



Aðalfundur Landsbankans hf.

2011

Steinþór Pálsson

BANKASTJÓRI



Landsbankinn þinn

Stefnan og árið 2011 í hnotskurn



Stefna

Landsbankinn þinn

Framtíðarsýn

Landsbankinn er til fyrirmyndar

Einkunnarorð

Hlustum, lærum og þjónum



Grunnstoðir stefnunnar

Öflug
liðsheild

Traustir
innviðir

Ánægðir
viðskiptavinir

Ávinningur
samfélags
og eigenda



Markmið og árangur 2011

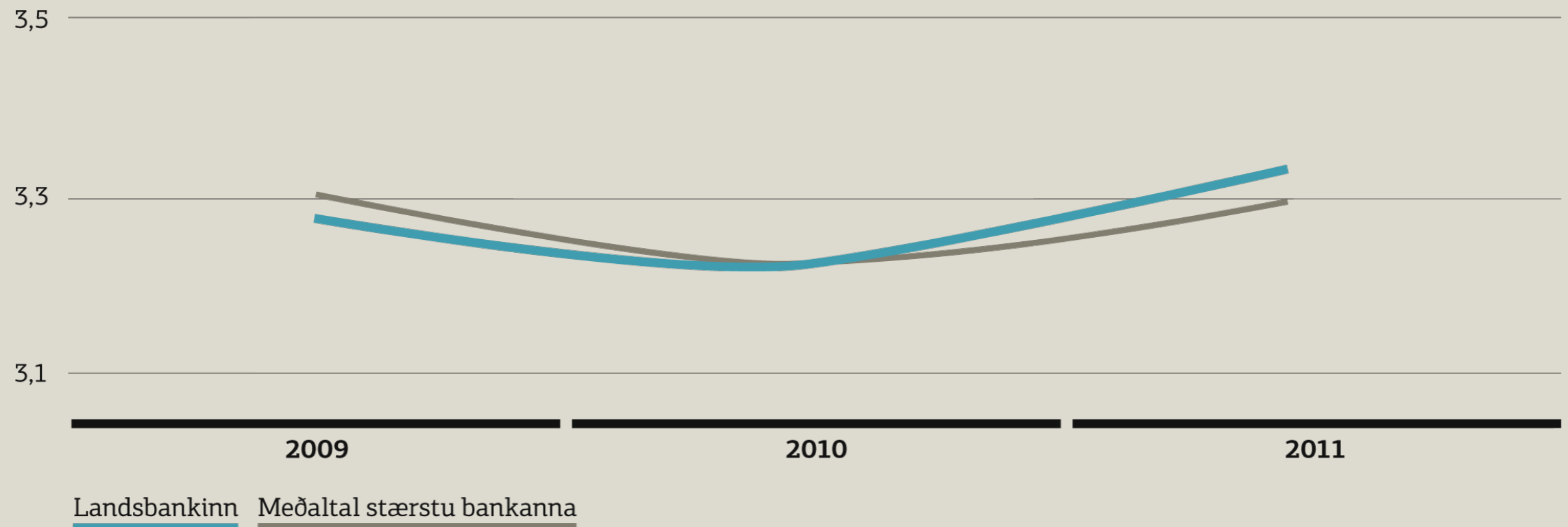
Markmið	Lykilmæling	2010	2011	Markmið 2011
Öflug liðsheild				
Ánægja starfsmanna	Vinnustaðagreining	4,1 (af 5)	4,35*	4,2
Traustir innviðir				
Hagkvæmni	Kostnaðarhlutfall	61,1%	57,2%	<50%
Gæði eigna	> 90 daga vanskil – nettó stöður	23,5%	14%	<14%
Ánægðir viðskiptavinir				
Viðskiptatryggð	CE11 vísitala**	3,1 (af 5)	3,4	>3,4
Viðreisn	Fjöldi viðskiptavina úr endurskipulagningu	7%	>75%	>75% leyst
Ávinningur samfélags og eigenda				
Traust	Ímyndarmæling	3,1	3,5	3,4
Arðsemi	Hagnaður/eigin fé	22,0%	8,8%	5,25% + áhættu- lausir vextir
Uppgjör v/gamla bankans	% skilyrts skuldabréfs***	29%	66%	67%

* Vinnustaðagreining í febrúar 2012. ** Mæling á tengslum viðskiptavina við fyrirtæki, 11 spurningar.

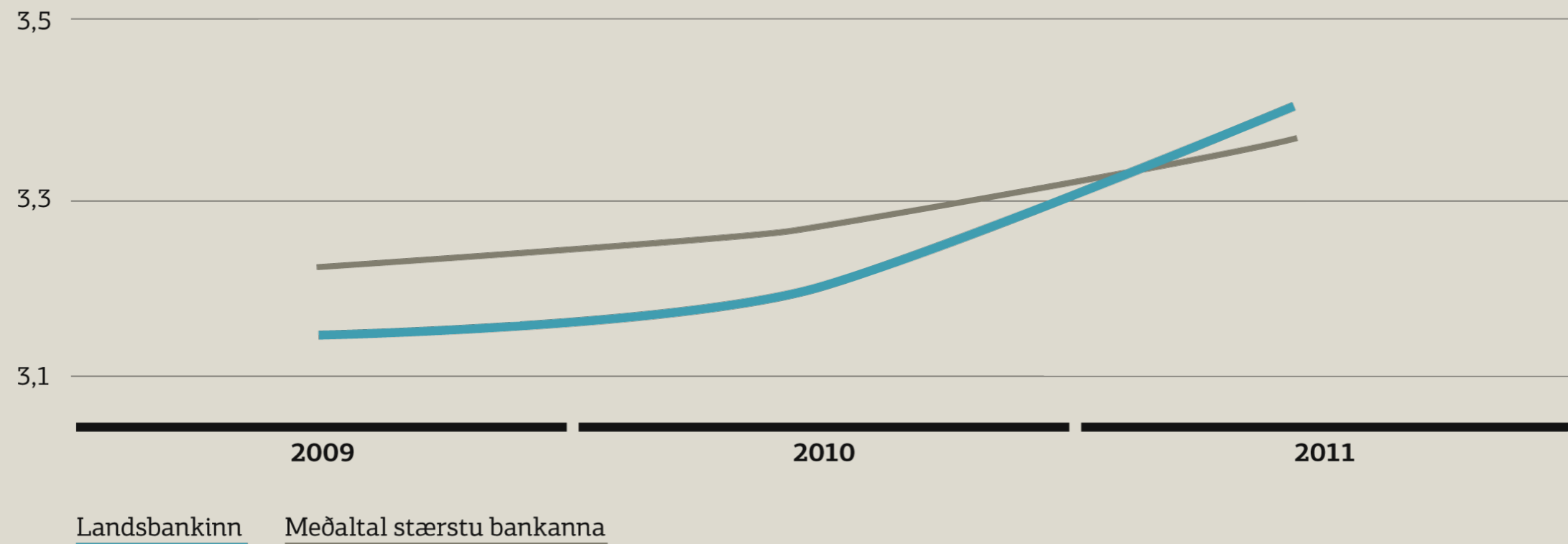
*** Eignarhlutur LBI hf. rennur til ríkisins ef markmiði um upphæð skilyrta skuldabréfsins verður náð í lok árs 2012.



Viðskiptatryggð (Capacent)



Traustur banki (Capacent)



Viðvarandi umbótamenning

- » Bestu viðmið í stjórnarháttum
- » Efling áhættustjórnunar
- » Endurhönnun meginferla
 - » Meginferlakort
 - » Auka skilvirkni, hagkvæmni og bæta þjónustu
 - » Viðskiptavinir í öndvegi
- » Siðasáttmáli
- » Samfélagsleg ábyrgð
- » Stjórnendapjálfun
- » Menntun og fræðsla starfsmanna



Áfangar á árinu 2011

- » Aðgerðalisti – opnir fundir – kynning á nýrri stefnu
- » Nýtt útlit – nýjar áherslur – nýtt hugarfar – sama nafnið
- » Atvinnusköpunarfundur í 25 sveitarfélögum
- » Samruni við Spkef, SP - Fjármögnun og Avant
- » Endurskipulagning skulda heimila og fyrirtækja
- » Ný húsnæðislán – lægri vextir – betri kjör
- » Sala fyrirtækja í óskyldum rekstri
- » Fjármögnun stórra verkefna



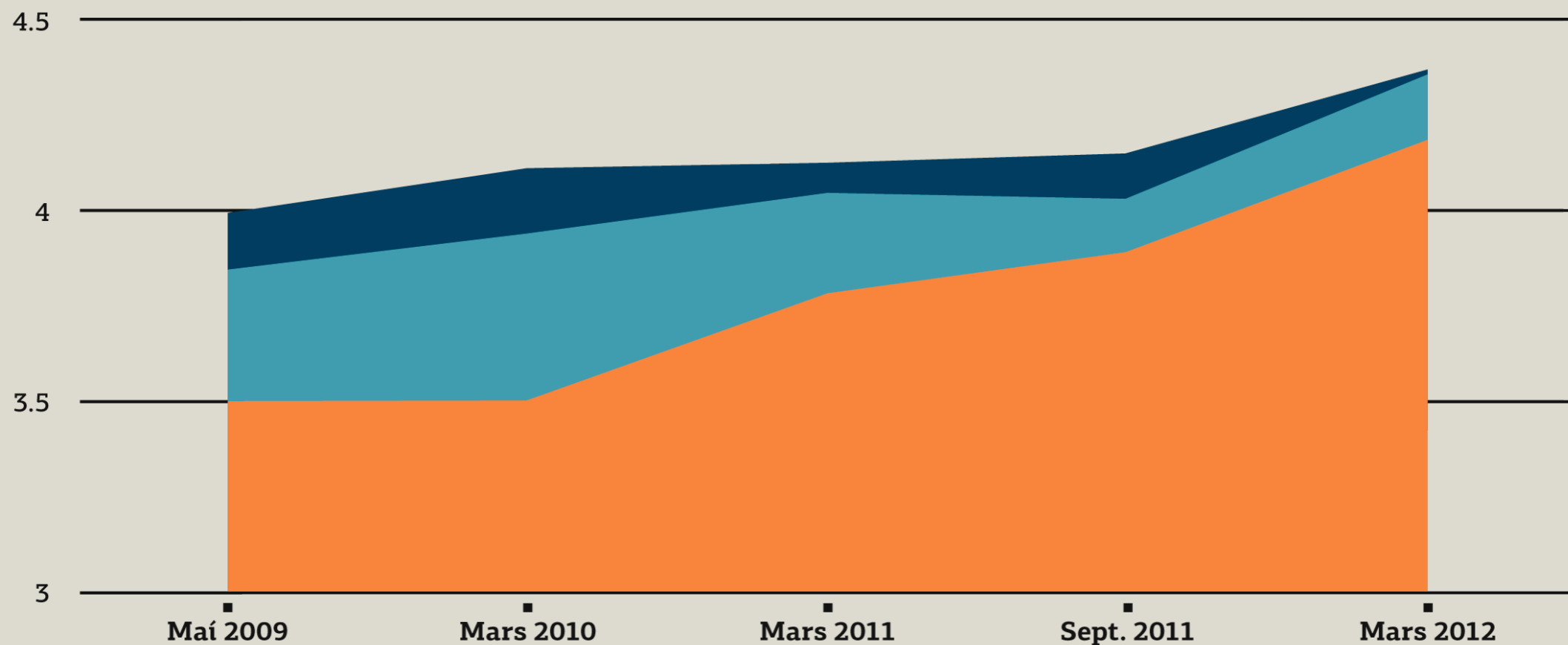
Mannauðsmál

- » Öflug liðsheild – ein af grunnstoðum stefnunnar
- » Áhersla á jafnréttismál, fræðslu, ánægju
- » Vel fylgst með viðhorfi starfsmanna
- » Mikið álag á starfsfólk, miklar breytingar í bankanum
- » Álagsgreiðsla í desember



Stolt og starfsánægja eykst

Vinnustaðagreining Landsbankans, febrúar 2012



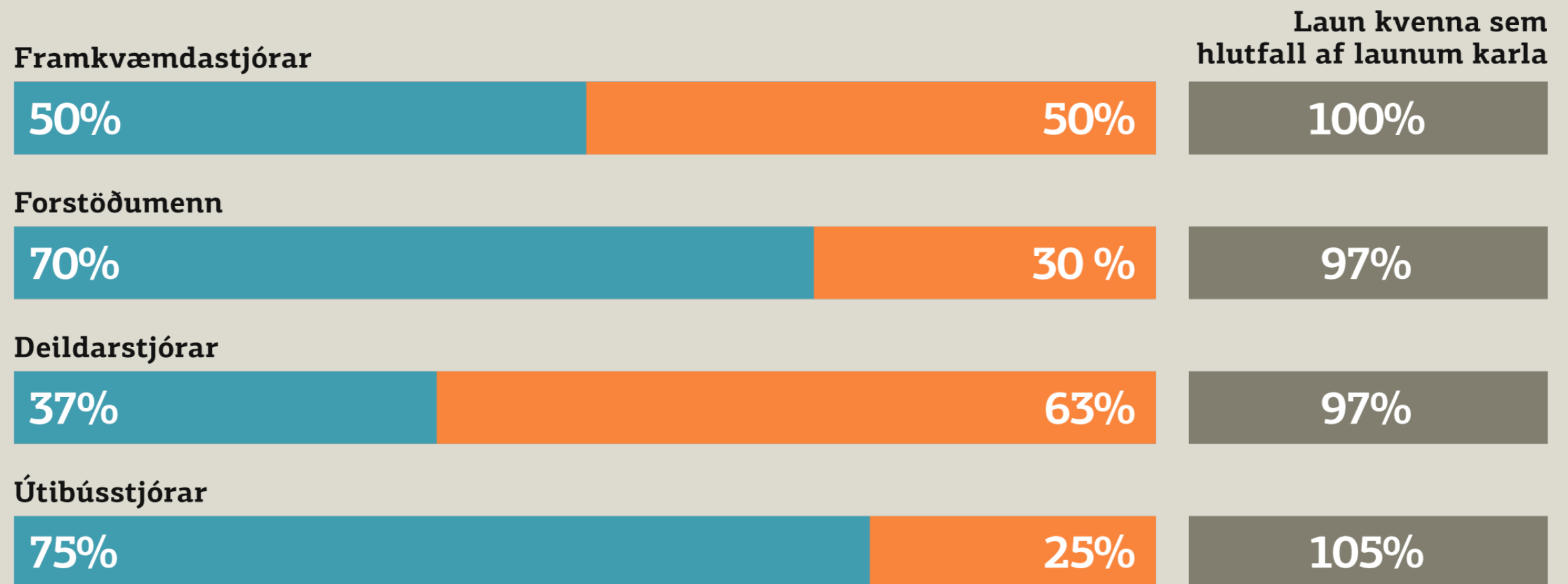
- Ánægja: „Í heildina er ég ánægð(ur) í starfi mínu hjá Landsbankanum.“
- Meðmæli: „Ég get mælt með Landsbankanum sem góðum vinnustað við vini mína.“
- Stolt: „Ég er stolt(ur) af því að vinna hjá Landsbankanum.“



Vinnustaðurinn

Kynjahlutfall og launamunur kynjanna í stjórnunarstöðum

■ KVK ■ KK

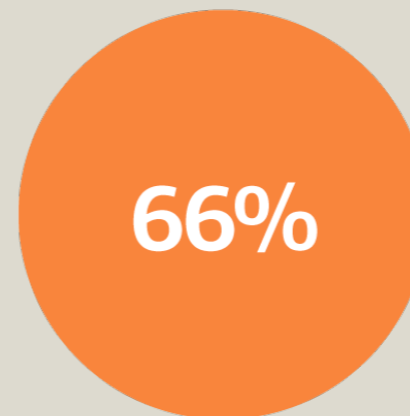


Vinnustaðurinn

Kynjahlutfall í nýráðningum 2011

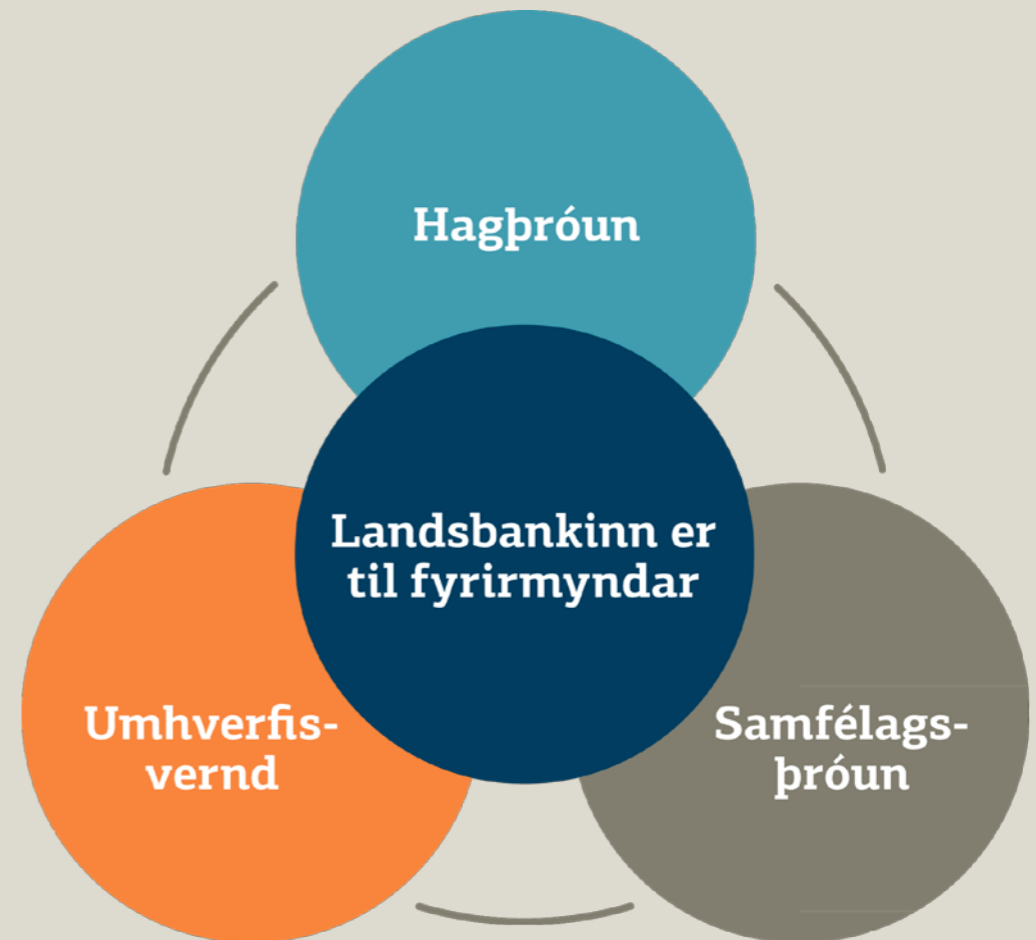


Kynjahlutfall allra starfsmanna



Samfélagsábyrgð

- » Ný stefna kynnt á árinu 2011
- » Umræðan á landsbankinn.is
- » Opin samskipti við samfélagið
- » Samgöngusamningur
- » Siðasáttmáli
- » Hreyfiafl og nýsköpun



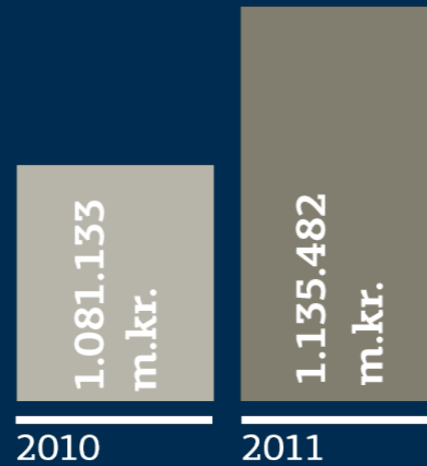
Afkoma 2011

Helstu stærðir og lykiltölur



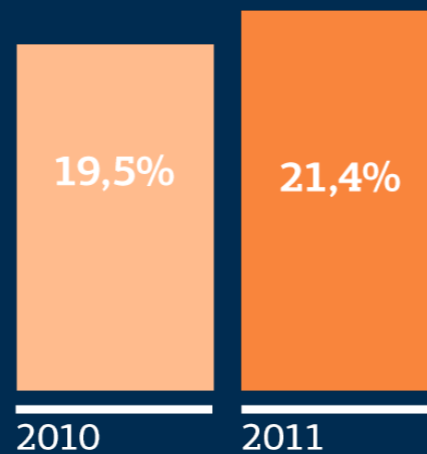
Lykiltölur

Heildareignir



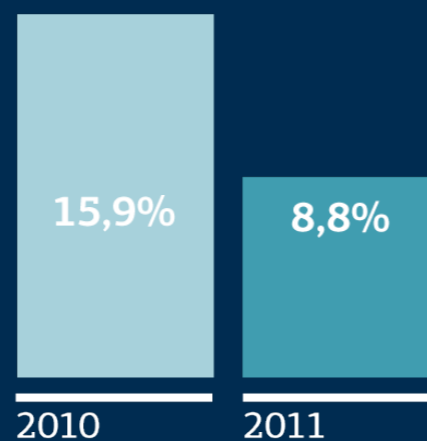
**1.135.482
M. KR.**

Eiginfjárlutfall (CAD)



21,4%

Arðsemi eigin fjár

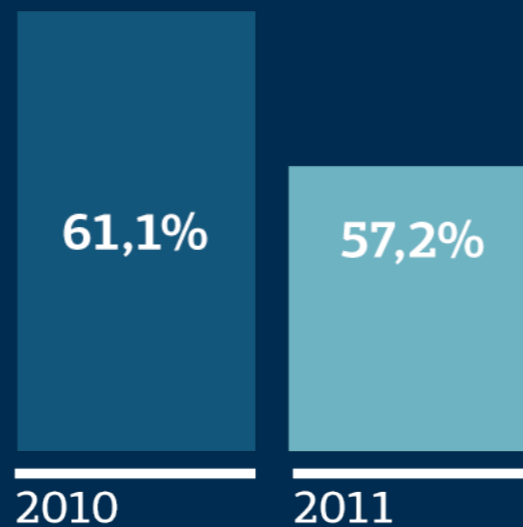


8,8%



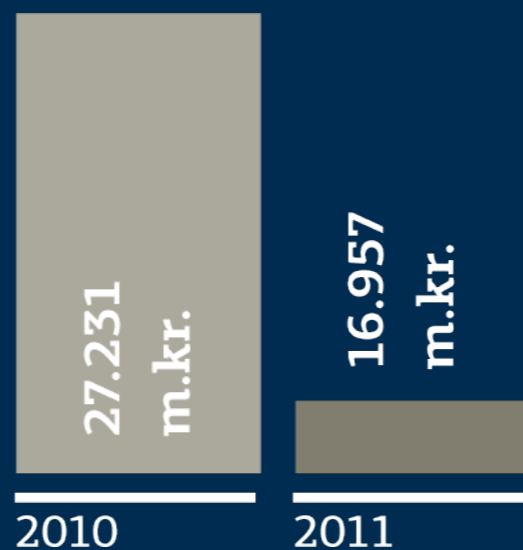
Lykiltölur

Kostnaðar- hlutfall



57,2%

Hagnaður



**16.957
M. KR.**



Efnahagsreikningur - eignir

Efnahagsreikningur – eignir	31.12.2011	31.12.2010	Breyting 2011	%
Sjóður og innistæður í Seðlabanka	8.823	47.777	-38.954	-82%
Kröfur á lánastofnanir	100.133	91.882	8.251	9%
Markaðsskuldabréf	221.848	161.559	60.289	37%
Hlutabréf	46.037	29.429	16.608	56%
Útlán til viðskiptavina	639.130	592.954	46.176	8%
Aðrar eignir	65.959	28.743	37.216	129%
Eignir til sölu	53.552	128.789	-75.237	-58%
Samtals	1.135.482	1.081.133	54.349	5%

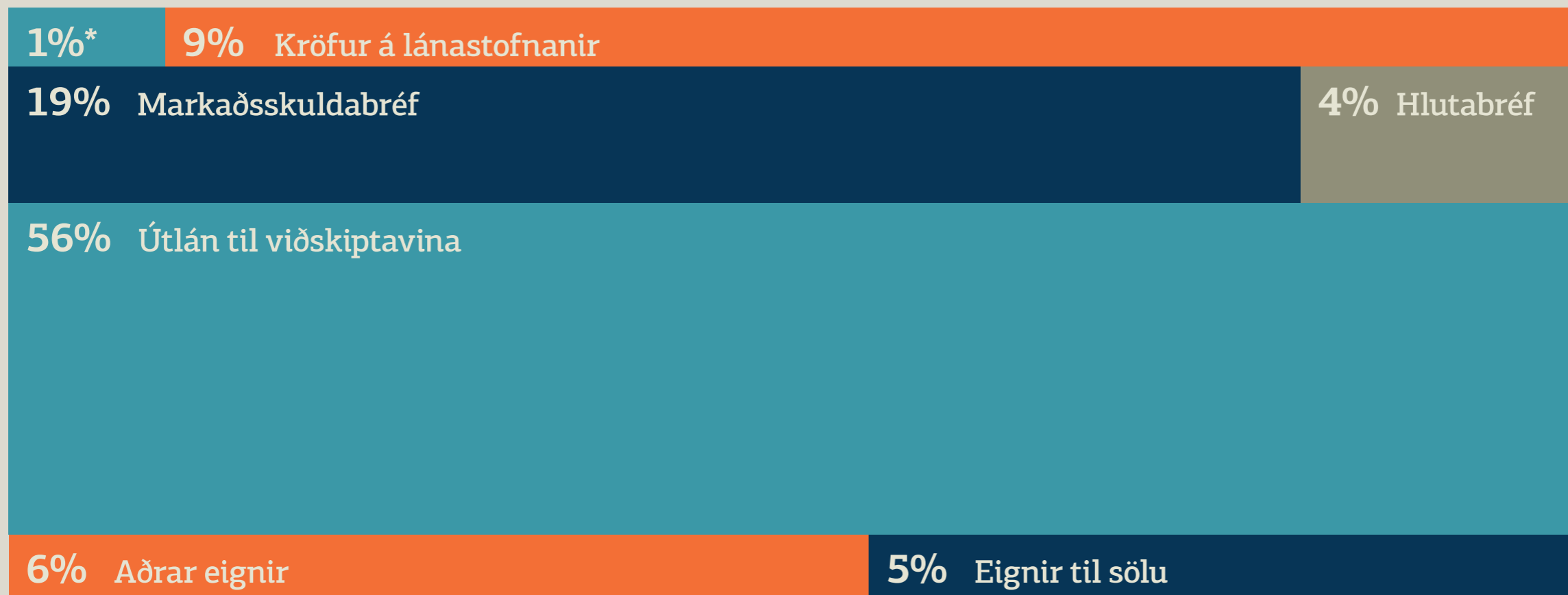


Efnahagsreikningur - skuldir

Efnahagsreikningur – skuldir	31.12.2011	31.12.2010	Breyting 2010	%
Innlán frá fjármálafyrirtækjum	112.876	147.478	-34.602	-23%
Innlán frá viðskiptavinum	443.590	371.558	72.033	19%
Lántaka	277.076	261.313	15.763	6%
Skilyrt skuldabréf	60.826	26.510	34.316	129%
Aðrar skuldir	31.485	27.800	3.685	13%
Skuldir tengdar eignum til sölu	9.385	61.609	-52.224	-85%
Eigið fé	200.244	184.866	15.379	8%
Samtals	1.135.482	1.081.133	54.349	5%



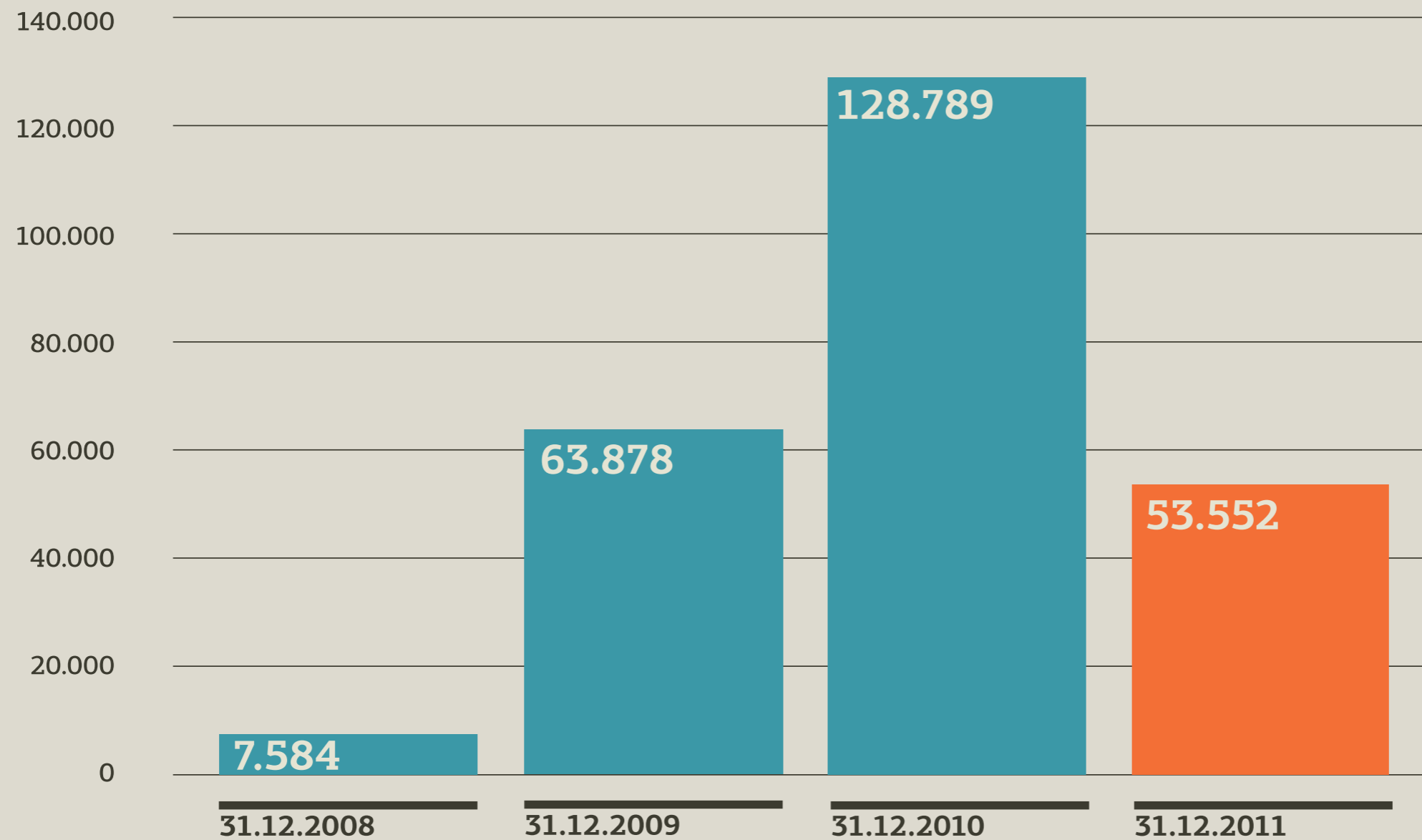
Efnahagur - Eignir



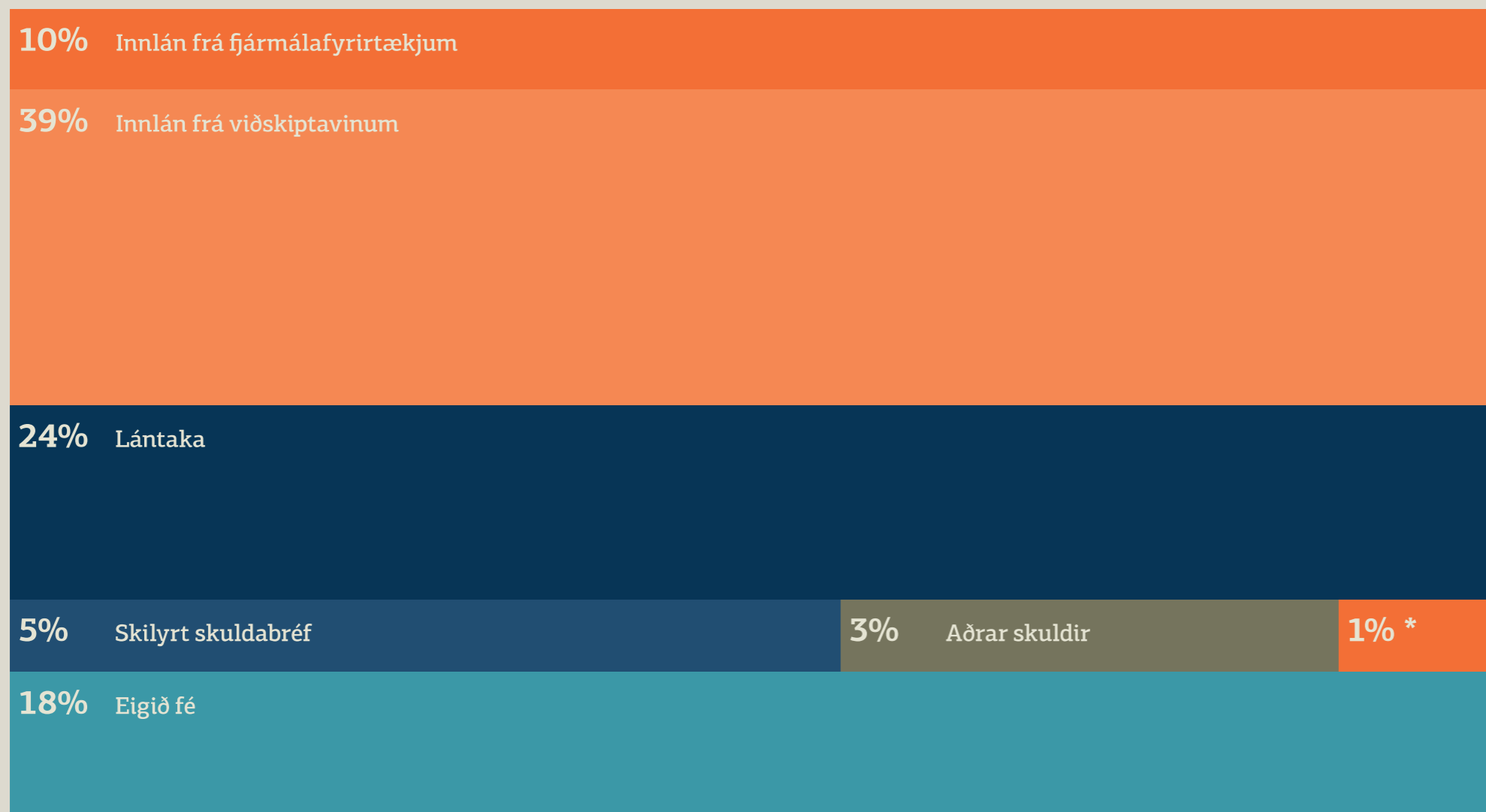
* Sjóður og innistæður í Seðlabanka



Eignir til sölu (m.kr.)



Efnahagur - Skuldir og eigið fé

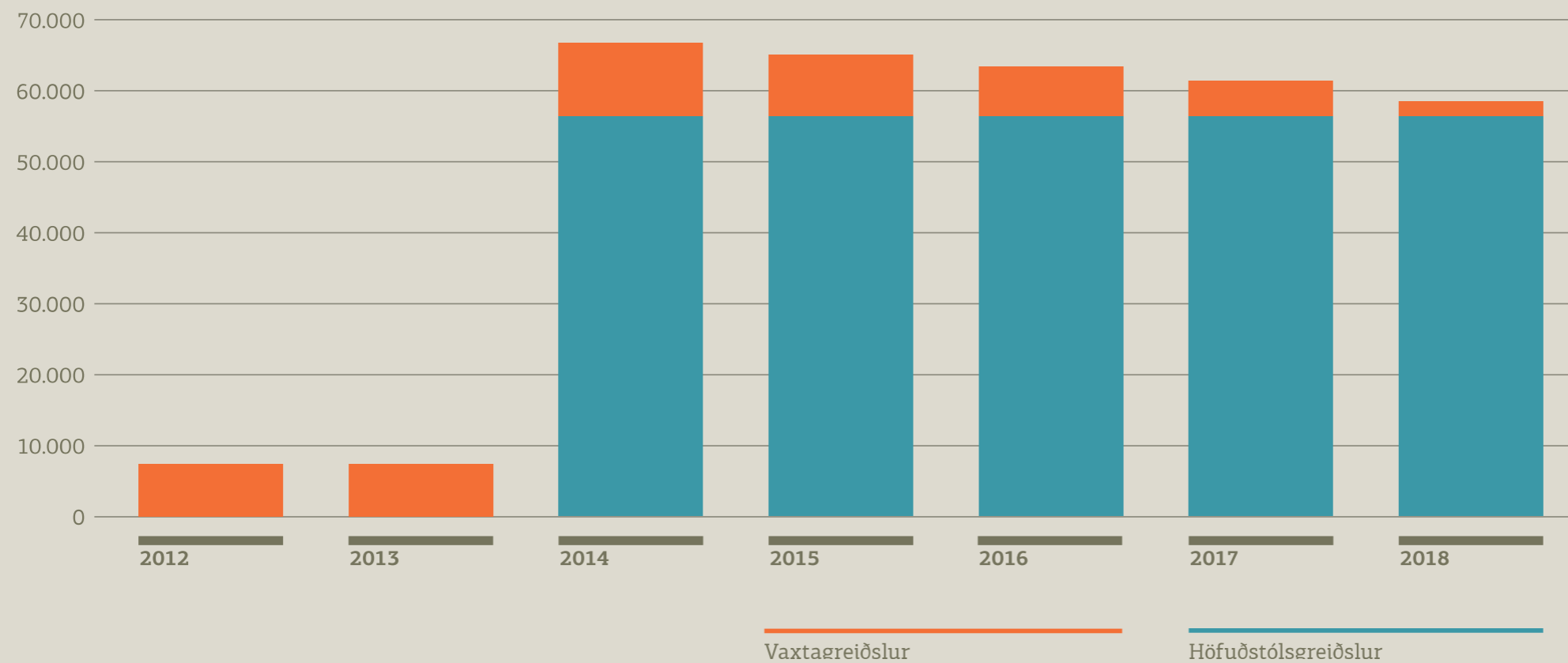


* Skuldir tengdar eignum til sölu



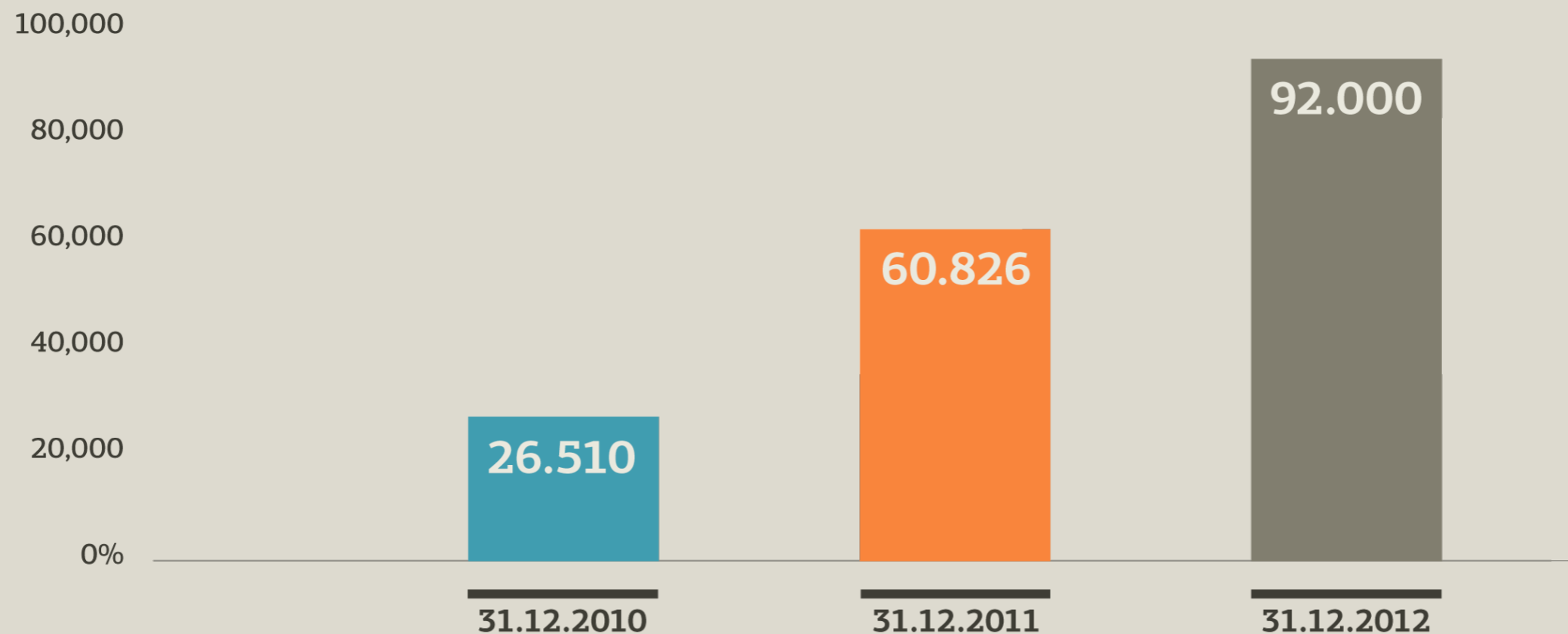
Greiðsluflæði af skuldabréfi til LBI hf.

Lántaka – áætlað greiðsluflæði af skuldabréfi til Landsbanka Íslands hf.



Þróun skilyrts skuldabréfs

Skilyrt skuldabréf



Hlutabréf til:

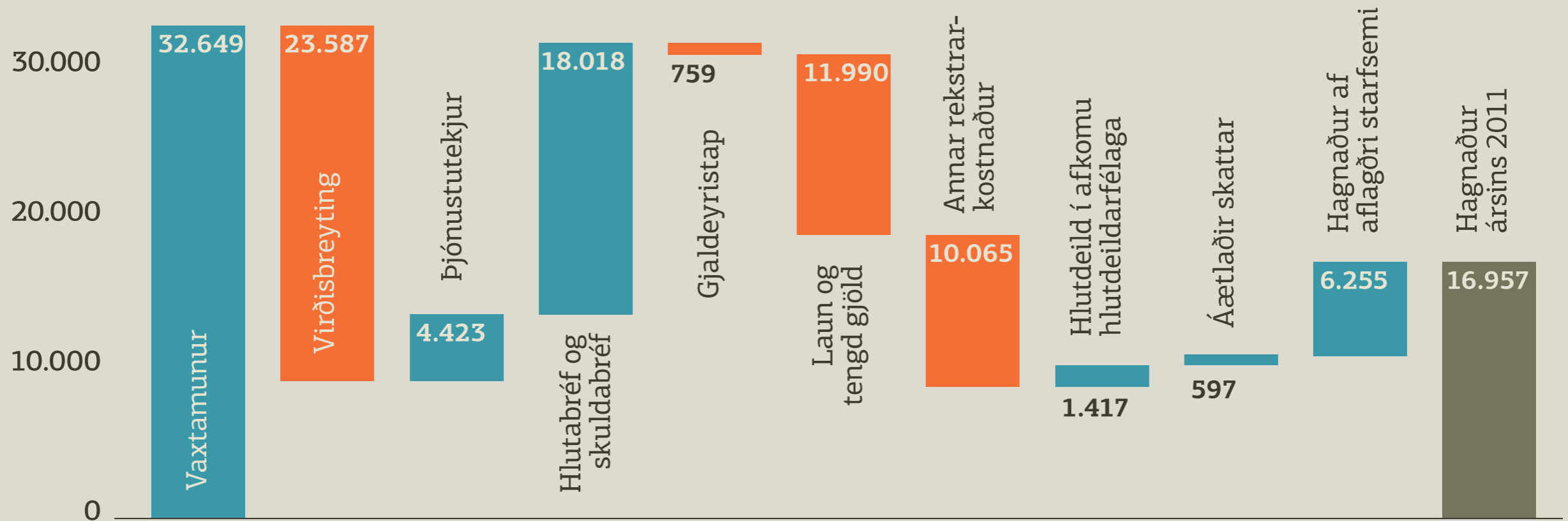
Bankasýslu ríkisins	4.81%	11.04%	16.70%
Starfsmanna Landsbankans	0.58%	1.32%	2%
LBI hf.	13.31%	6.34%	0%



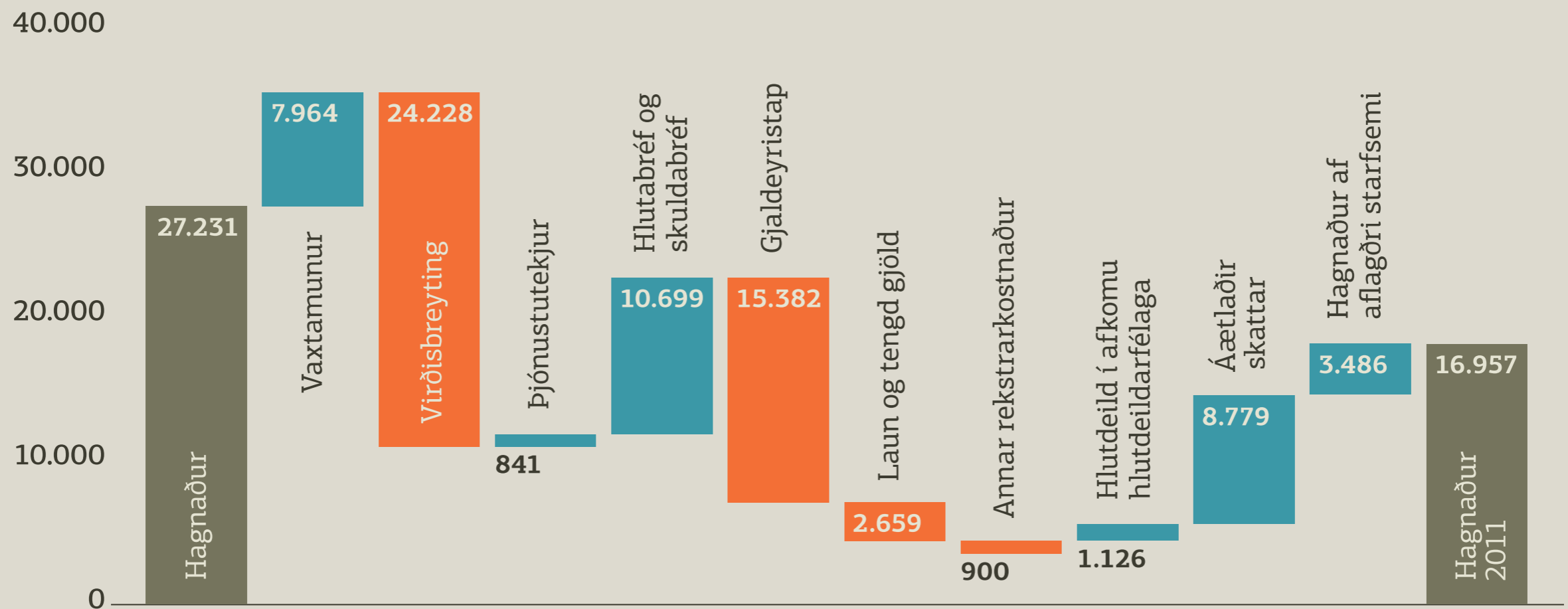
Rekstrarreikningur	2011	2010	Breyting	%
Hreinar vaxtatekjur	32.649	24.685	7.964	32%
Virðisbreyting útlána	-23.587	641	-24.228	-3782%
Hreinar vaxtatekjur eftir virðisbreytingu útlána	9.062	25.326	-16.264	-64%
Hreinar þjónustutekjur	4.423	3.582	841	23%
Gjaldeyrisingismunur	-759	14.623	-15.382	-105%
Aðrar rekstrartekjur	18.018	7.318	10.699	146%
Afkoma fyrir rekstrarkostnað	30.744	50.849	-20.106	-40%
Rekstrarkostnaður	21.450	17.816	3.633	20%
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaganna, að frádregnum skatti	1.418	291	1.126	386%
Tryggingasjóður innstæðueigenda	583	680	-75	-11%
Hagnaður fyrir skatta	10.105	32.644	-22.539	-69%
Áætlaður tekju- og bankaskattur	-597	8.182	-8.779	-107%
Hagnaður af reglulegri starfsemi	10.702	24.462	-13.760	-56%
Hagnaður (tap) af aflagðri starfsemi, að frádregnum skatti	6.255	2.769	3.486	126%
Hagnaður tímabilsins	16.957	27.231	-10.274	-38%



Afkoma 2011

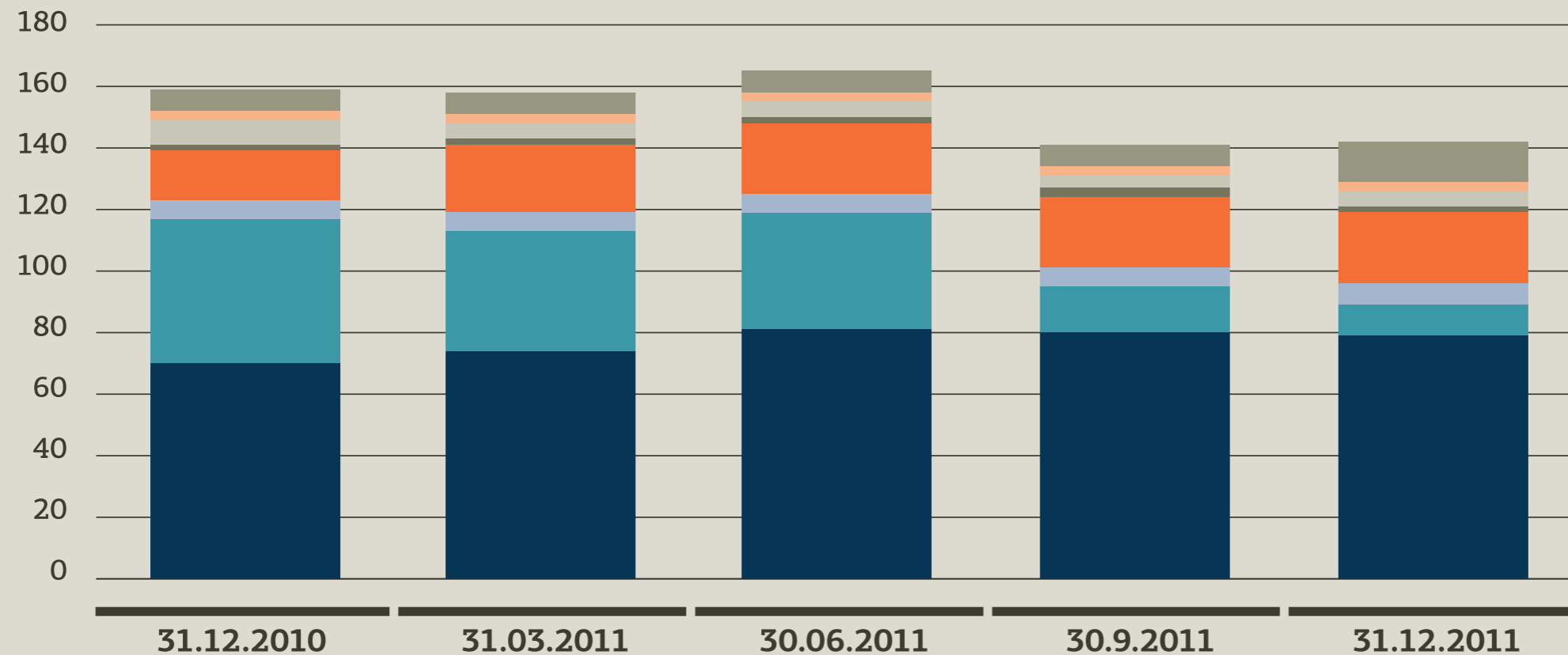


Samantburður á afkomu 2010 og 2011



Áhætta – innra mat á eiginfjárförf

ma. kr.

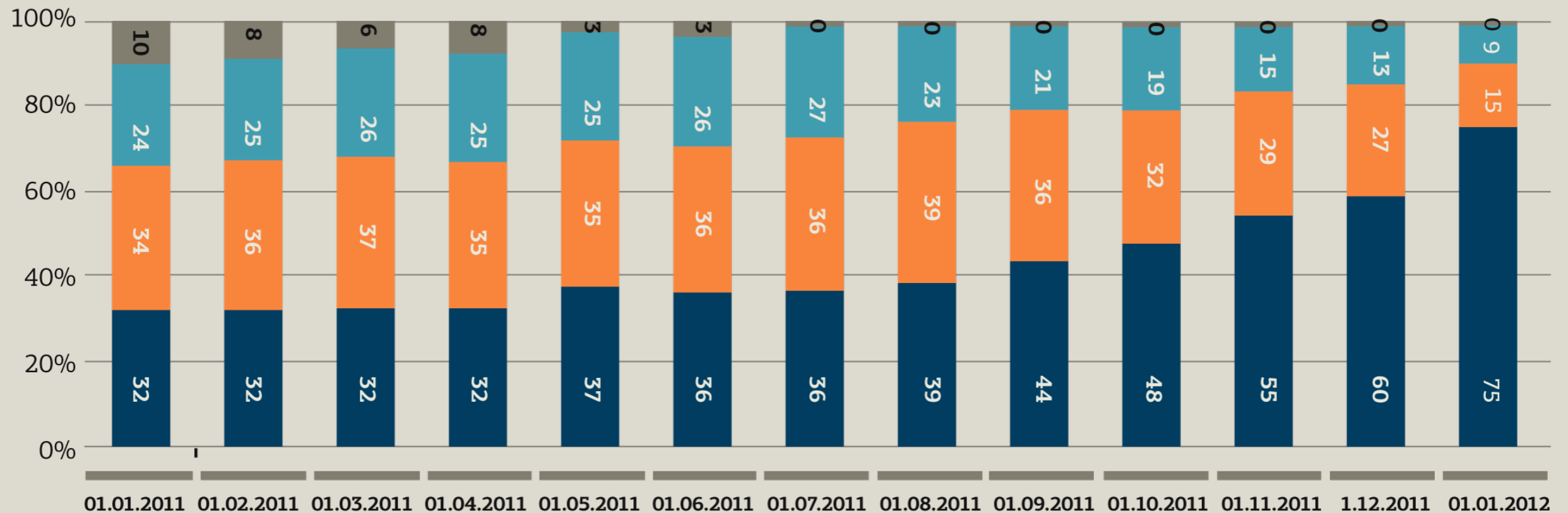


Útlánaáhætta Markaðsáhætta Rekstraráhætta Lántakasamþjöppun Geirasamþjöppun
Viðskiptaáhætta Laga- og stjórnvaldsáhætta Vaxtaáhætta bankabókar



Endurskipulagning fyrirtækja

Hlutfall af útlánasafni Endurskipulagningar eigna



Málum lokið

Í vinnslu e. lánanefnd

Í vinnslu f. lánanefnd

Mál ekki hafin



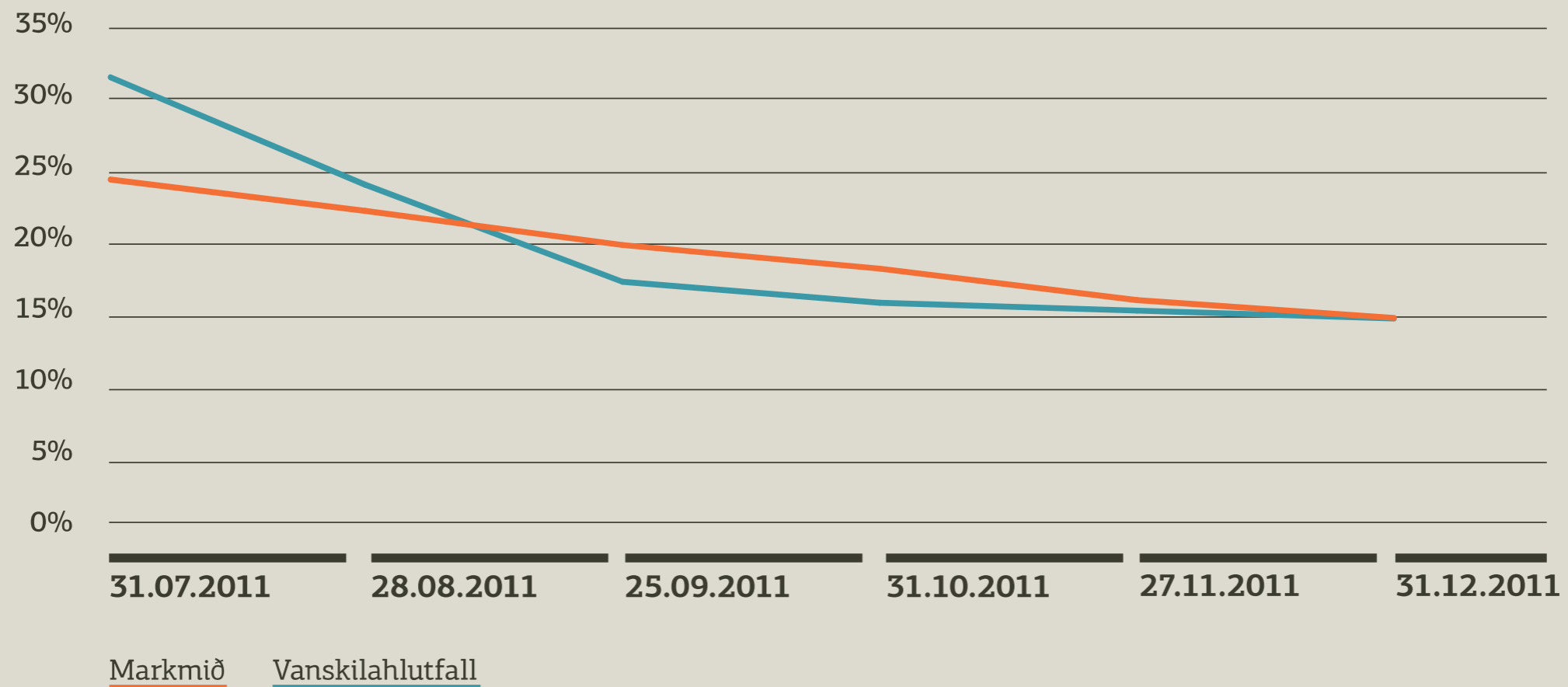
Virðisbreytingar útlána 2009 - 2011

Virðisbreytingar útlána	2009	2010	2011	Alls
Fyrirtæki	11.364	23.394	25.649	60.407
Einstaklingar	5.831	-6.485	-14.920	-15.574
	17.195	16.909	10.729	44.833
Hlutur LBI	-10.241	-16.269	-34.316	-60.826
Áhrif á Landsbankann	6.954	641	-23.587	-15.993



Þróun vanskilahlutfalls

Höfuðstóll nettó >90 daga vanskil



Verkefnin framundan

2012-2015



Þróun og árangur

2012
Uppbygging

2013
Forysta

2015
Fyrirmynd



Áherslur framundan

- » Ljúka fjárhagslegri endurskipulagningu viðskiptavina á árinu 2012
- » Efla þekkingu, hæfni og ánægju starfsmanna
- » Auka skilvirkni og hagkvæmni
- » Aukin og bætt þjónusta
 - » Hreyfiafl
 - » Opinn banki
 - » Samfélagsleg ábyrgð
 - » Persónuleg þjónusta



Traust fjármögnun bankans til framtíðar

- » Ljúka uppgjöri við LBI hf. / skilyrt skuldabréf
- » Lánsþæfiseinkunn
- » Aðgengi að erlendum lánamörkuðum
- » Undirbúa og tryggja farsæla skráningu á markað



Framtíðarsýn

Landsbankinn er til fyrirmyndar

- Nýtur trausts og virðingar
- Alhliða banki í forystu á fjármálamarkaði
- Fyrsti valkostur í fjármálaþjónustu
- Metnaðarfullur og samheldinn hópur starfsmanna
- Hreyfiafl í íslensku samfélagi
- Byggir á góðu siðferði
- Góður fjárfestingakostur í dreifðu eignarhaldi



Takk fyrir

