Markmið	2023
≥ 18%	22,0%

Leiðbeinandi viðmið

Vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárhlutfall eins og það er metið af lánshæfismatsfyrirtækjum.

Markmið: Reglulegar arðgreiðslur verði um 50% af hagnaði fyrra árs

---- Markmið

Rekstrarreikningur

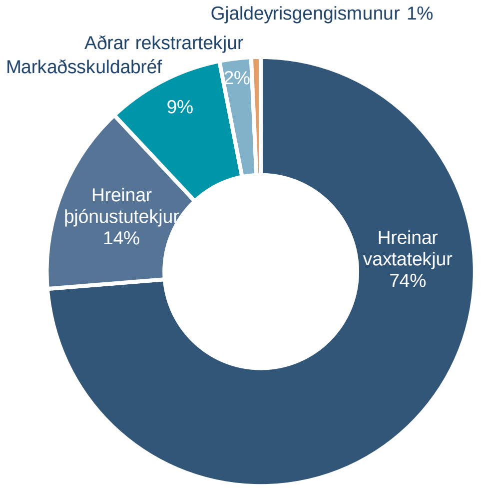
Rekstrarreikningur

	2023	2022	Breyting		4F 2023	4F 2022	Frávik	
Hreinar vaxtatekjur	57.559	46.464	11.095	24%	14.783	12.869	1.914	15%
Hreinar þjónustutekjur	11.153	10.623	530	5%	3.066	2.745	321	12%
Hrein virðisbreyting	-3.120	2.473	-5.593	-226%	-1.281	-192	-1.089	568%
Aðrar rekstrartekjur og (gjöld)	8.256	-6.307	14.563	-231%	5.267	144	5.123	3558%
Rekstrartekjur samtals	**73.848**	**53.253**	**20.595**	**39%**	**21.835**	**15.566**	**6.269**	**40%**
Laun og launatengd gjöld	15.866	14.474	1.392	10%	4.332	3.986	346	9%
Annar rekstrarkostnaður	10.092	9.289	803	9%	2.979	2.637	342	13%
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	2.290	2.097	193	9%	527	535	-8	-1%
Rekstrargjöld samtals	**28.248**	**25.860**	**2.388**	**9%**	**7.838**	**7.158**	**680**	**9%**
Hagnaður fyrir skatta	**45.600**	**27.393**	**18.207**	**66%**	**13.997**	**8.408**	**5.589**	**66%**
Tekjuskattur	12.433	10.396	2.037	20%	3.213	2.731	482	18%
Hagnaður tímabilsins	**33.167**	**16.997**	**16.170**	**95%**	**10.784**	**5.677**	**5.107**	**90%**

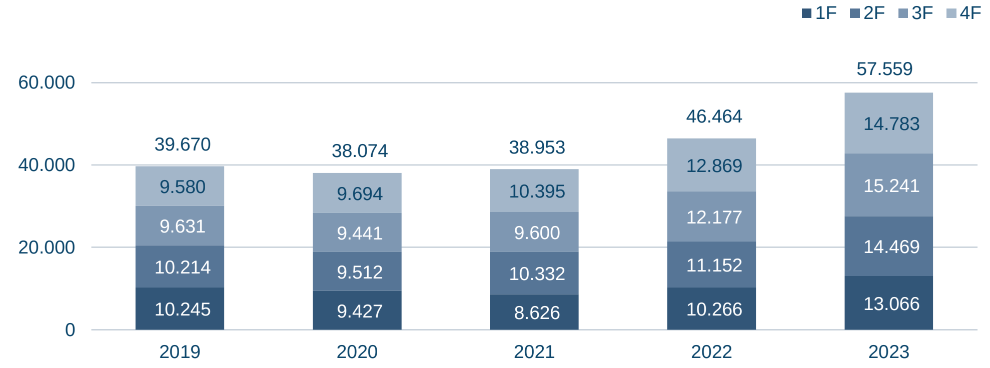
Fjárhæðir í milljónum króna

Hreinar rekstrartekjur

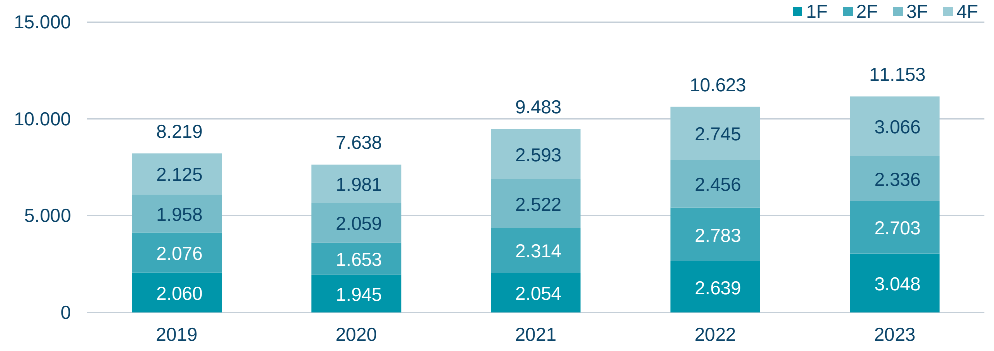
Hækkandi vaxtastig og stækkun efnahagsreiknings skila 24% aukningu í hreinum vaxtatekjum



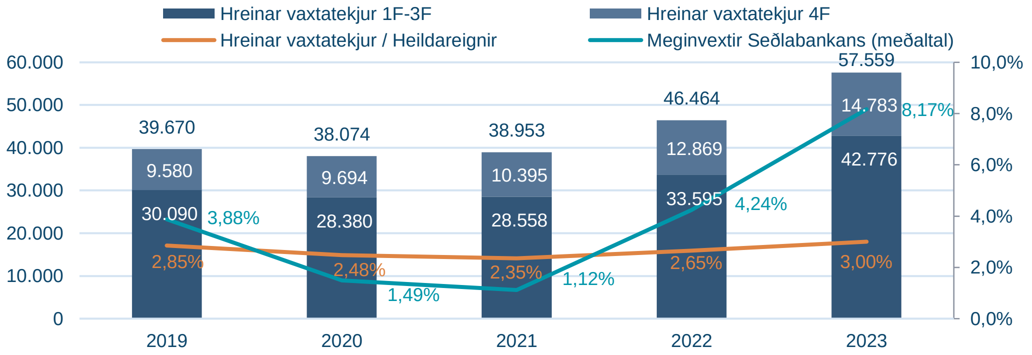
Hreinar vaxtatekjur



Hreinar þjónustutekjur



Meginvextir Seðlabankans og vaxtamunur

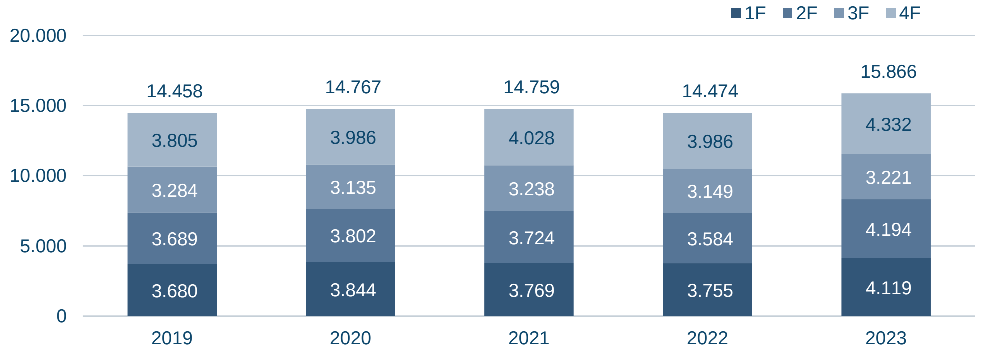


Fjárhæðir í milljónum króna

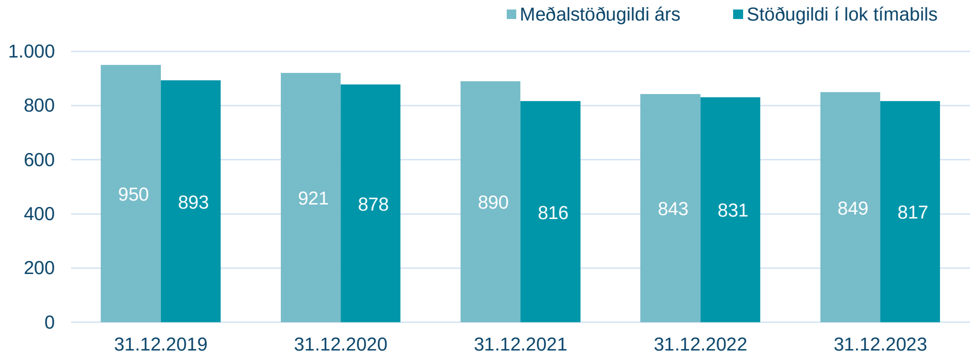
Rekstrargjöld

Rekstrarkostnaður hækkar um 9% milli ára vegna hækkandi launa og verðlags

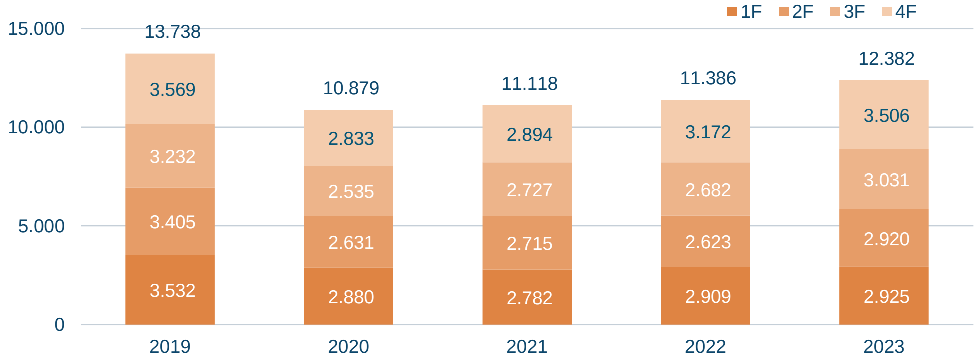
Laun og tengd gjöld

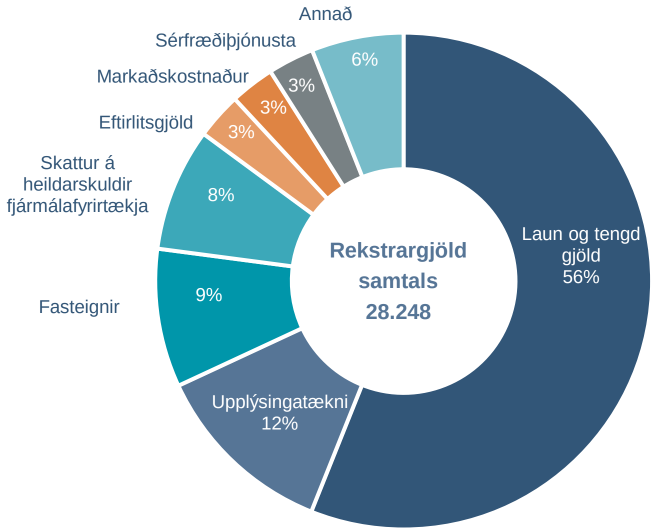


Stöðugildi



Rekstrargjöld





Fjárhæðir í milljónum króna

Skattar

- Skattgreiðslur hækka umtalsvert vegna betri afkomu

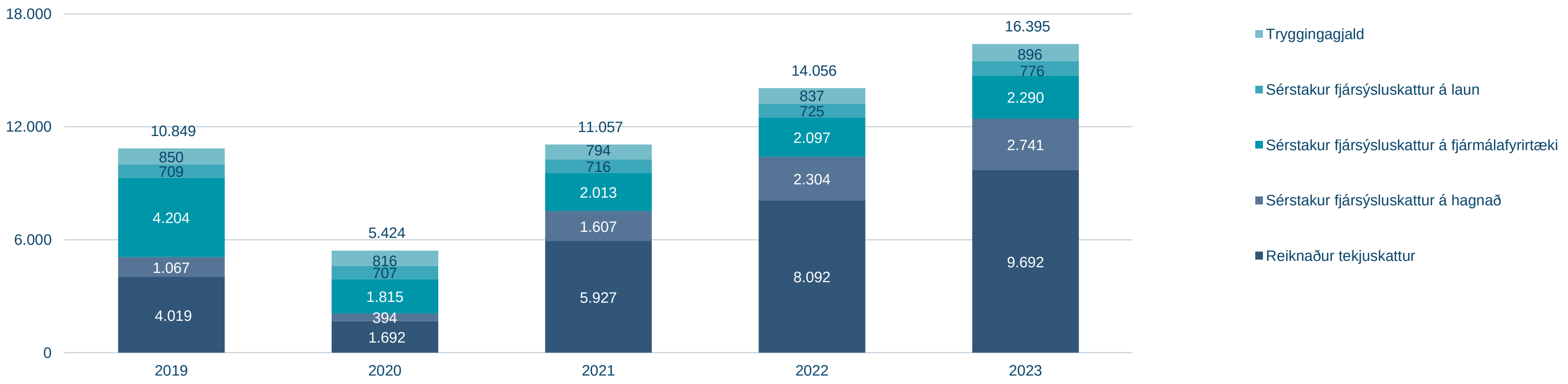
	2023	2022	Breyting	
Reiknaður tekjuskattur	9.692	8.092	1.600	20%
Sérstakur fjársýsluskattur á hagnað [1]	2.741	2.304	437	19%
Tekjuskattur	**12.433**	**10.396**	**2.037**	**20%**
Sérstakur fjársýsluskattur á fjármálafyrirtæki [2]	2.290	2.097	193	9%
Sérstakur fjársýsluskattur á laun [3]	776	725	51	7%
Tryggingagjald [4]	896	837	59	7%
Samtals	**16.395**	**14.056**	**2.340**	**17%**

[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, bókast meðal launa og launatengdra gjalda.



Fjárhæðir í milljónum króna

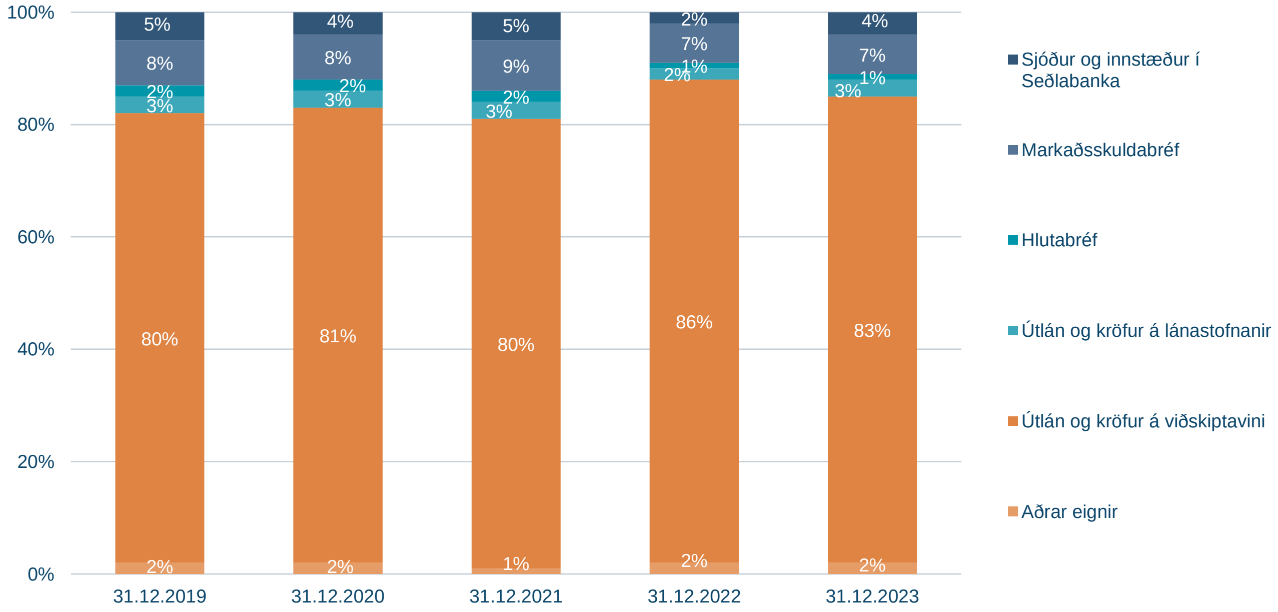
Efnahagsreikningur

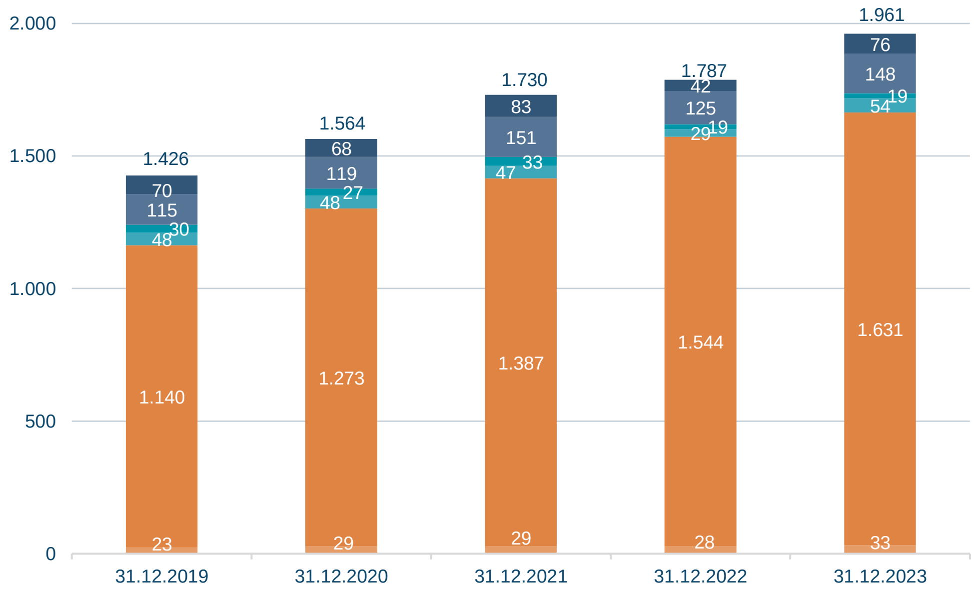
Heildareignir

Útlán til viðskiptavina aukast um 6% á sama tíma og heildareignir aukast um 10%

	31.12.2023	31.12.2022	Breyting	
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	76	42	34	81%
Markaðsskuldabréf	148	125	23	18%
Hlutabréf	19	19	0	0%
Útlán og kröfur á lánastofnanir	54	29	25	86%
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.631	1.544	87	6%
Aðrar eignir	33	28	5	18%
Samtals	**1.961**	**1.787**	**174**	**10%**

- Útlán til einstaklinga jukust um 29 ma.kr. Íbúðalán aukast um 4% eða um 26 ma.kr.
- Útlán til fyrirtækja jukust um 63 ma.kr. en vegna gengisáhrifa að fjárhæð 5,5 ma.kr. er heildaraukningin um 58 ma.kr.



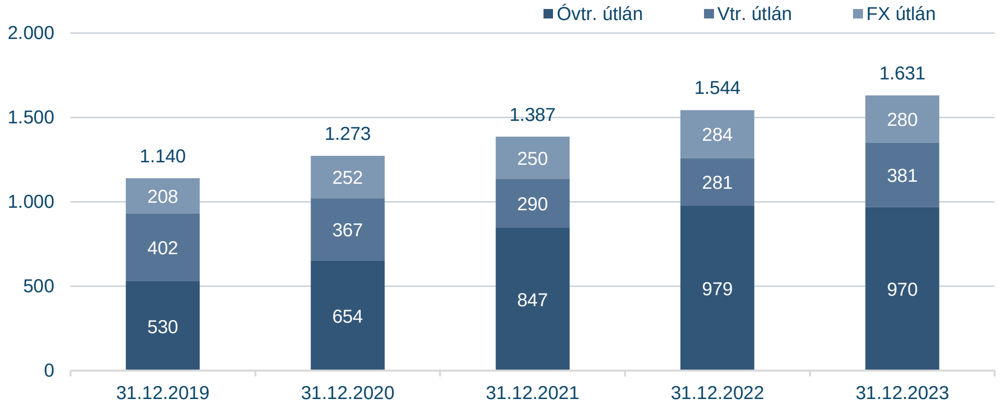


Fjárhæðir í milljörðum króna

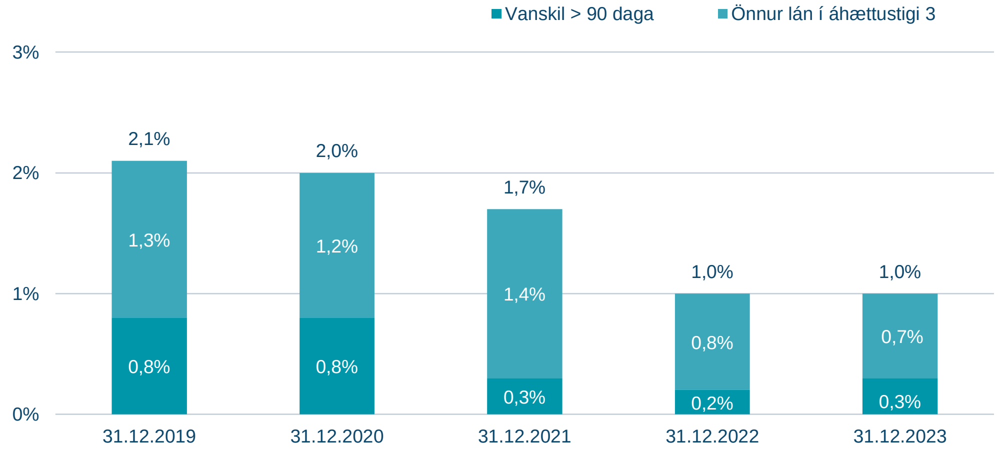
Útlán og kröfur á viðskiptavini

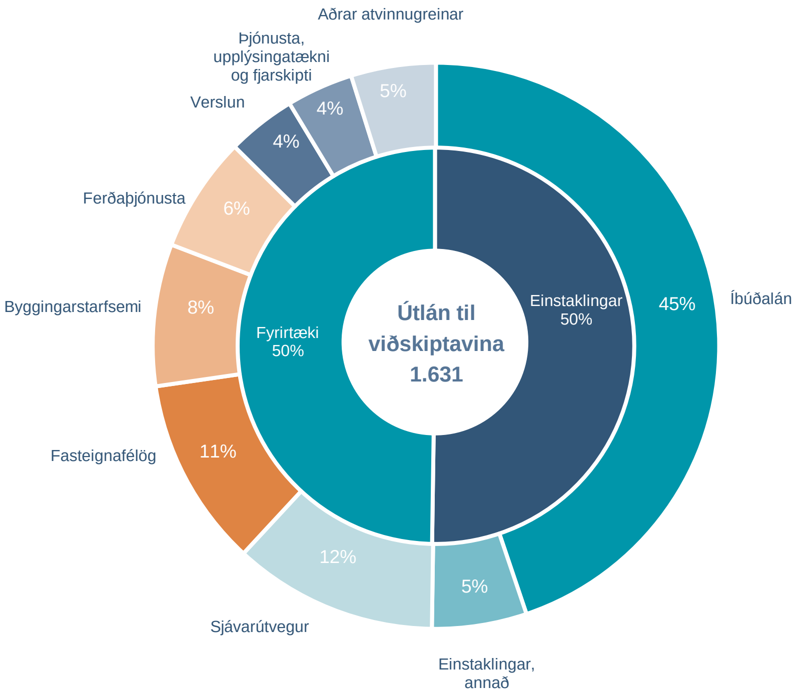
Hóflegur útlánavöxtur á sama tíma og vanskil og vandræðalán eru áfram nálægt sögulegu lágmarki

Heildarútlán



Vandræðalán



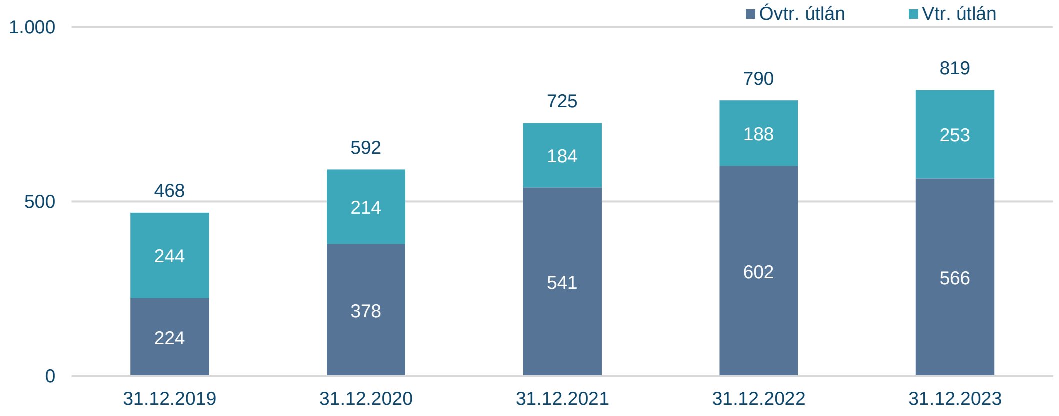


Fjárhæðir í milljörðum króna

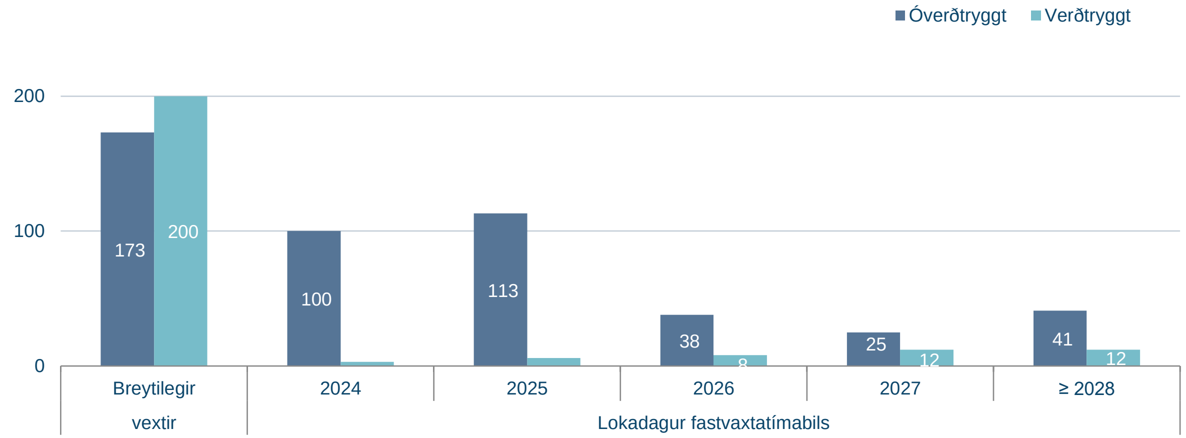
Útlán til einstaklinga

Aukning verðtryggðra útlána undir lok árs samhliða uppgreiðslum óverðtryggðra útlána

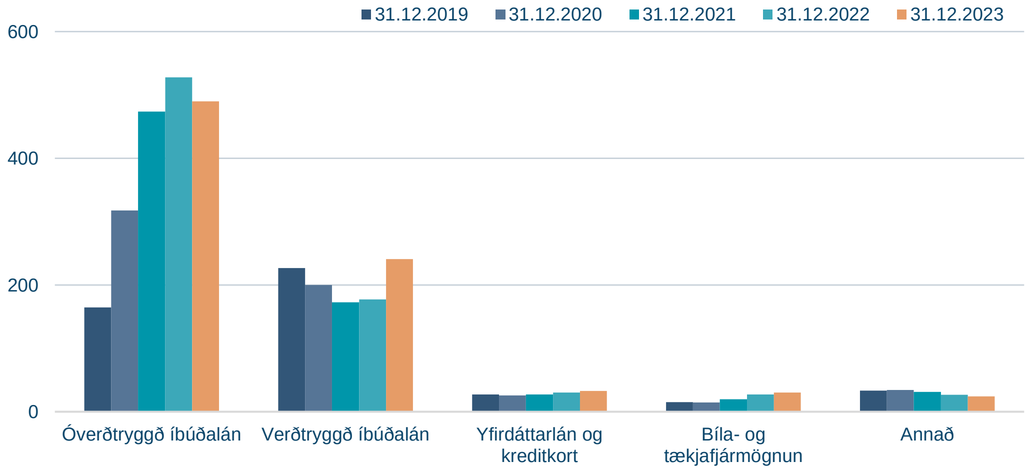
Útlán til einstaklinga



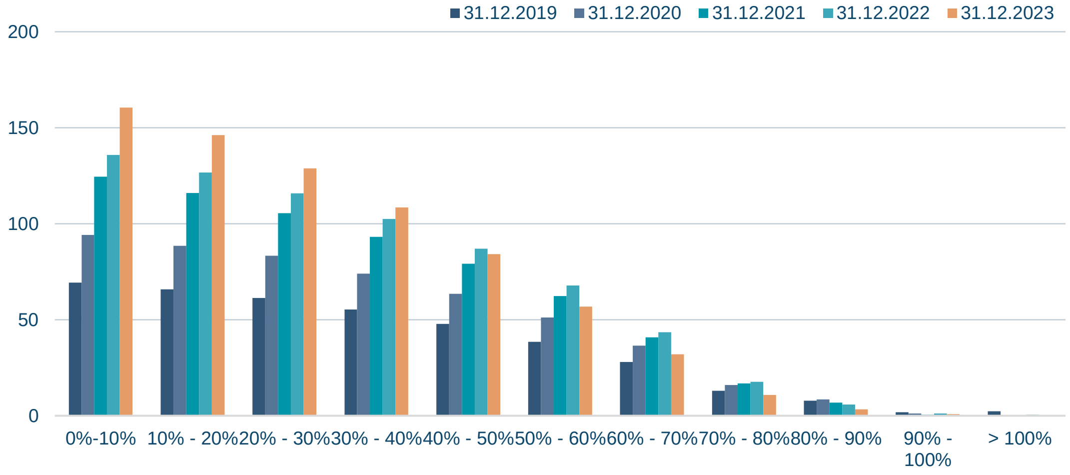
Íbúðalán – endursetning vaxta



Útlán heimila eftir lánsformum



Dreifing á uppsöfnuðu veðhlutfalli íbúðalána

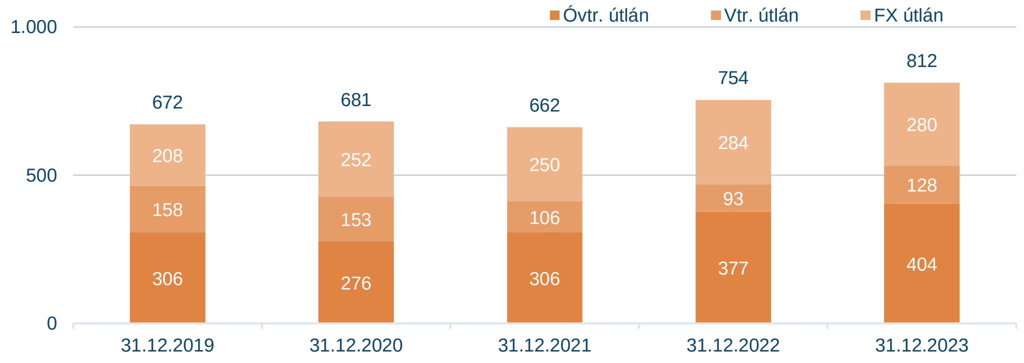


Fjárhæðir í milljörðum króna

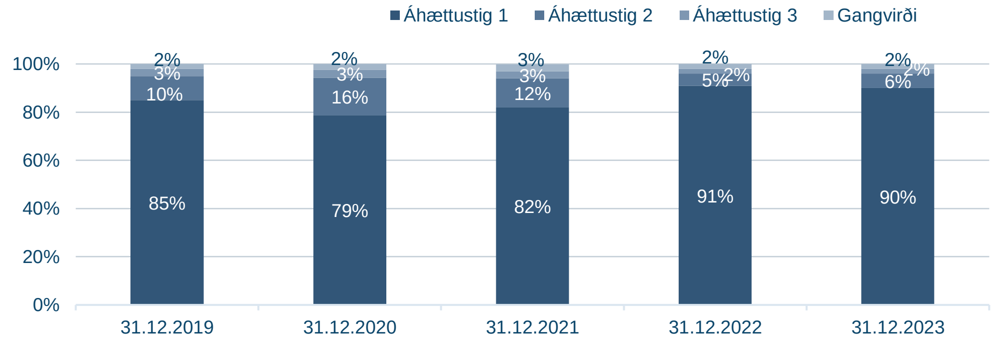
Útlán til fyrirtækja

Mest aukning í útlánum til byggingarstarfsemi og ferðaþjónustu

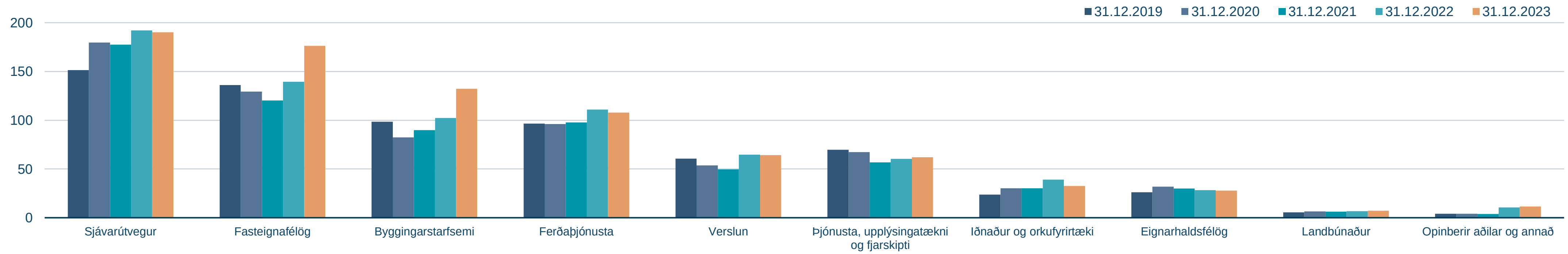
Útlán til fyrirtækja



Útlán til fyrirtækja eftir flokkun í áhættustig



Útlán til fyrirtækja eftir atvinnugreinum

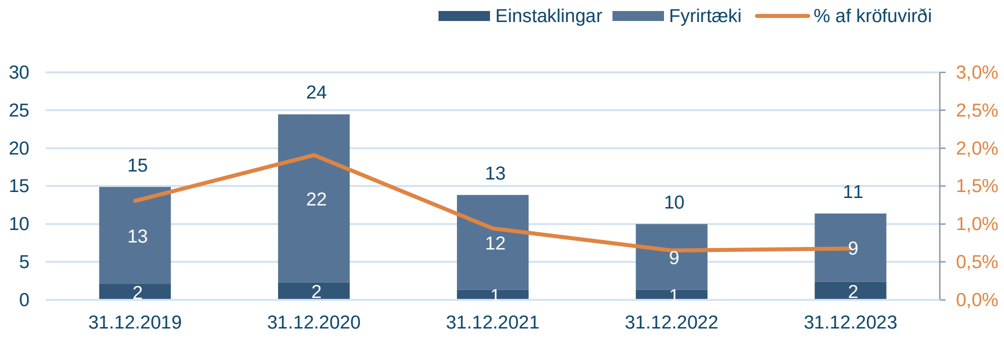


Fjárhæðir í milljörðum króna

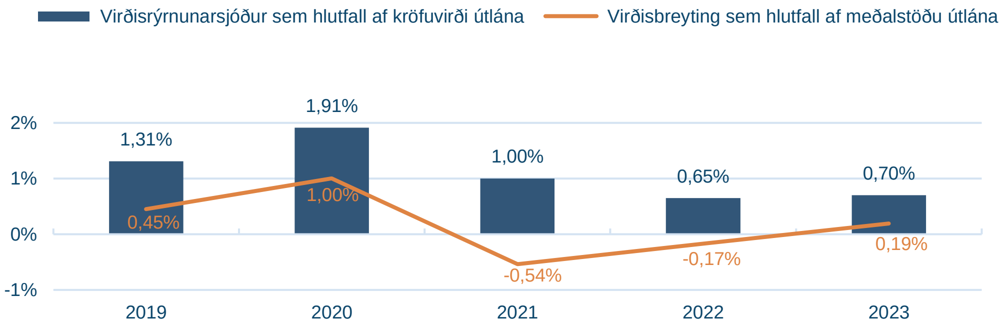
Virðisbreyting útlána

Stærð virðisrýrnunarsjóðs endurspeglar sterka stöðu lántaka og vel tryggt útlánasafn

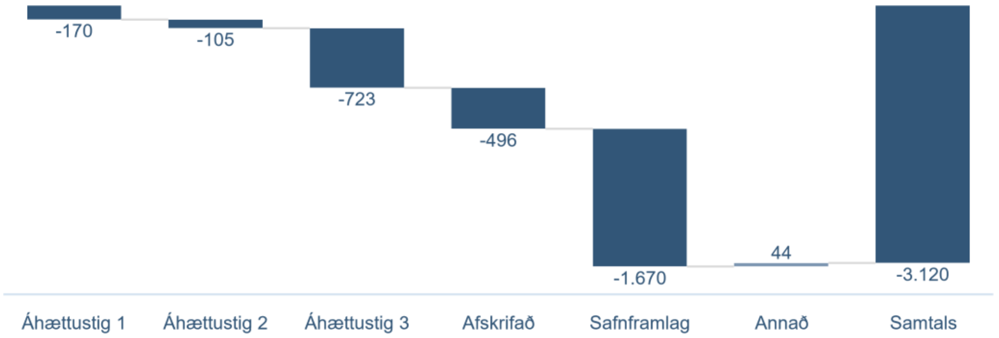
Virðisrýrnunarsjóður vegna útlána og krafna til viðskiptavina



Áhættukostnaður útlána



Rekstraráhrif virðisrýrnunar



Útlán eftir áhættustigum

	Bókfært virði brúttó		Virðisrýrnunarsjóður		Bókfært virði nettó	
Áhættustig 1	1.521	92,6%	4	0,2%	1.517	93,1%
Áhættustig 2	83	5,1%	2	2,6%	81	4,9%
Áhættustig 3	22	1,3%	5	24,9%	17	1,0%
Gangvirði	16	1,0%		0%	16	1,0%
Samtals	**1.642**	**100%**	**11**	**0,7%**	**1.631**	**100%**

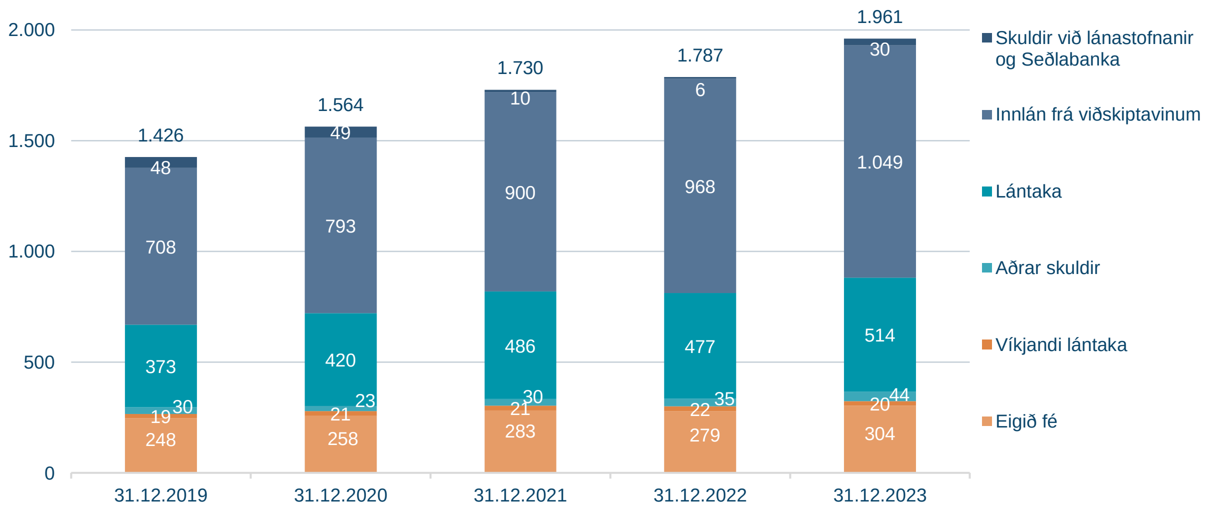
Fjárhæðir í milljörðum króna

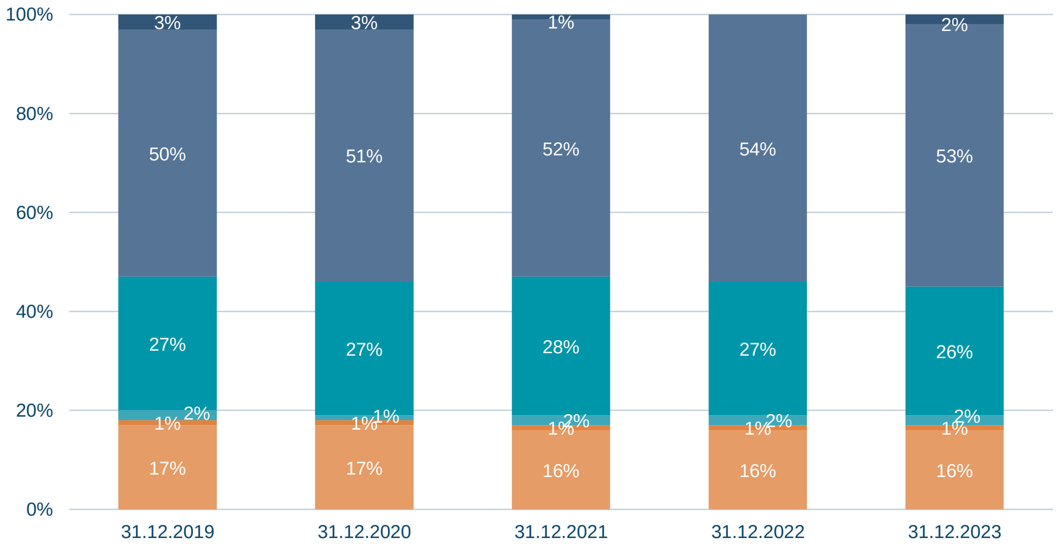
Skuldir og eigið fé

Fjölbreytt fjármögnun og áframhaldandi vöxtur innlána

	31.12.2023	31.12.2022	Breyting	
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	30	6	24	400%
Innlán frá viðskiptavinum	1.049	968	81	8%
Lántaka	514	477	37	8%
Aðrar skuldir	44	35	9	26%
Víkjandi lántaka	20	22	-2	-9%
Eigið fé	304	279	25	9%
Samtals	**1.961**	**1.787**	**174**	**10%**

- Innlán frá viðskiptavinum aukast um 81 ma.kr. frá áramótum.
- Lántaka hækkar um 37 ma.kr. frá áramótum en af þeirri upphæð eru áhrif gengis um 3 ma.kr. til lækkunar.

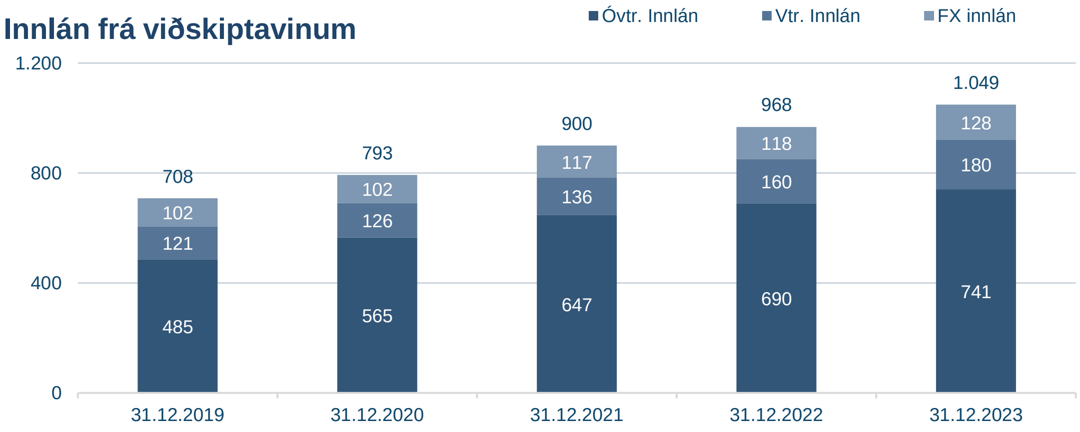


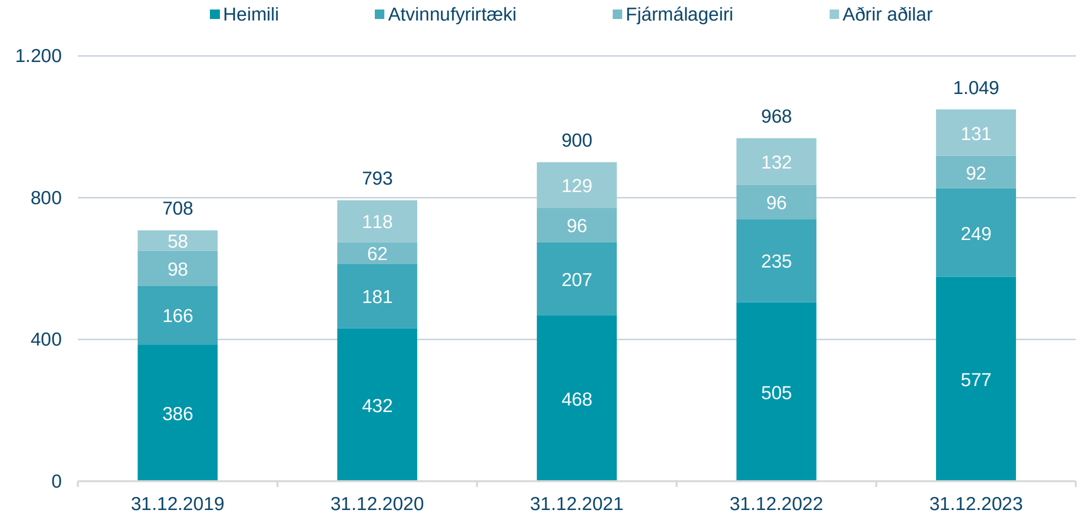


Fjárhæðir í milljörðum króna

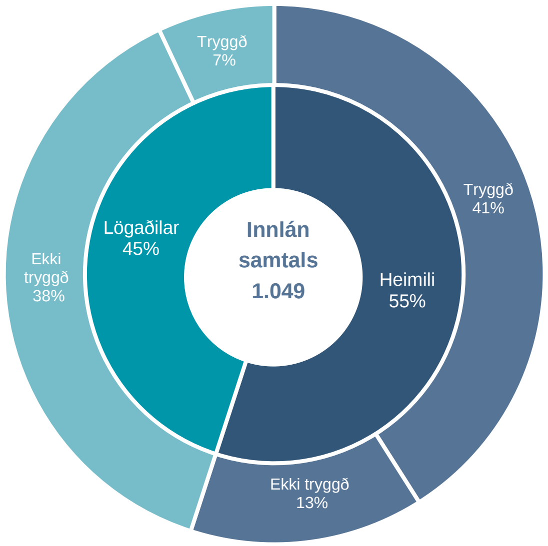
Innlán frá viðskiptavinum

Innlán yfir 1.000 milljarða króna og fara áfram vaxandi





- Innlán frá heimilum aukast um 72 ma.kr. á árinu en heildarinnlán frá viðskiptavinum aukast um 81 ma.kr.
- Innstæður njóta forgangs umfram almennar kröfur við skilameðferð lánastofnana á Íslandi. Auk þess njóta samtals um 48% innlána frá viðskiptavinum ábyrgðar innstæðutryggingakerfis, samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

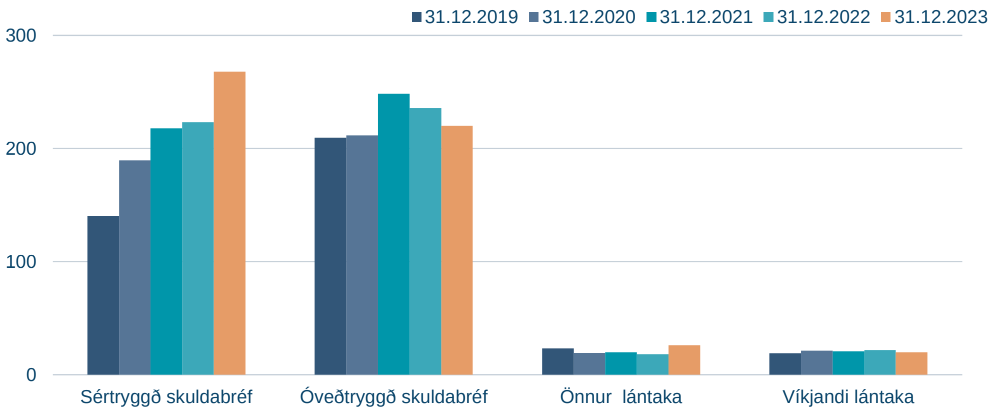


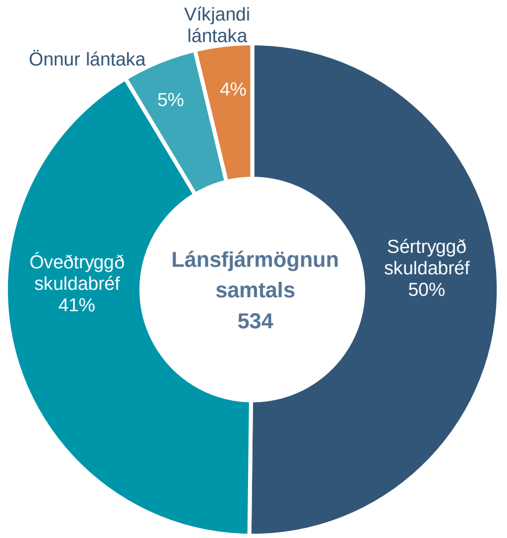
Fjárhæðir í milljörðum króna

Lánsfjármögnun

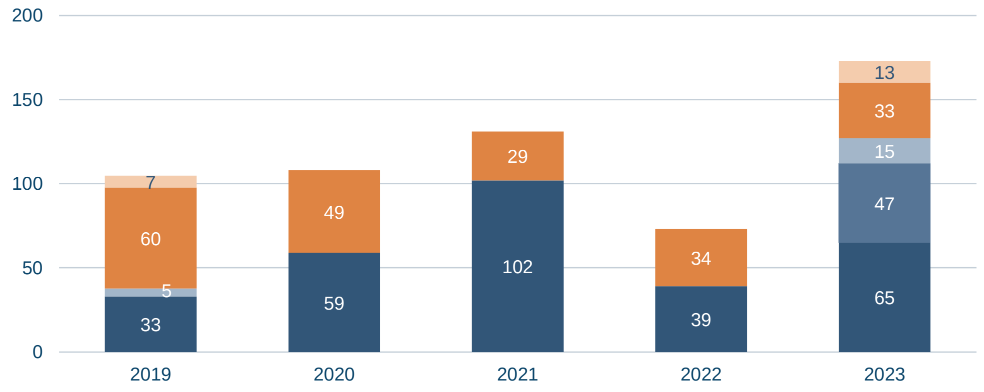
Vel heppnuð græn skuldabréfaútgáfa á þriðja ársfjórðungi að fjárhæð EUR 300 milljónir

Sundurliðun lánsfjármögnunar

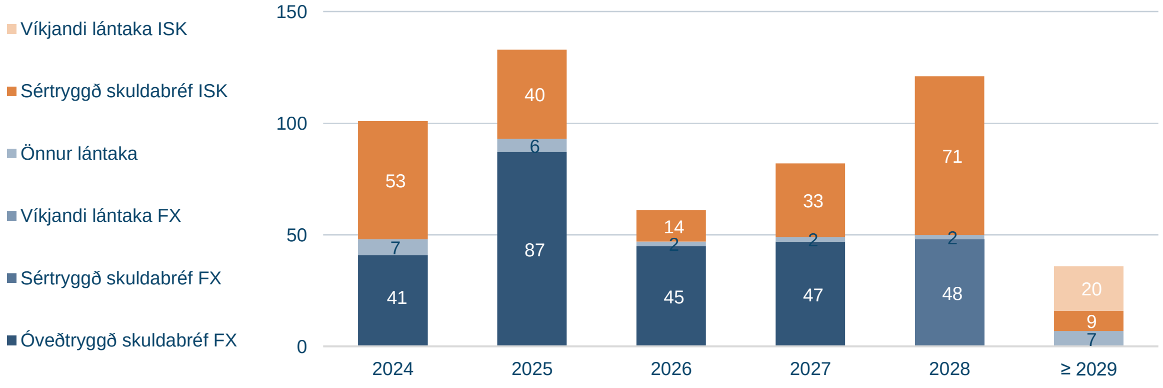




Útgáfa lánsfjármögnunar



Endurgreiðsluferill lánsfjármögnunar

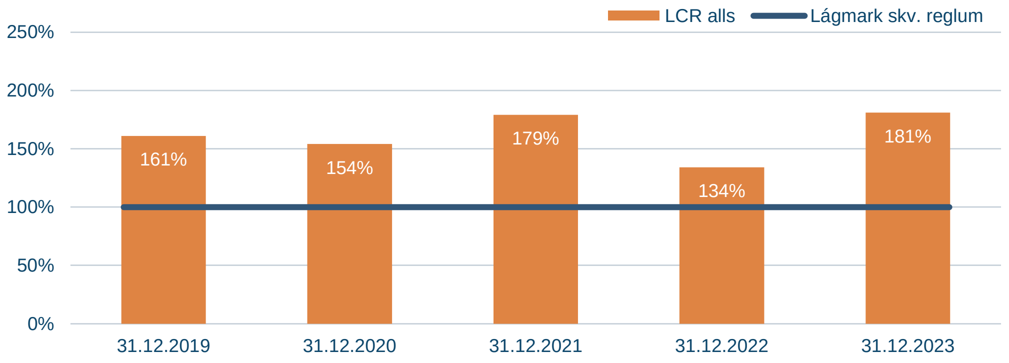


Fjárhæðir í milljörðum króna

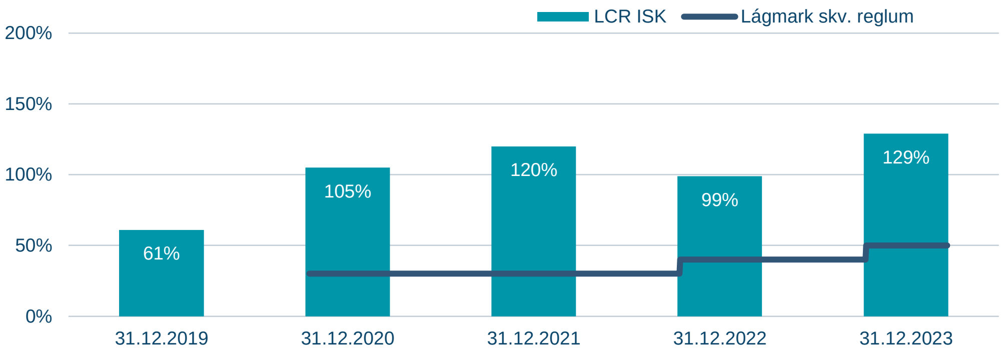
Lausafjárþekja og fjármögnunarþekja

Lausafjár- og fjármögnunarhlutföll vel umfram lögbundnar kröfur

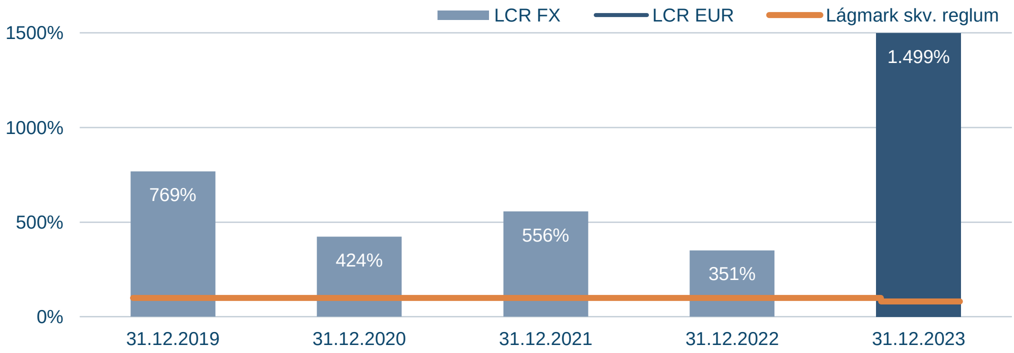
Heildarlausafjárþekja



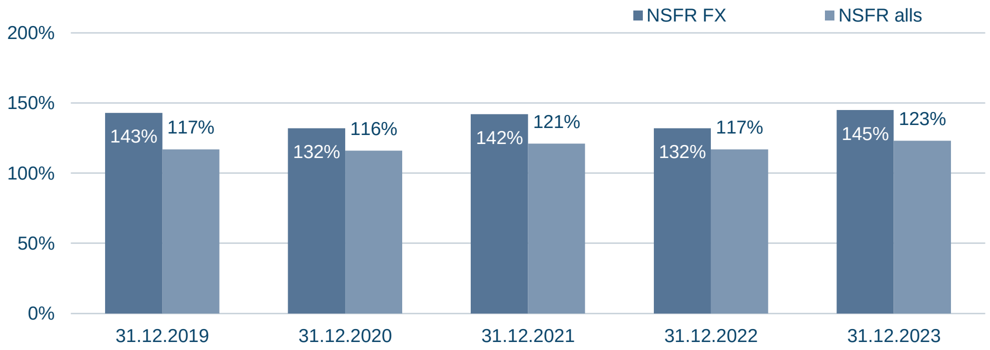
Lausafjárþekja ISK



Lausafjárþekja EUR



Fjármögnunarþekja



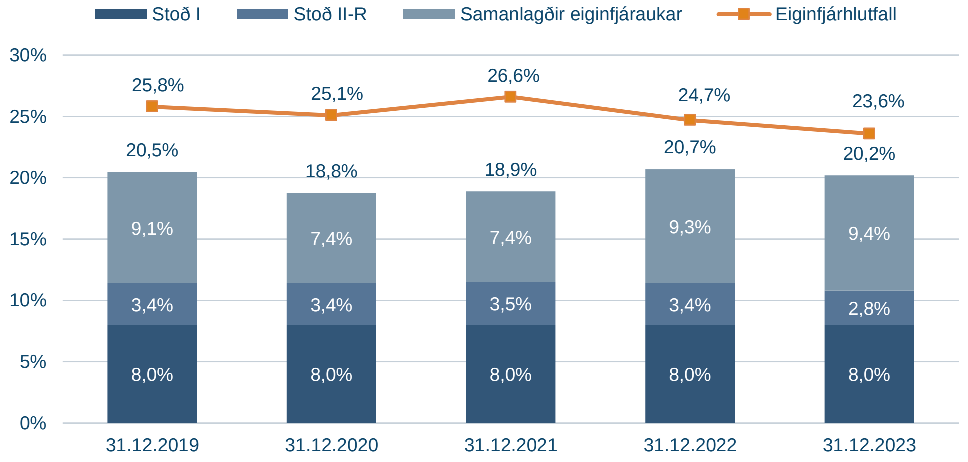
Eiginfjárkröfur

Eiginfjárhlutföll vel umfram lögbundnar kröfur

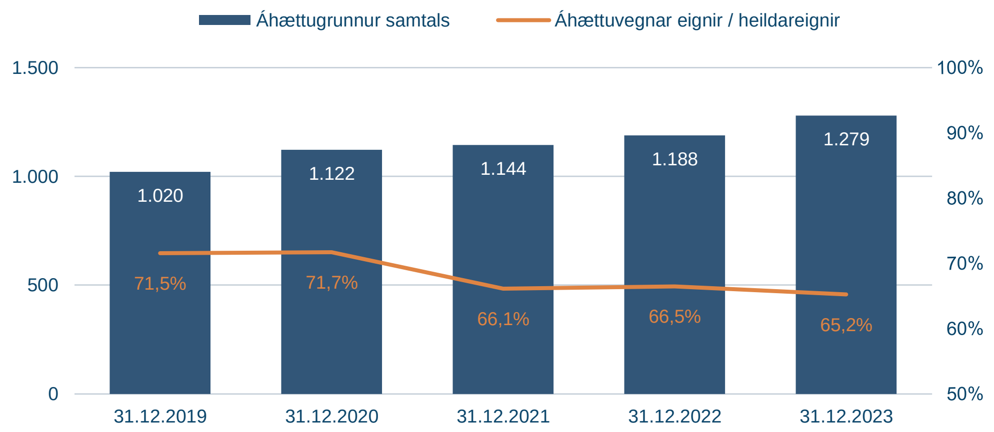
	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,6%	2,1%	2,8%
Lágmarkskrafa undir Stoð I og Stoð II-R	**6,1%**	**8,1%**	**10,8%**
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,0%	2,0%	2,0%
Sveiflujöfnunarauki	2,0%	2,0%	2,0%
Verndunarauki	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka undir Stoð II-G	**9,4%**	**9,4%**	**9,4%**
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	**15,5%**	**17,5%**	**20,2%**
Eiginfjárhlutföll 31.12.2023	**22,0%**	**22,0%**	**23,6%**

- 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 (e. dynamic approach) hvað varðar aðlögunarákvæði um IFRS 9.
- Þann 16. mars 2023 ákvað Fjármálastöðugleikanefnd að hækka gildi sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki úr 2,0% í 2,5% með gildistöku 12 mánuðum síðar.
- Þann 30. júní 2023 birti Fjármálaeftirlit Seðlabankans viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn samkvæmt Stoð II-R og er hún nú 2,8% af áhættugrunni fyrir Landsbankann, en var áður 3,4%.

Heildarkrafa um eiginfjárgrunn sem hlutfall af áhættugrunni



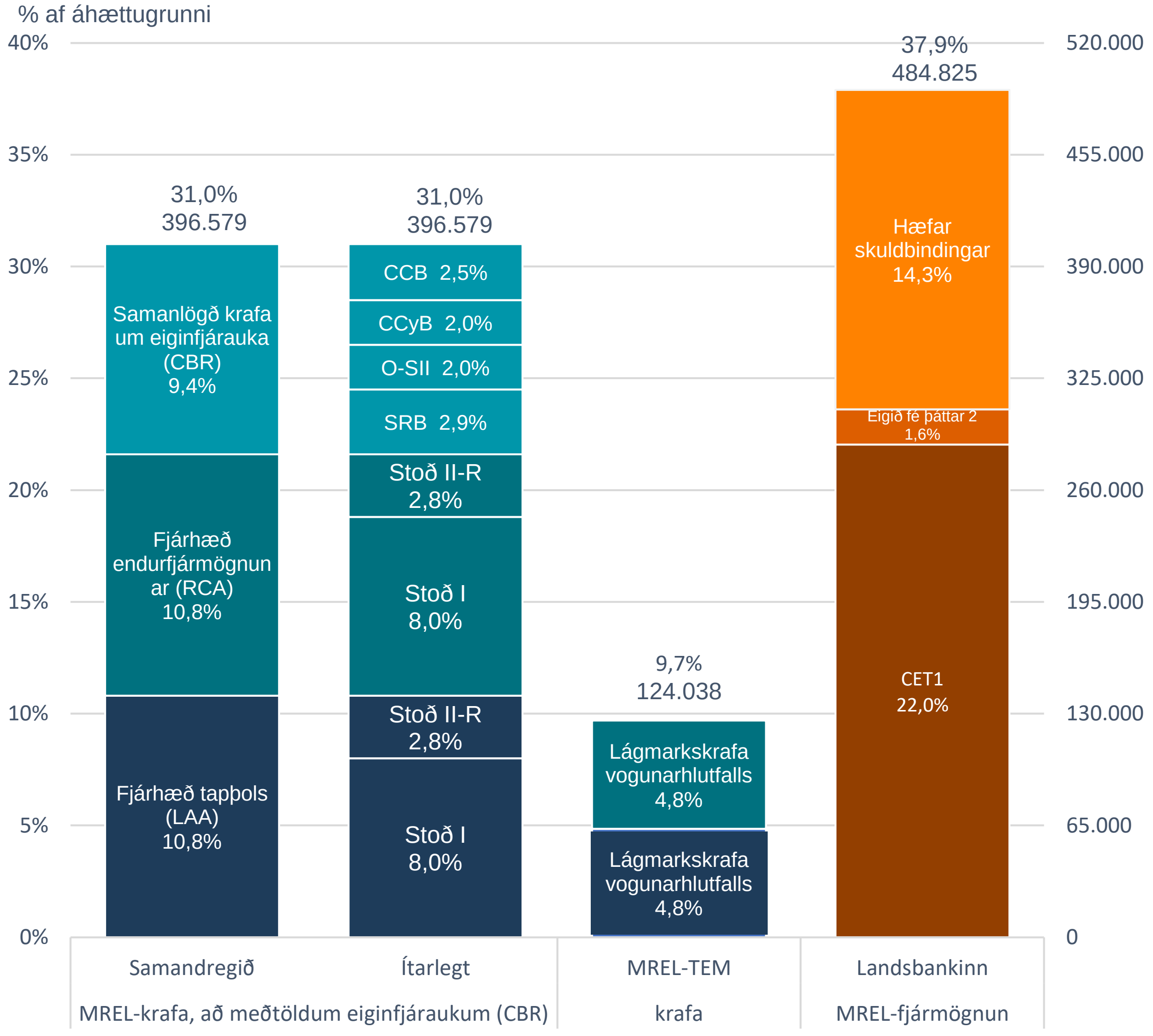
Áhættuvegnar eignir



Fjárhæðir í milljörðum króna

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL)

MREL-fjármögnun Landsbankans er vel umfram kröfur



- Nýjasta MREL-krafa Skilavalds Seðlabanka Íslands til Landsbankans er frá október 2023 og er skv. lögum sú hærri af:
  - **Áhættutengt:**

    2 x (Stoð I + Stoð II-R) + Samanlögð krafa um eiginfjárauka (CBR)
  - **Vogunartengt:**

    2 x Lágmarkskrafa um vogunarhlutfall (3,0% af heildarmælistærð áhættuskuldbindinga)

  MREL-krafa Skilavalds gagnvart Landsbankanum er því 31,0% af áhættugrunni í lok árs 2023, eða sem nemur 396,6 mö.kr.
  - Bankinn gerir einnig ráð fyrir að Skilavaldið muni, á síðari hluta ársins 2024, innleiða kröfu um undirskipan, sem verði að lágmarki 13,5% af áhættugrunni bankans.
- MREL-fjármögnun Landsbankans er samtals 484,8 ma.kr. í lok árs 2023. Það jafngildir 37,9% af áhættugrunni eða sem nemur 88 mö.kr. umfram lágmarkskröfu Skilavalds.
- Tilskipun ESB um endurbætur og skilameðferð fjármálafyrirtækja (BRRD) var innleidd í lög á Íslandi árið 2020.
  - Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL) er hluti af BRRD.
  - Skilavald Seðlabanka Íslands leggur MREL-kröfu á Landsbankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi (O-SII).

Fjárhæðir í milljónum króna

Arðgreiðslur

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

Arðgreiðslutillaga 2024*

- Regluleg arðgreiðsla að fjárhæð 0,70 krónum á hlut.
- Samtals að fjárhæð 16.535 milljónum króna, samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2023.
- Áhrif arðgreiðslunnar á eiginfjárhlutfall bankans er um 1,4 prósentustig til lækkunar.

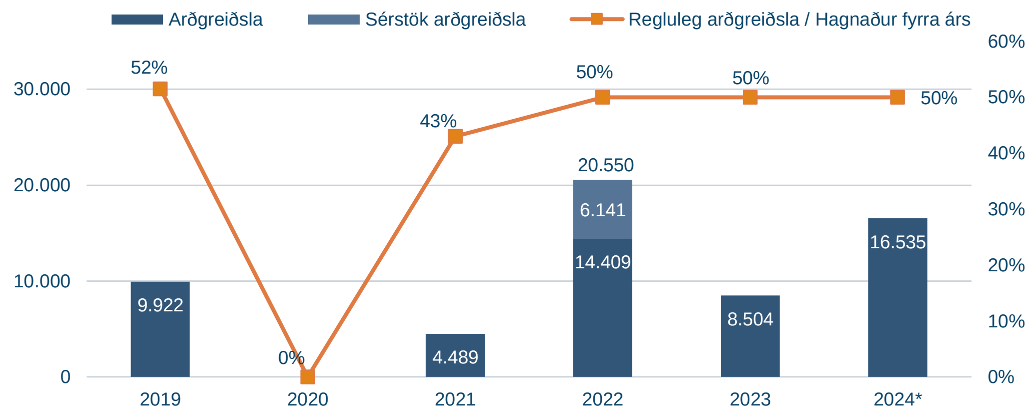
Arðgreiðsla 2023

- Arðgreiðslan nam í heild 8.504 milljónum króna sem samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2022 eða 0,36 krónum á hlut.

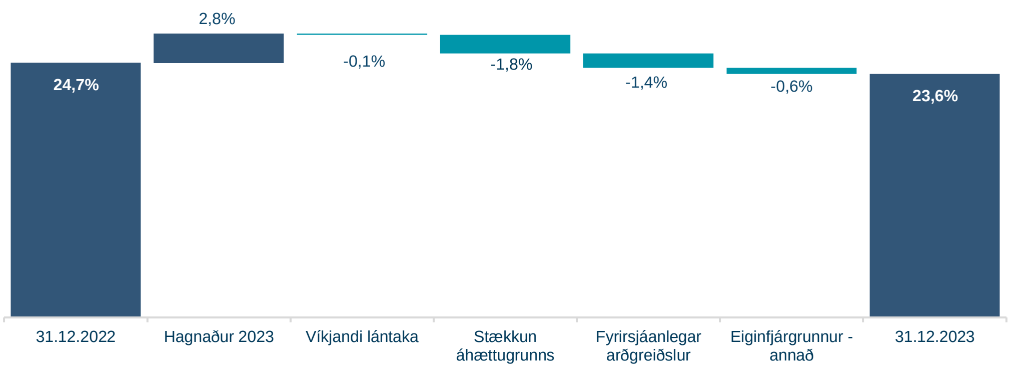
Arðgreiðslustefna Landsbankans

- 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 breytingar 2023



Fjárhæðir í milljónum króna

Einföldum líf viðskiptavina

- Traustur rekstur og heilbrigð arðsemi eru lykilforsendur framþróunar á þjónustu til viðskiptavina

Með tilgang bankans, **traustur banki fyrir farsæla framtíð**, að leiðarljósi og árangursríkri stefnu, **Landsbanki nýrra tíma**, svarar bankinn breyttum samfélagsviðhorfum, þeim tækifærum og áskorunum sem felast í tækniþróun og einfaldar líf viðskiptavina. Í stefnunni er Landsbankinn að feta veginn milli örra tæknibreytinga og mannlegrar þjónustu.

Áherslur fram undan

Breikka tekjugrunn bankans með nýjum tekjustofnum, auknum fjölda viðskiptavina og hagræðingu bæði í viðskiptaferlum og rekstri.

Styðja við fjárhagslega heilsu viðskiptavina með öflugum lausnum og góðri yfirsýn yfir fjármálin.

Áhersla á sjálfsafgreiðslu með því að einfalda og bæta þjónustu og fjölga vörum.

Setja okkur í spor viðskiptavina og aðlaga þjónustu okkar og vörur sem best að ólíkum þörfum fyrirtækja og einstaklinga.

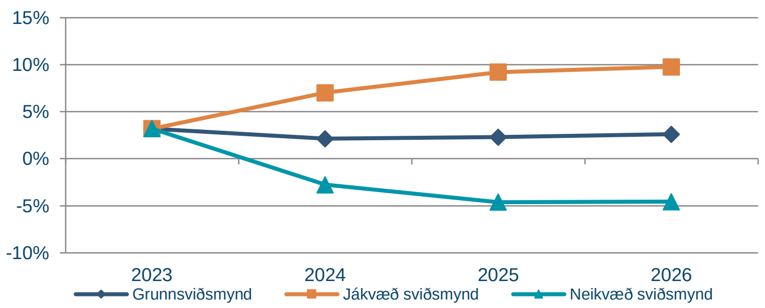
Hagkvæm **fjármögnun** og **traustur rekstur** til framtíðar skilar sér í ávinningi til viðskiptavina og eigenda.

Viðauki

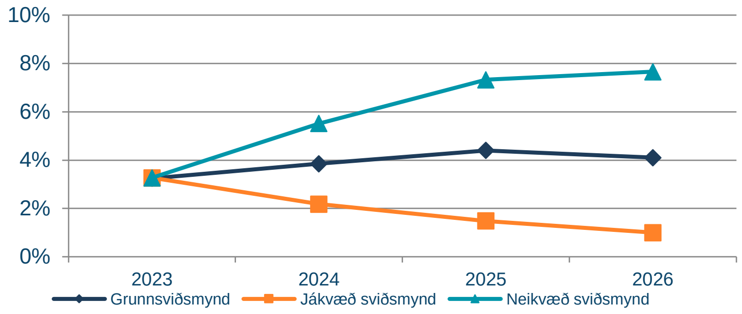
Efnahagssviðsmyndir vegna mats á væntu útlánatapi

- Hagfræðideild Landsbankans útbýr sviðsmyndir með spám um mikilvægar hagstærðir.
- Myndirnar sýna lykilhagstærðir 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 10% vægi, grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 70% og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (2022: 15%-70%-15%).

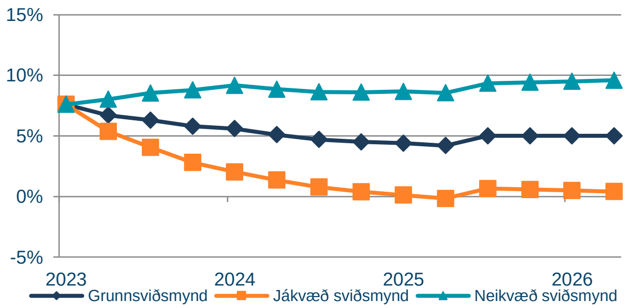
Hagvöxtur



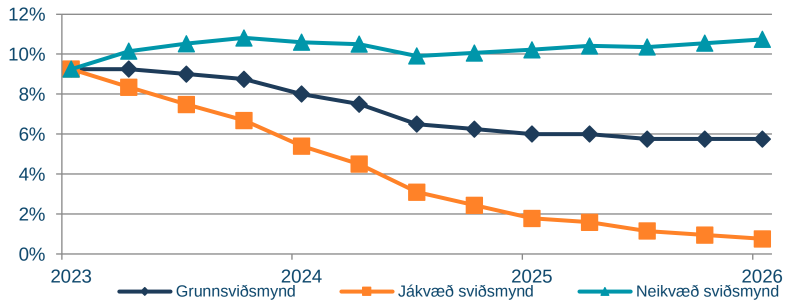
Atvinnuleysi



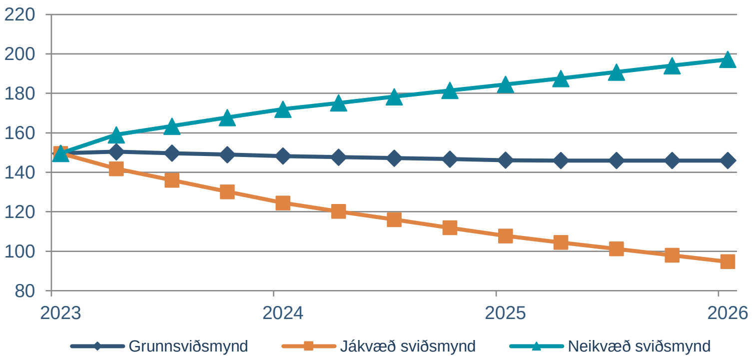
Verðbólga



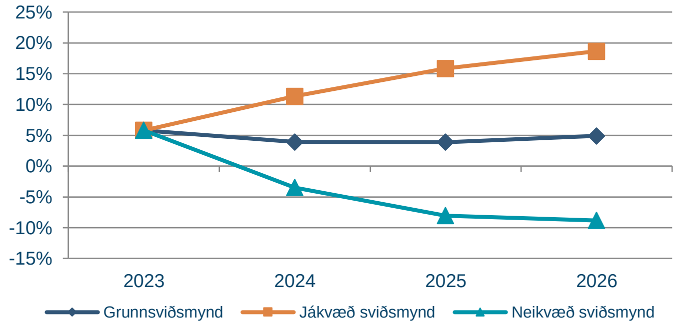
Meginvextir SÍ (sjö daga bundin innlán)



EUR/ISK



Íbúðaverð (breyting milli ára)



Kennitölur

	2023	2022	2021	2020	2019	4F 2023	3F 2023	2F 2023	1F2023	4F2022
Hagnaður eftir skatta	33.167	16.997	28.919	10.521	18.235	10.784	7.910	6.717	7.756	5.677
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	15,9%	10,1%	13,6%	5,1%	9,6%	18,8%	15,6%	14,3%	14,7%	12,2%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	11,6%	6,3%	10,8%	4,3%	7,5%	14,5%	10,9%	9,5%	11,1%	8,2%
Arðsemi heildareigna eftir skatta	1,7%	1,0%	1,7%	0,7%	1,3%	2,2%	1,6%	1,4%	1,7%	1,3%
Heildareignir	1.960.776	1.787.024	1.729.798	1.564.177	1.426.328	1.960.776	1.982.403	1.896.369	1.916.993	1.787.024
Hreinar vaxtatekjur	57.559	46.464	38.953	38.074	39.670	14.784	15.241	14.469	13.066	12.869
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	3,0%	2,7%	2,3%	2,5%	2,8%	3,0%	3,1%	3,0%	2,8%	2,9%
Útlán í hlutfalli við innlán viðskiptavina	155,5%	159,6%	154,1%	160,5%	161,1%	155,5%	150,2%	157,6%	157,4%	159,6%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	33,7%	46,8%	43,2%	47,4%	42,6%	31,6%	31,5%	39,5%	33,3%	42,0%
Rekstrarkostnaður í hlutfalli af mst. heildareigna	1,4%	1,4%	1,4%	1,6%	1,7%	1,5%	1,2%	1,4%	1,4%	1,5%
Eigið fé samtals	303.754	279.091	282.645	258.255	247.734	303.754	292.971	285.060	278.343	279.091
Eiginfjárhlutfall alls	23,6%	24,7%	26,6%	25,1%	25,8%	23,6%	23,7%	25,3%	25,3%	24,7%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	37,9%	40,4%				37,9%	37,8%	35,5%	39,4%	40,4%
Heildarlausafjárþekja	181%	134%	179%	154%	161%	181%	238%	165%	235%	134%
Lausafjárþekja EUR (LCR FX til og með 2022)	1499%	351%	556%	424%	769%	1499%	1227%	623%	724%	351%
Lausafjárþekja ISK	129%	99%	120%	105%	61%	129%	161%	146%	128%	99%
Fjármögnunarþekja	123%	117%	121%	116%	117%	123%	123%	120%	121%	117%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	145%	132%	142%	132%	143%	145%	150%	136%	145%	132%
Stöðugildi	817	813	816	878	893	817	818	801	825	813

Fjárhæðir í milljónum króna

Rekstur

	2023	2022	2021	2020	2019	4F 2023	3F 2023	2F 2023	1F 2023	4F 2022
Hreinar vaxtatekjur	57.559	46.464	38.953	38.074	39.670	14.783	15.241	14.469	13.066	12.869
Hreinar þjónustutekjur	11.153	10.623	9.483	7.638	8.219	3.066	2.336	2.703	3.048	2.745
Hrein virðisbreyting	-3.120	2.473	7.037	-12.020	-4.827	-1.281	-249	520	-2.111	-192
Aðrar rekstrartekjur	8.256	-6.307	6.857	4.561	8.455	5.267	208	-535	3.317	144
Rekstrartekjur samtals	**73.848**	**53.253**	**62.330**	**38.253**	**51.517**	**21.835**	**17.536**	**17.157**	**17.320**	**15.566**
Laun og launatengd gjöld	15.866	14.474	14.759	14.767	14.458	4.332	3.221	4.194	4.119	3.986
Annar rekstrarkostnaður	10.092	9.289	9.105	9.064	9.534	2.980	2.388	2.370	2.355	2.637
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	2.290	2.097	2.013	1.815	4.204	527	643	550	570	535
Rekstrargjöld samtals	**28.248**	**25.860**	**25.877**	**25.646**	**28.196**	**7.838**	**6.252**	**7.114**	**7.044**	**7.158**
Hagnaður fyrir skatta	**45.600**	**27.393**	**36.453**	**12.607**	**23.321**	**13.998**	**11.284**	**10.043**	**10.276**	**8.408**
Tekjuskattur	12.433	10.396	7.534	2.086	5.086	3.214	3.374	3.326	2.520	2.731
Hagnaður tímabilsins	**33.167**	**16.997**	**28.919**	**10.521**	**18.235**	**10.784**	**7.910**	**6.717**	**7.756**	**5.677**

Fjárhæðir í milljónum króna

Efnahagur

	31.12.2023	31.12.2022	Breyting		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Sjóður og innistæður í Seðlabanka	75.350	42.216	33.134	78%	82.425	67.604	69.824
Markaðsskuldabréf	148.182	125.265	22.917	18%	150.435	119.330	115.262
Hlutabréf	19.012	19.106	-94	0%	33.347	26.808	30.019
Útlán og kröfur á lánastofnanir	54.101	28.621	25.480	89%	47.231	48.073	47.929
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.630.894	1.544.360	86.534	6%	1.387.463	1.273.426	1.140.184
Aðrar eignir	33.237	27.456	5.781	21%	28.897	28.936	23.110
Eignir samtals	**1.960.776**	**1.787.024**	**173.752**	**10%**	**1.729.798**	**1.564.177**	**1.426.328**

Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	29.968	6.634	23.334	352%	10.425	48.725	48.062
Innlán frá viðskiptavinum	1.048.537	967.863	80.674	8%	900.098	793.427	707.813
Lántaka	513.687	476.864	36.823	8%	486.042	420.178	373.168
Aðrar skuldir	44.654	34.819	9.835	28%	29.803	22.226	30.470
Víkjandi lántaka	20.176	21.753	-1.577	-7%	20.785	21.366	19.081
Eigið fé	303.754	279.091	24.663	9%	282.645	258.255	247.734
Skuldir og eigið fé samtals	**1.960.776**	**1.787.024**	**173.752**	**10%**	**1.729.798**	**1.564.177**	**1.426.328**

Fjárhæðir í milljónum króna

Starfsþættir

1.1 - 31.12.2023	Einstaklingssvið	Fyrirtækjasvið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskiptavakt	Önnur svið	Jöfnunar-færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	18.944	22.324	513	15.435	385	-42	57.559
Hreinar þjónustutekjur	3.548	3.062	4.924	-297	76	-160	11.153
Hrein virðisbreyting útlána	-1.793	-1.333	1	5	-	-	-3.120
Aðrar tekjur og (gjöld)	99	21	296	7.009	846	-15	8.256
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	**20.798**	**24.074**	**5.734**	**22.152**	**1.307**	**-217**	**73.848**
Rekstrargjöld	7.316	3.383	2.323	938	12.170	-172	25.958
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	920	472	7	882	9	-	2.290
Úthlutaður kostnaður	4.667	3.126	1.224	1.093	-10.110	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	**7.895**	**17.093**	**2.180**	**19.239**	**-762**	**-45**	**45.600**
Tekjuskattur	2.267	4.516	425	5.496	-271		12.433
Hagnaður (tap) tímabilsins	**5.628**	**12.577**	**1.755**	**13.743**	**-491**	**-45**	**33.167**
Heildareignir	872.537	752.041	11.281	751.659	21.143	-447.885	1.960.776
Heildarskuldir	817.838	625.602	7.000	637.385	17.082	-447.885	1.657.022
Úthlutað eigið fé	54.699	126.439	4.281	114.274	4.061	0	303.754

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 áhættu- 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.