



Ársreikningur 2022

Lilja Björk Einarsdóttir
Bankastjóri

Landsbankinn í hnotskurn árið 2022

- Efst í Ánægjuvoginni fjórða árið í röð
- Markaðshlutdeild einstaklinga hefur hækkað í 5 ár samfelt
- Auknar vaxta- og þjónustutekjur
- Góð aukning í útlánum til fyrirtækja og einstaklinga
- Frábærar viðtökur á sparað í appi
- Tryggjum 80% launa í fæðingarorlofi
- Tillaga til aðalfundar að greiða 8,5 milljarða kr. í arð



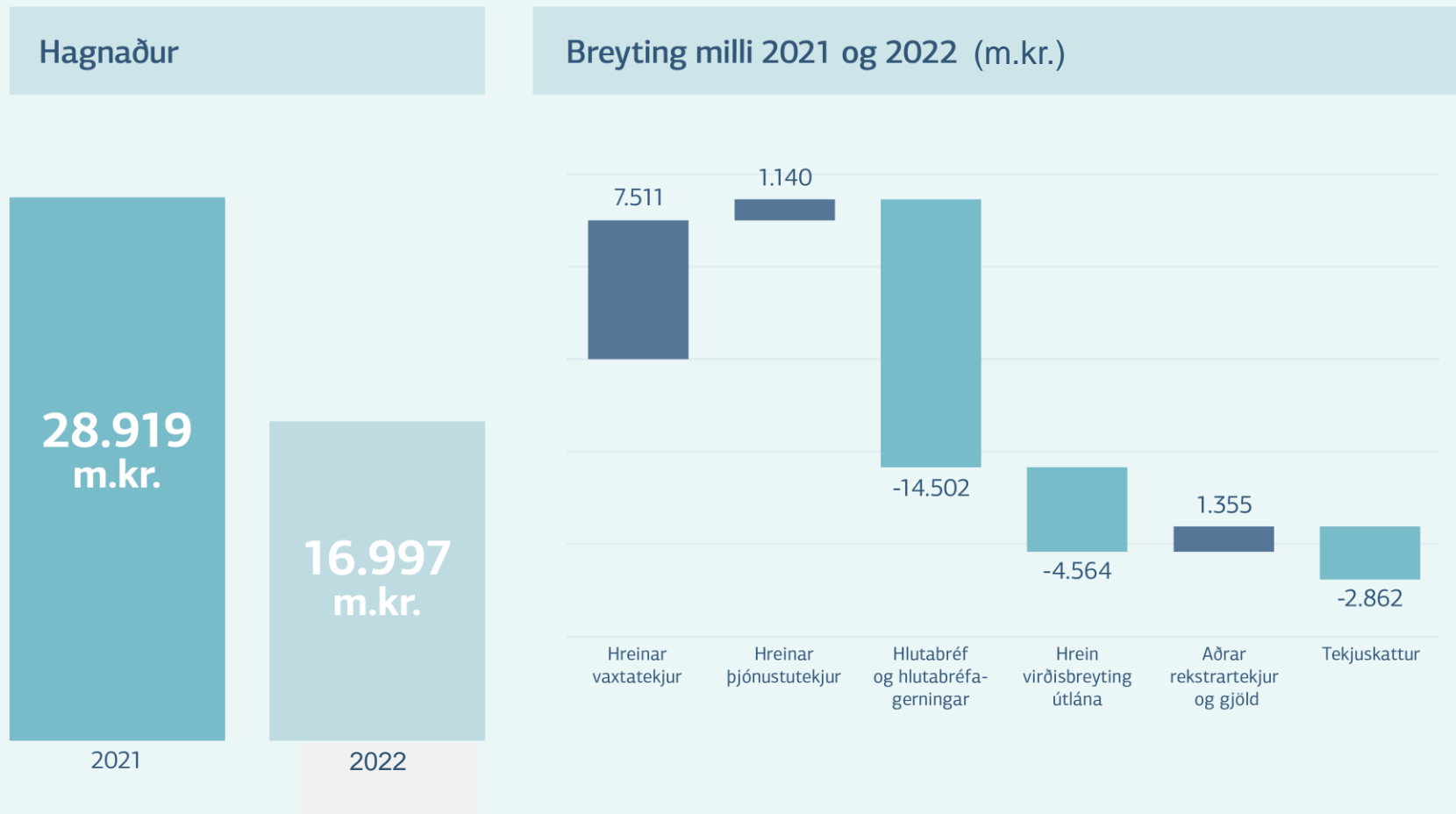
Góður grunnrekstur í krefjandi umhverfi

- Neikvæð áhrif hlutabréfaeignar á afkomu ársins



Samanburður hagnaðar milli ára

- Tekjur af grunnrekstri aukast verulega en hlutabréfastaða skilar neikvæðri afkomu

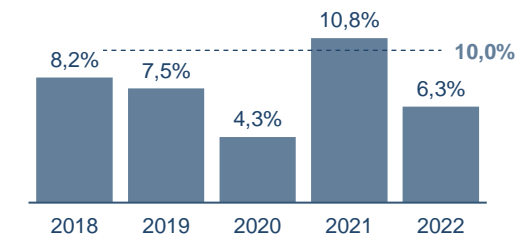


Fjárhagsleg markmið

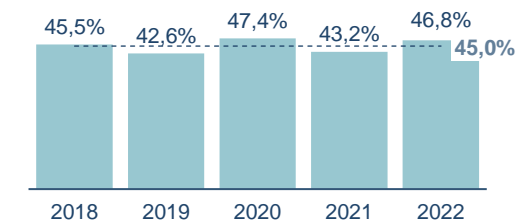
- Varfærin skref í átt að hagkvæmustu fjármagnsskipan á grundvelli stöðugs rekstrar

	Mælikvarði	Markmið 2022	Niðurstaða 2022	
Arðsemi	Arðsemi eigin fjár	≥ 10%	6,3%	Langtímamarkmið bankans er að arðsemi eiginfjár sé 10% eða hærri. Á árinu 2023 er gert ráð fyrir að arðsemi eiginfjár verði 10-12%.
Skilvirkni	Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	≤ 45%	46,8%	Vænt kostnaðarhlutfall er 33-38% á árinu 2023. Markmið lækkað í 40% fyrir 2023.
Fjárhagslegur styrkur	Arðgreiðsluhlutfall	~ 50%	50%	Reglulegar arðgreiðslur nemi um 50% af hagnaði fyrra árs. Til viðbótar verða sérstakar arðgreiðslur nýttar til að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan.
	Hlutfall almenns eiginfjár þáttar 1	≥ 18%	22,9%	Bankinn mun leitast eftir vijkjandi fjármögnun sé hún talin hagkvæm fyrir fjármagnsskipan bankans.
	Eiginfjárlutfall	≥ 22%	24,7%	Einnig er horft til þess að vera í hæsta flokki áhættuvegens eiginfjárlutfalls eins og það er ákvarðað af viðeigandi lánsþáttum fyrirtækjum.

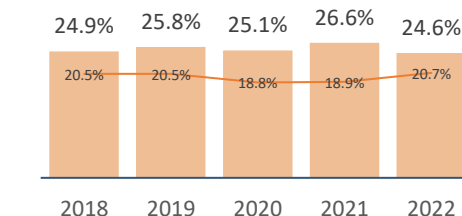
Arðsemi eigin fjár



Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)



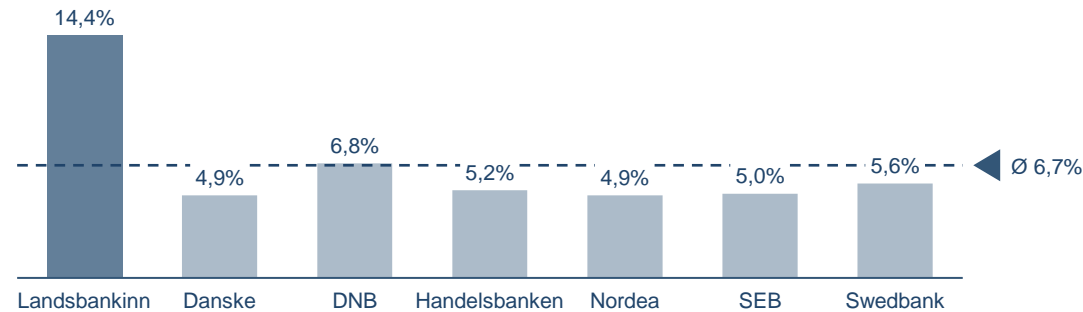
Eiginfjárlutfall og eiginfjárfraða



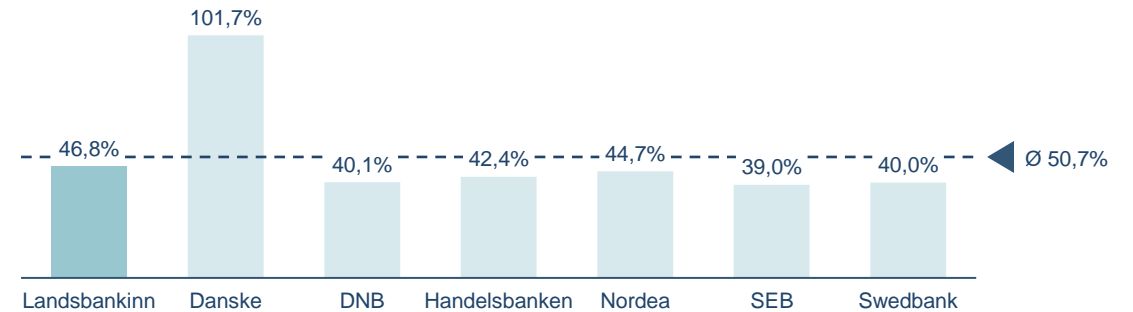
Hagfelldur samanburður við stærstu banka á Norðurlöndum

- Eiginfjárstaða og vogunarlutfall í sérflökki

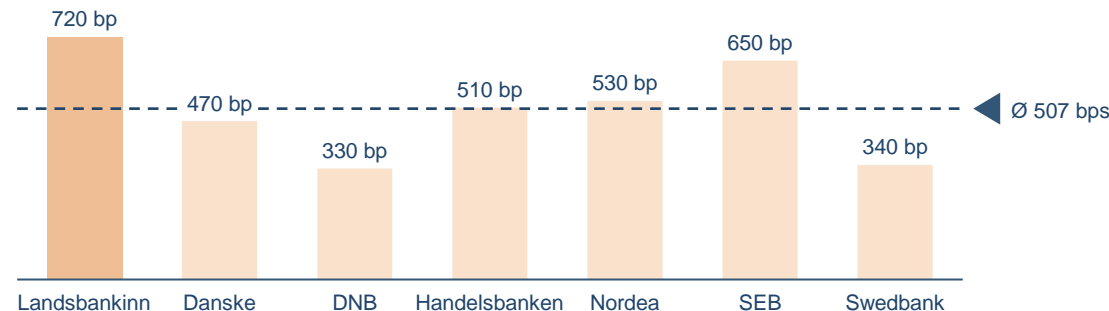
Vogunarlutfall



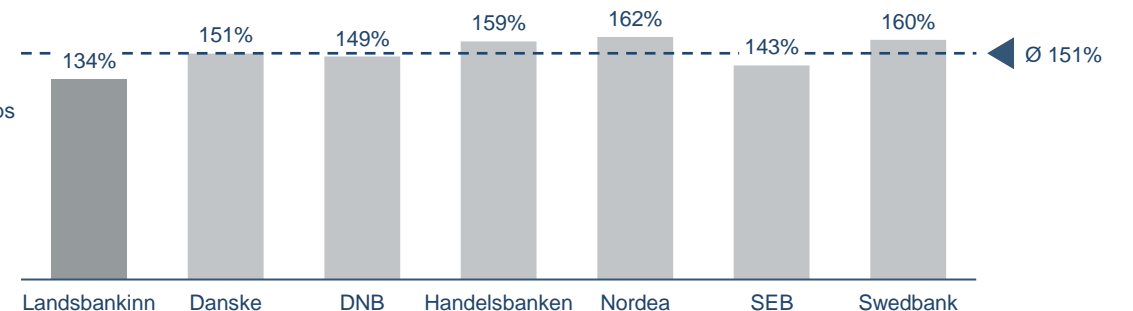
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)



Eiginfjáruki umfram kröfu um hlutfall almenns eiginfjár þáttar 1



Lausafjárhlutfall



Lánshæfismat og UFS-áhættumat

- Lánshæfismat í fjárfestingaflokki og áhættumat vegna UFS-þátta meðal þeirra bestu

Lánshæfismat Landsbankans

BBB / A-2
stöðugar horfur

S&P Global Ratings

Víkjandi skuldabréf (Tier 2)

BB+
stöðugar horfur

S&P Global Ratings

Sértryggð skuldabréf

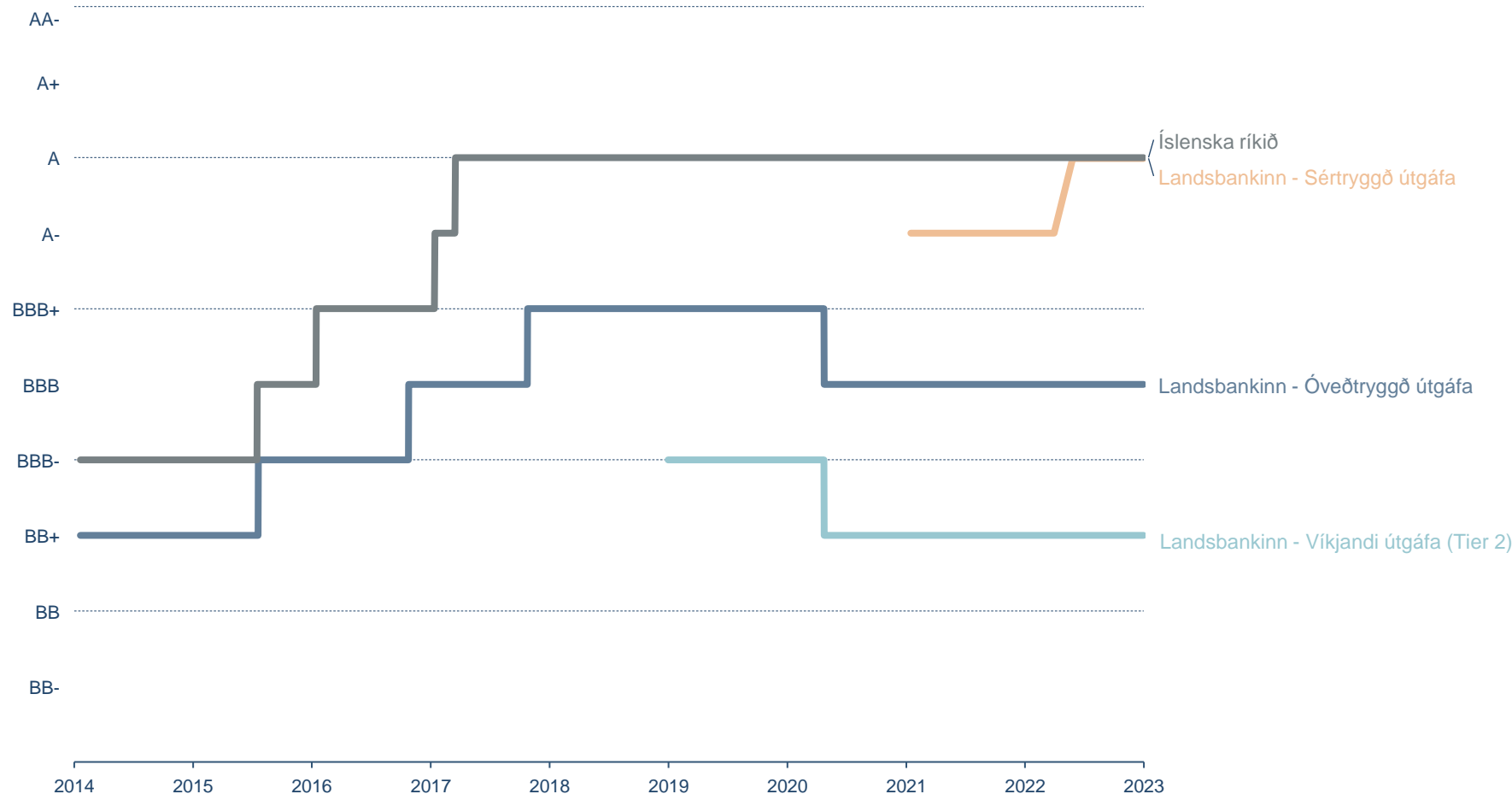
A
stöðugar horfur

S&P Global Ratings

UFS-áhættumat

9,9
hverfandi áhætta

SUSTAINALYTICS



Sjálfbærnivegferð til áratuga

- Velgengni í sjálfbærni næst með virkri samvinnu og miðlun þekkingar



Birtum upplýsingar um heildarlosun starfseminnar

- Innlán, útlán, fjármögnun og sjóðir beint tengd sjálfbærnimarkmiðum bankans

Landsbankinn var fyrstur banka á Íslandi til að meta og birta upplýsingar um kolefnisspor sitt

Kolefnisspor Landsbankans (kílótonn CO₂ ígilda)

Aðgerðir til að draga úr kolefnisspori

- Þekkingarmiðlun og fræðsla
- Umhverfisvænn ferðamáti studdur
- Beina viðskiptum til birgja sem vinna að sjálfbærni
- BREEAM-vottuð bygging Landsbankans

Sjálfbærar vörur og fjármögnun

- Tvær grænar útgáfur í evrum
- Sjálfbærnimerki Landsbankans til fyrirtækja með sjálfbær útlán
- Sjóður með áherslu á sjálfbærni
- Vaxtareikningur sjálfbær
- Græn bílalan fyrir rafmagnsbíla



Græn bílalan



Eignadreifing
sjálfbær



Vaxtareikningur
sjálfbær



Starfsemi Landsbankans 0,9

Íbúðalánasafn 1,0

Bíla- og tækjafjármögnun 37,9

Önnur lán til viðskiptavina 212,7

Starfsemi

0,9

ktCO₂f

Útlánasafn

252

ktCO₂f



Rekstrarreikningur



Rekstrarreikningur

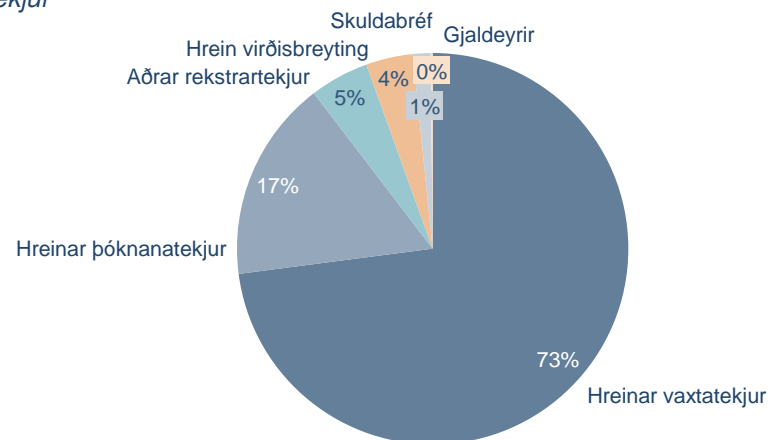
- Veruleg tekjuaukning af kjarnastarfsemi

	2022	2021	Breyting	
Hreinar vaxtatekjur	46.464	38.953	7.511	19%
Hreinar þóknatekjur	10.623	9.483	1.140	12%
Hrein virðisbreyting	2.473	7.037	-4.564	-65%
Aðrar rekstrartekjur	-6.307	6.857	-13.164	-192%
Rekstrartekjur samtals	53.253	62.330	-9.077	-15%
Laun og launatengd gjöld	14.474	14.759	-285	-2%
Annar rekstrarkostnaður	9.289	9.105	184	2%
Skattar á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	2.097	2.013	84	4%
Rekstargjöld samtals	25.860	25.877	-17	0%
Hagnaður fyrir skatta	27.393	36.453	-9.060	-25%
Tekjuskattur	10.396	7.534	2.862	38%
Hagnaður	16.997	28.919	-11.922	-41%

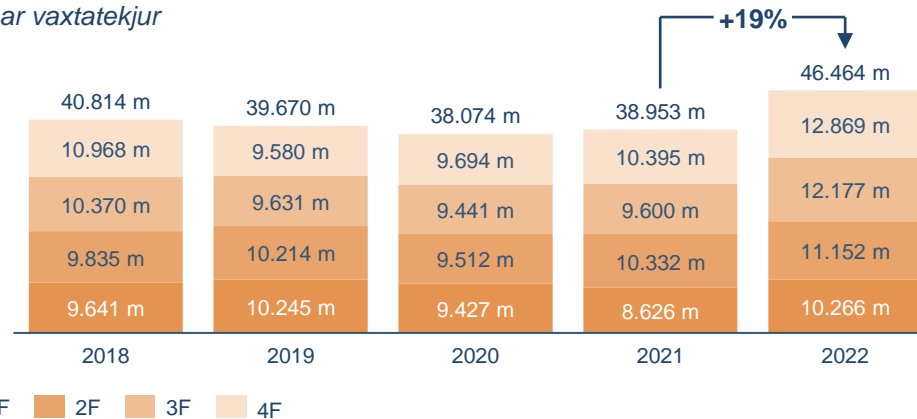
Rekstrartekjur

- Útlánaaukning og hærra vaxtastig leiða til 19% aukningar hreinna vaxtatekna

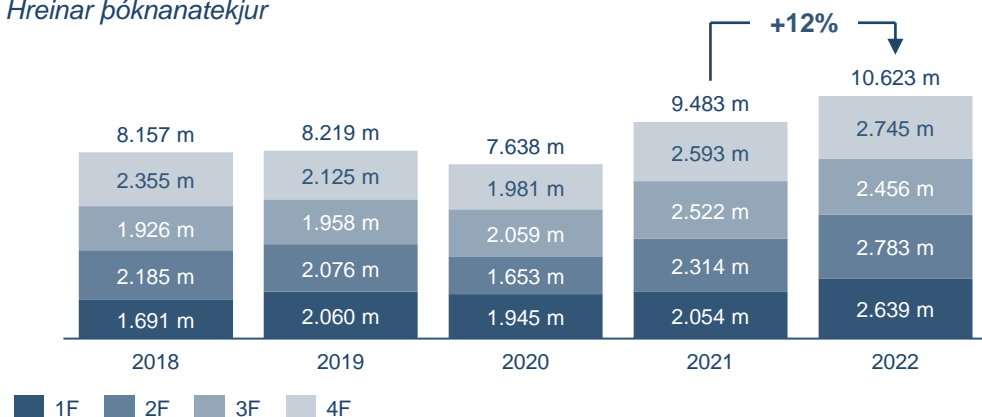
Rekstrartekjur



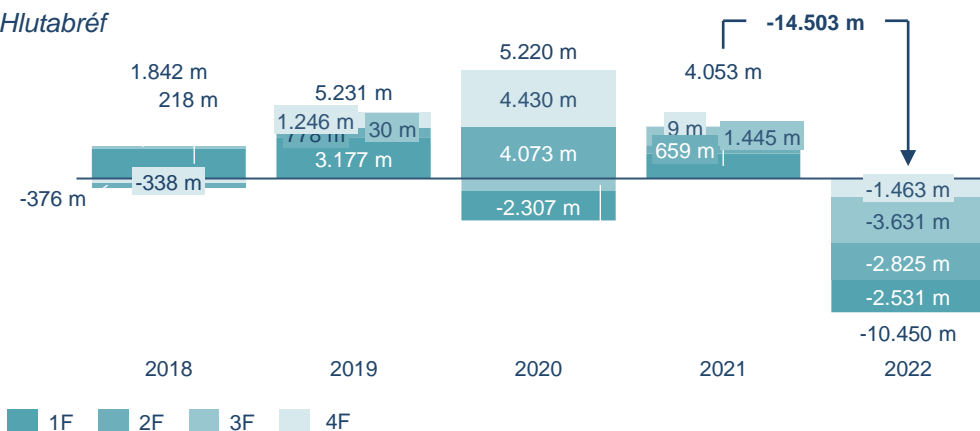
Hreinar vaxtatekjur



Hreinar þóknatekjur



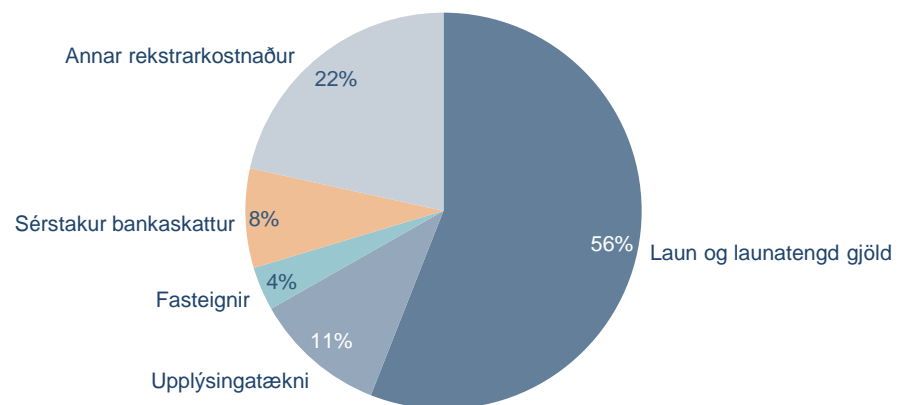
Hlutabréf



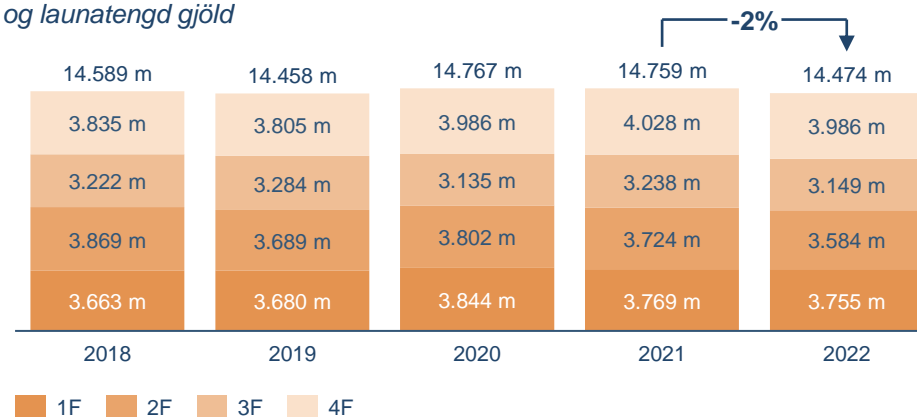
Rekstrarkostnaður

- Aðhald í rekstri samhlíða aukinni sjálfvirknivæðingu

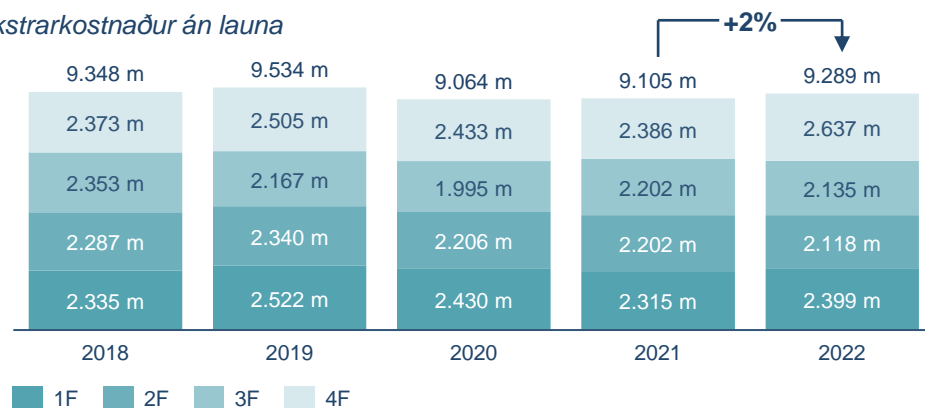
Rekstrarkostnaður



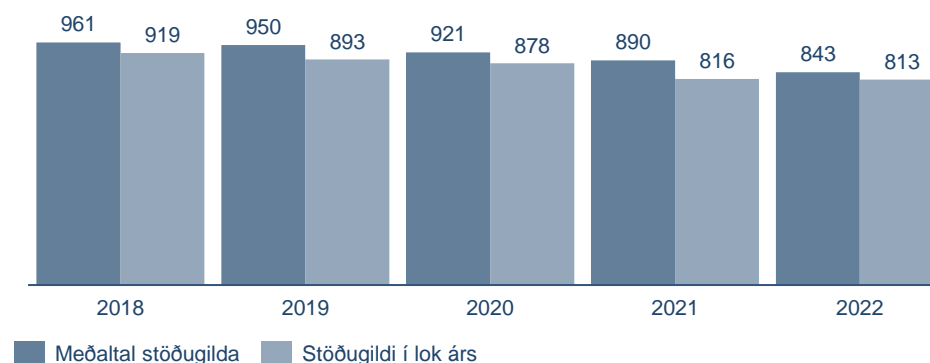
Laun og launatengd gjöld



Rekstrarkostnaður án launa



Stöðugildi



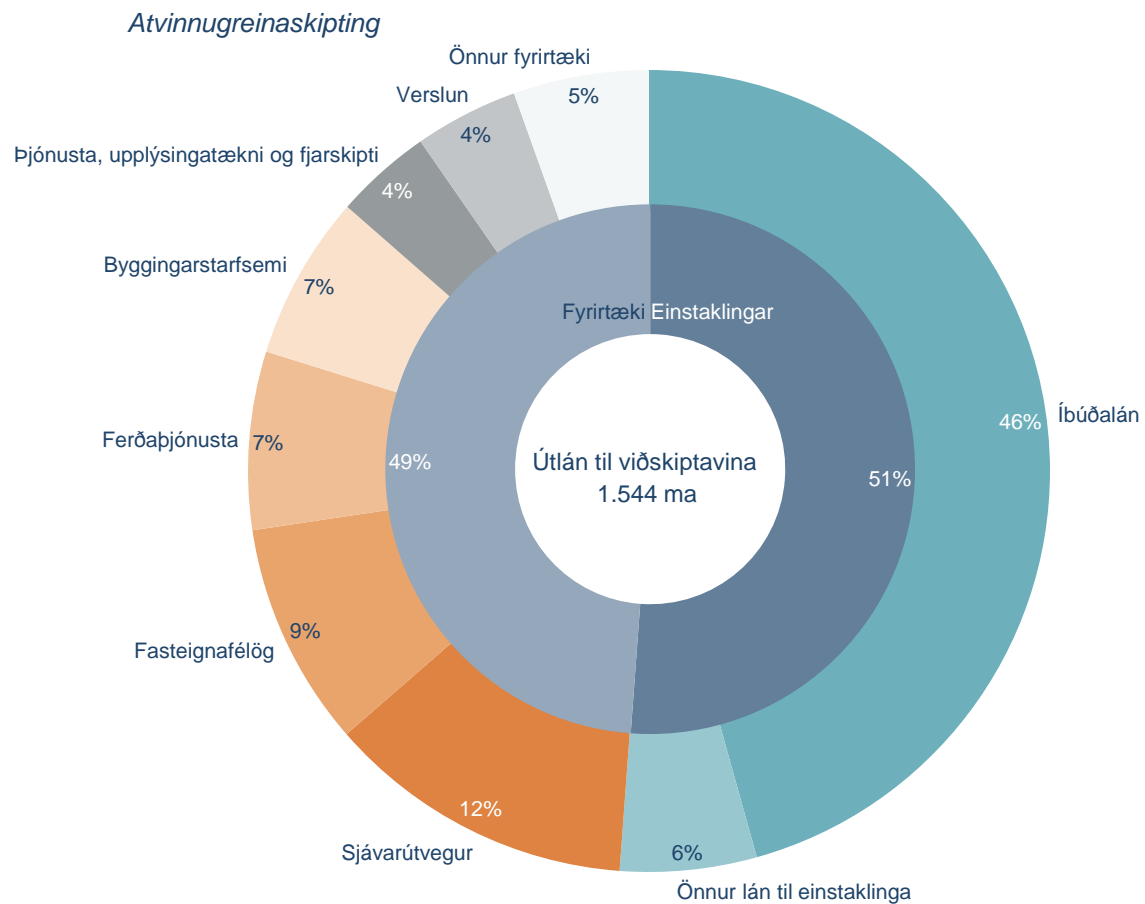
Efnahagsreikningur - eignir

- Útlán til viðskiptavina jukust um 11%

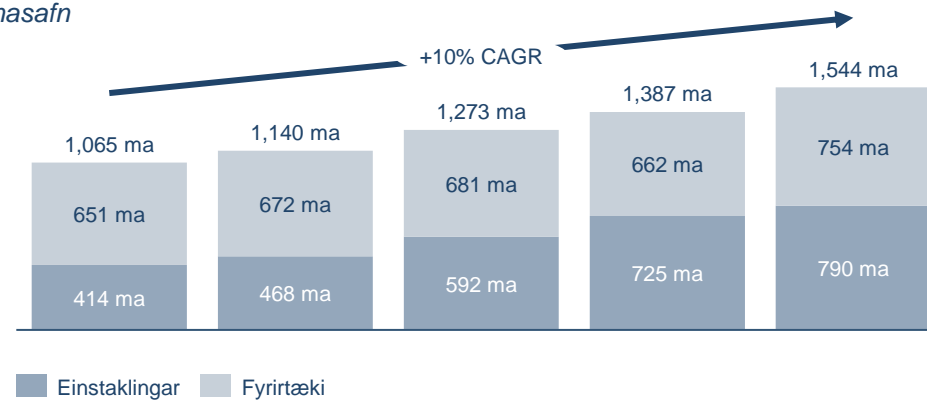
	2022	2021	Breyting	
Sjóður og innstæður í seðlabanka	42.216	82.425	-40.209	-49%
Skuldabréf og önnur verðbréf með fastar tekjur	125.265	150.435	-25.170	-17%
Hlutabréf og hlutabréfageringar	19.106	33.347	-14.241	-43%
Útlán og kröfur á fjármálastofnanir	28.621	47.231	-18.610	-39%
Útlán og kröfur á viðskiptavini	1.544.360	1.387.463	156.897	11%
Útlán til fyrirtækja	743.604	661.920	81.684	12%
Útlán til einstaklinga	790.237	725.543	64.694	9%
<i>þar af íbúðalán</i>	705.256	646.515	58.741	9%
Aðrar eignir	27.456	28.897	-1.441	-5%
Heildareignir	1.787.024	1.729.798	57.226	3%

Útlán til viðskiptavina

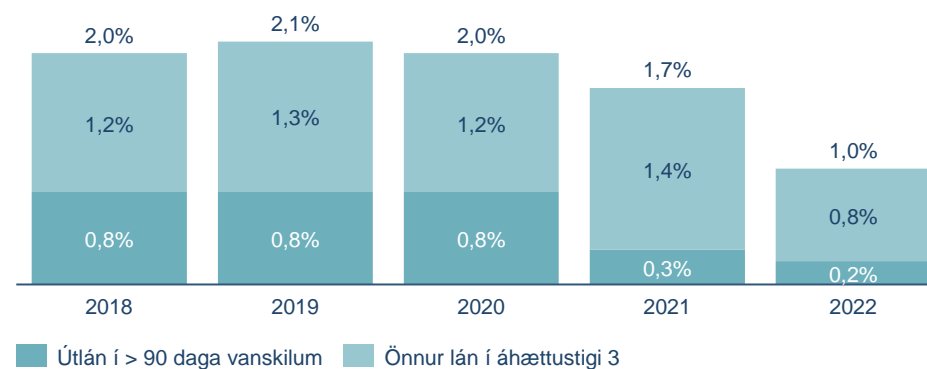
- Vel dreift útlánasafn og vanefndir í sögulegu lágmarki



Útlánasafn



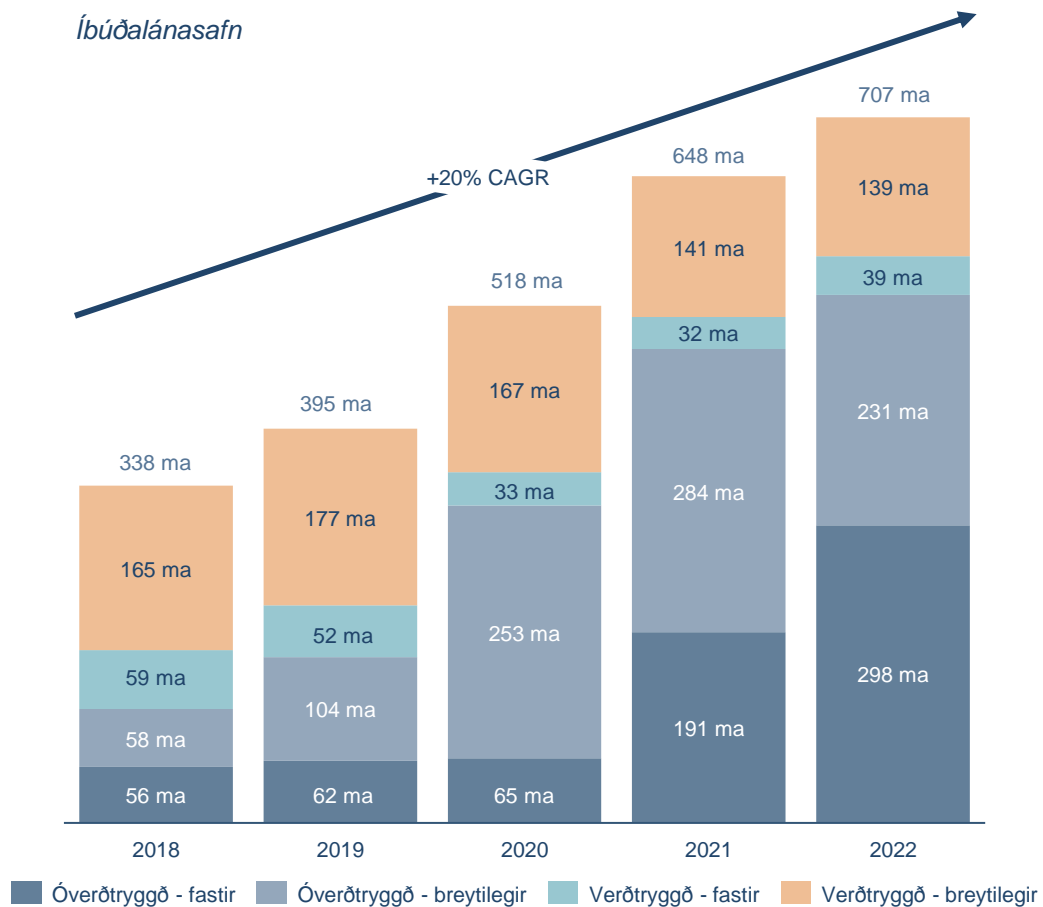
Vandræðalán



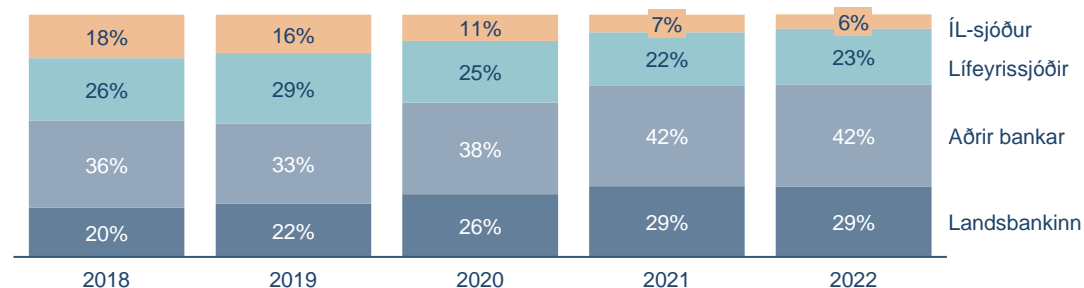
Íbúðalán

- Mikil aukning í veitingu íbúðalána og vaxandi markaðshlutdeild

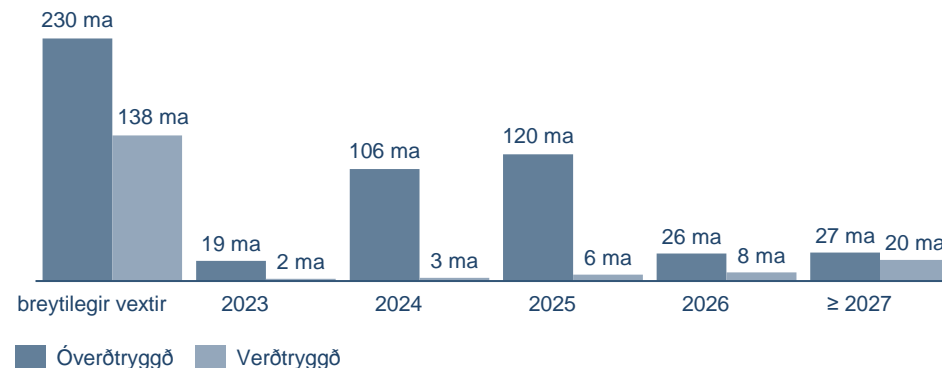
Íbúðalánasafn



Markaðshlutdeild á íbúðalánamarkaði



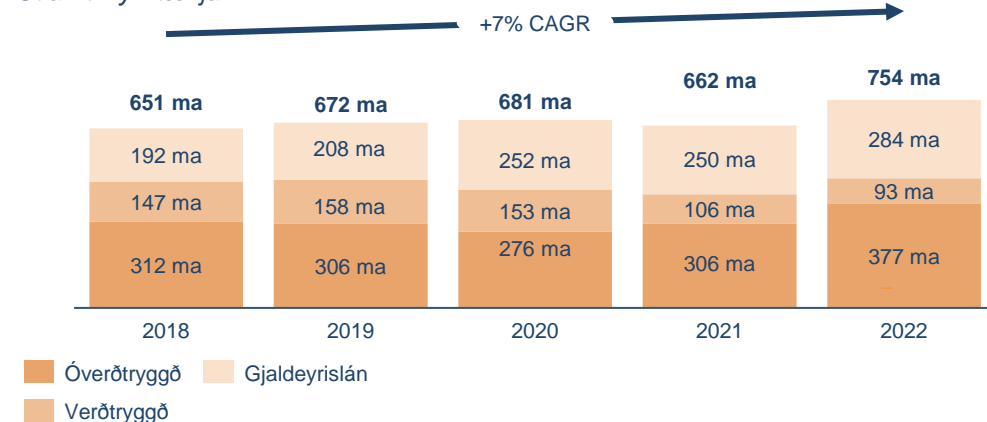
Vaxtaendurskoðun íbúðalána



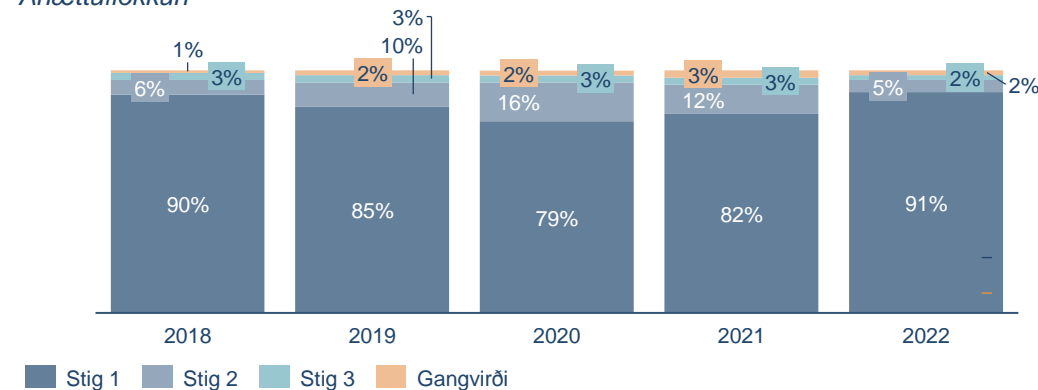
Fyrirtækjalán

- Stærð efnahagsreiknings gerir bankanum kleift að veita stærstu fyrirtækjum landsins alhliða fjármálaþjónustu

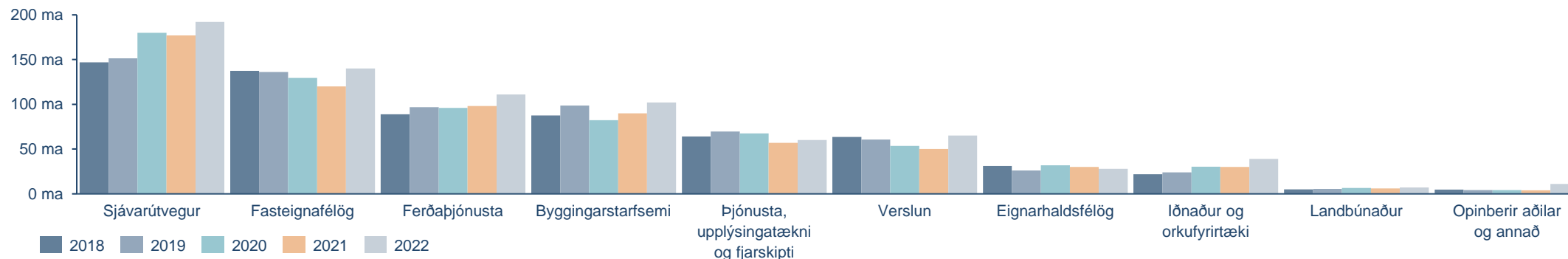
Útlán til fyrirtækja



Áhættuflokkun



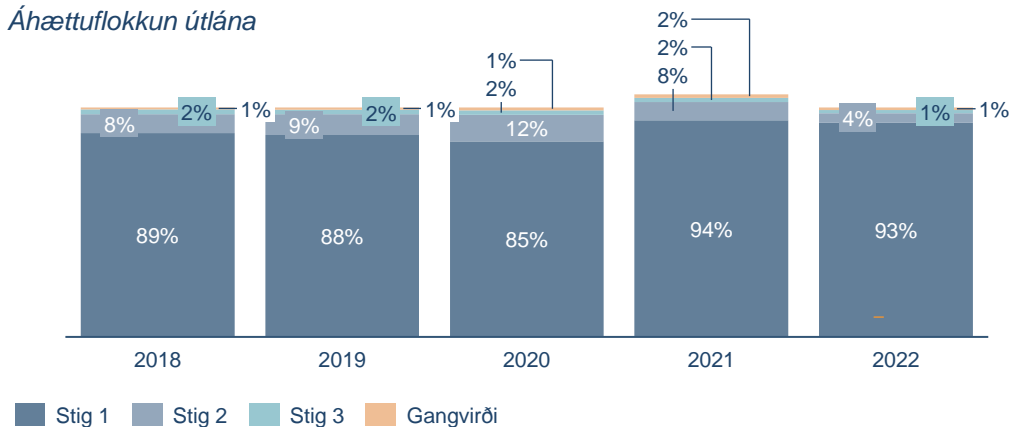
Atvinnugreinaskipting



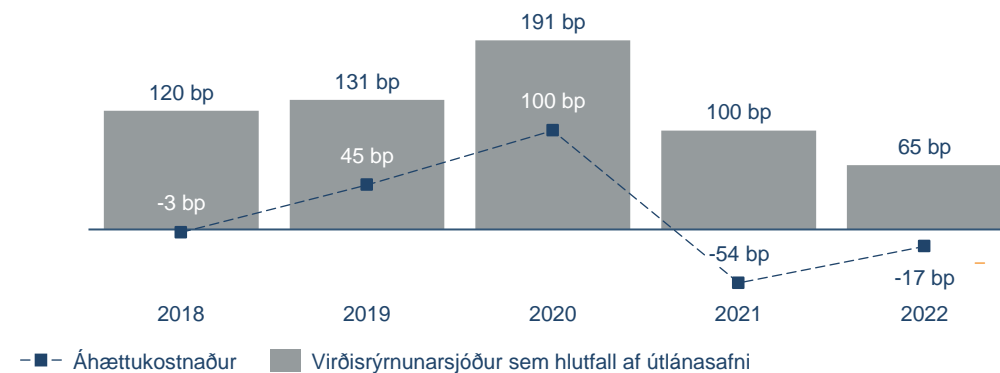
Virðisbreyting útlána

- Varúð vegna Covid-19 að fullu afnumin á árinu 2022 og vanskil aldrei lægri

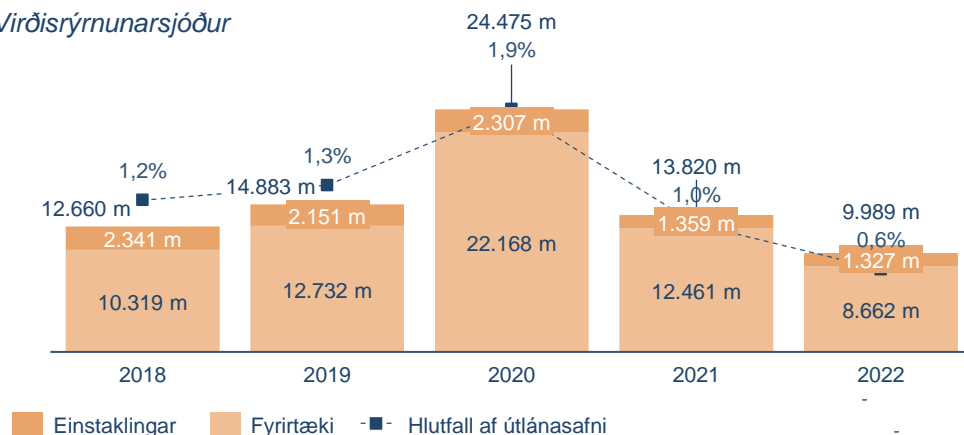
Áhættuflokkun útlána



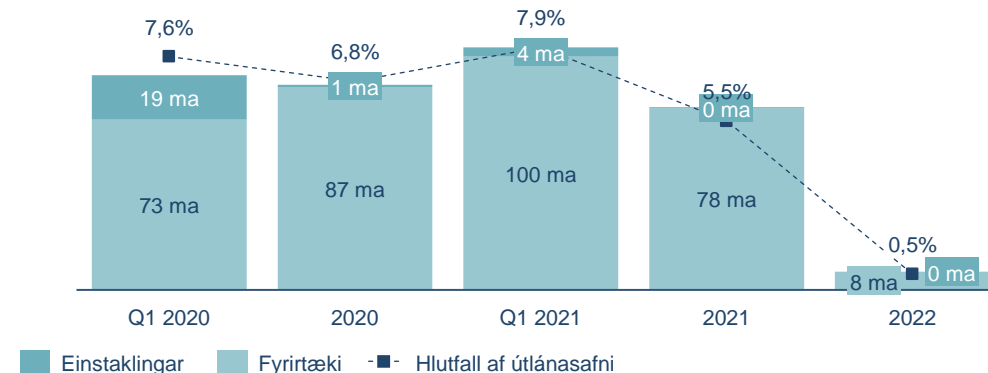
Áhættukostnaður útlána



Virðisrýmunarsjóður



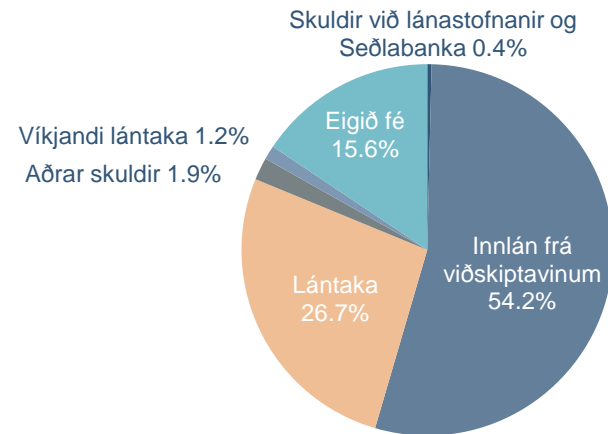
Útlán með virk úrræði vegna Covid-19



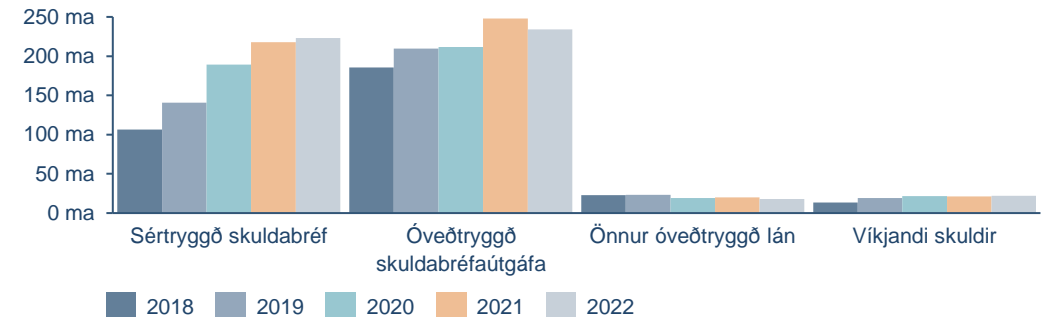
Lántökur og innlán frá viðskiptavinum

- Fjölbreytt fjármögnun á innlendum og erlendum mörkuðum

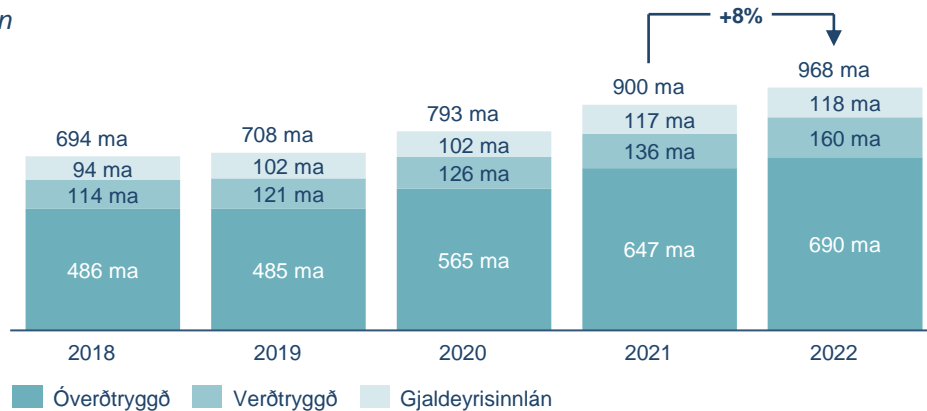
Skuldir og eigið fé



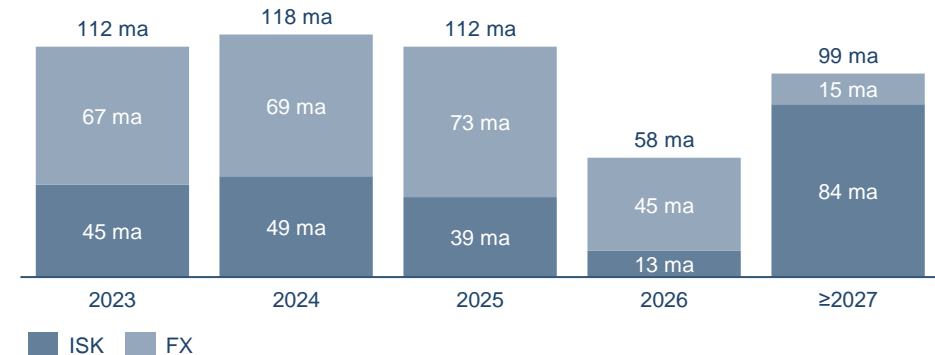
Tegund lántöku



Innlán



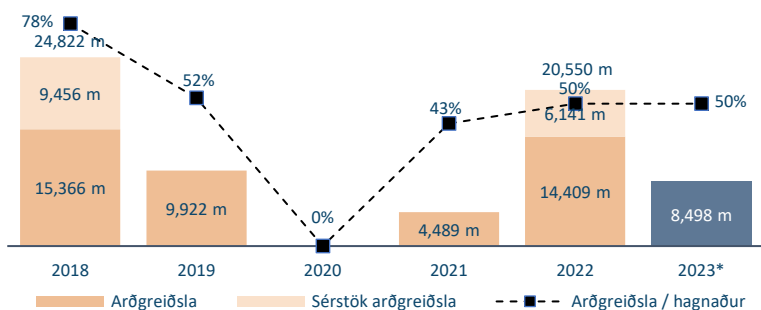
Endurgreiðsluferill lánsfjármögnunar



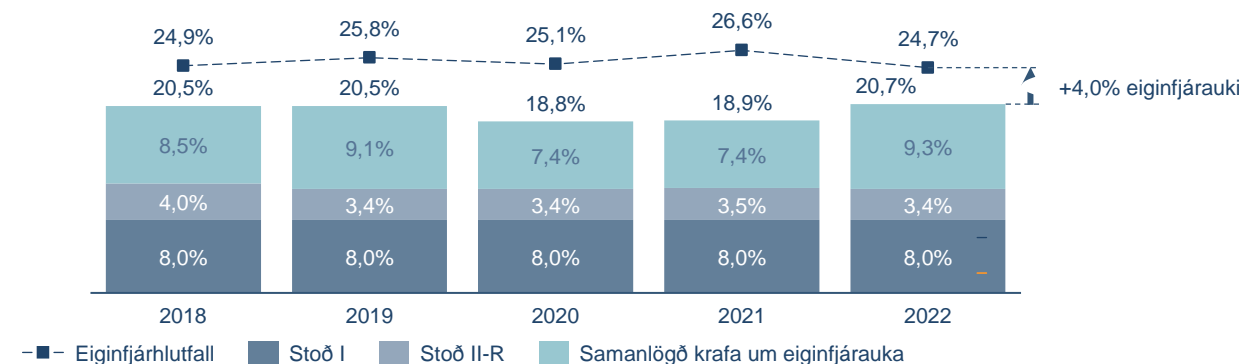
Eigið fé

- Eiginfjárlutföll verulega umfram eiginfjárkröfur og arðgreiðslur í samræmi við stefnu

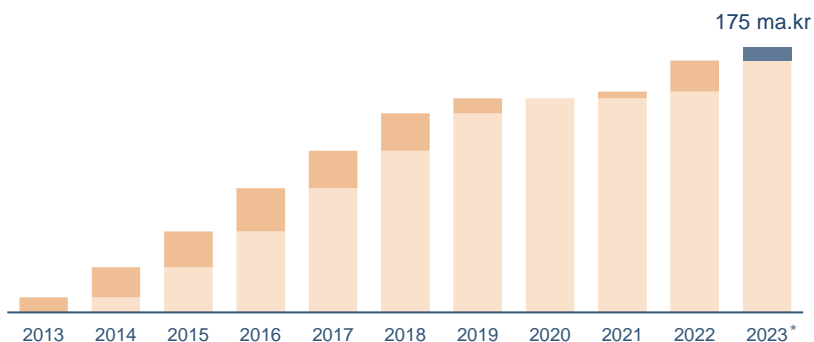
Arðgreiðslur



Eiginfjárfrafa



Uppsafnaðar arðgreiðslur frá 2013



- Fjármálastöðugleikanefnd tilkynnti um hækkun sveiflujöfnunarauka þann 29. september 2021 úr 0% í 2% með gildistöku 29. september 2022
- Þann 15. mars tilkynnti fjármálastöðugleikanefnd um hækkun sveiflujöfnunarauka úr 2% í 2,5% með gildistöku 15. mars 2024

**ÁNÆGÐIR
VIÐSKIPTAVINIR**

—
Einföldum viðskiptavinum lífið
Finum leið

**STÖÐUG
FRAMFÖR**

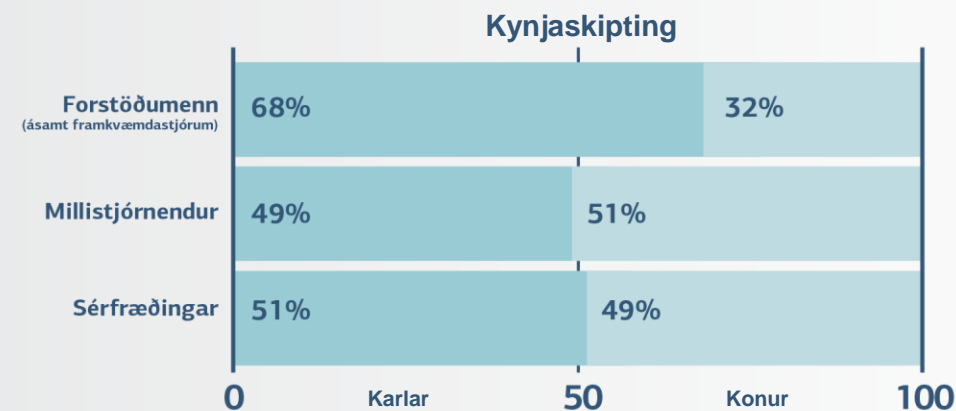
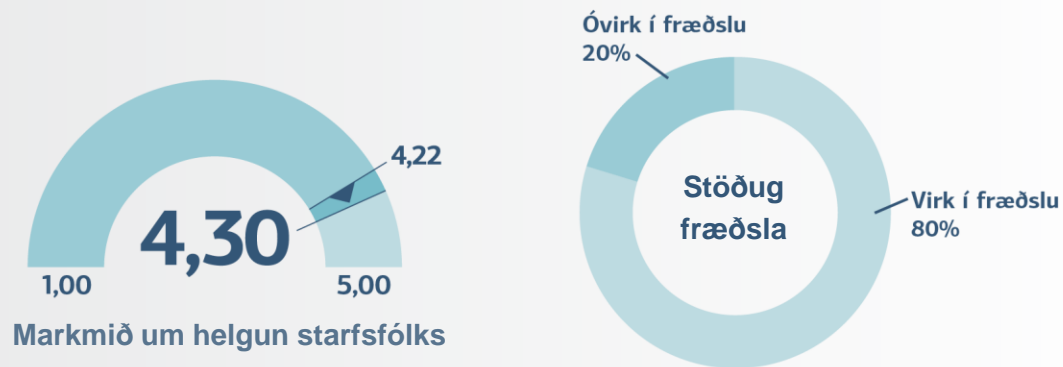
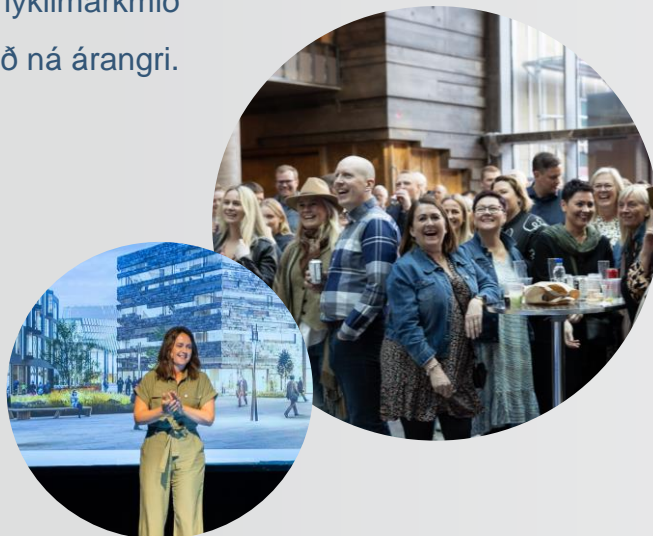
—
Snjallari starfsemi
Traustur rekstur

**VIÐ ELSKUM
ÁRANGUR**

—
Árangursdrifin menning
Vinnustaður framtíðarinnar

Frábært starfsfólk á frábærum vinnustað

- Landsbankinn leggur áherslu á að skapa **skemmtilegan vinnustað** þar sem heilbrigð **liðsheild** blómstrar við **árangursdrifna** menningu.
- Árið 2022 voru yfir 130 fræðsluviðburðir með 80% þátttöku.
- Landsbankinn er á áætlun við að ná markmiðum um kynjaskiptingu stjórnenda 40/60.
- Helgun starfsfólks er lykilmarkmið og undirstaða þess að ná árangri.



Stöðugar breytingar í takt við nýja tíma

Aukinn
stuðningur við
líkamlega og andlega
líðan starfsfólks

80%
af launum
í fæðingarorlofi

Undirbúningur
flutnings í
verkefnamiðaða
vinnuaðstöðu

Uppfærð
fjarvinnustefna

Einn banki, eitt lið.
Nýliðar í hádegisverð
með bankastjóra og
framkvæmdastjórn

Auknir hvatar
til vistvænna
samgangna

Mikil sókn á einstaklingsmarkaði

- fjármálaþjónusta sem einfaldar lífið

40,1%

markaðshlutdeild

35%

aukning heimsóknna í appið á síðasta ári



Landsbankinn er með ánægðustu viðskiptavinina fjórða árið í röð og hæstu markaðshlutdeildina, yfir 40%.



Sparað í appi



Aukakrónur komnar í símann



Fyrst til að þinglýsa íbúðalánnum rafrænt



Verðbréf í app

Appið er í stöðugri sókn sem helsta þjónustu- og söluleið til einstaklinga.

x35

aukning í notkun á Sparað í appi

22%

aukning á notkun Aukakróna

**7%
aukning**

í lífeyrissamningum



Gott aðgengi og mannleg þjónusta.

Öflugur fyrirtækjabanki

- kröftug útlánaukning og mikil fjölgun viðskiptavina

Fyrirtækjum í viðskiptum
fjölgaði um

2.000

Markaðsviðskipti

4,4%

vöxtur í tekjum

Fyrirtækjaráðgjöf

80%

vöxtur í tekjum

Útlán

14%

aukning

Landsbankinn er **markaðsleiðandi á fyrirtækjamarkaði** og styður viðskiptavini við að ná árangri í rekstri.

Heildarútlán til fyrirtækja jukust um 14% á árinu og dreifist aukningin þvert á atvinnugreinar.

Landsbankinn er með **stærsta gjaldeyrisborð** landsins og mikið flæði fjármagns frá fjölmörgum fyrirtækjum og fjárfestum fer í gegnum bankann.

Rúmlega 4.300 **íbúðir voru fjármagnaðar** á síðasta ári í 142 byggingarverkefnum. Að jafnaði eru veitt ný lán að fjárhæð 36 ma.kr. á ári til byggingarverkefna.

Fyrirtækjaráðgjöf bankans lauk stórum verkefnum á árinu og skipti þar breidd bankans í þjónustu, þekkingu og tengslum við viðskiptavini miklu máli.

mila ARDIAN

Reginn
FASTEIGNAFÉLAG

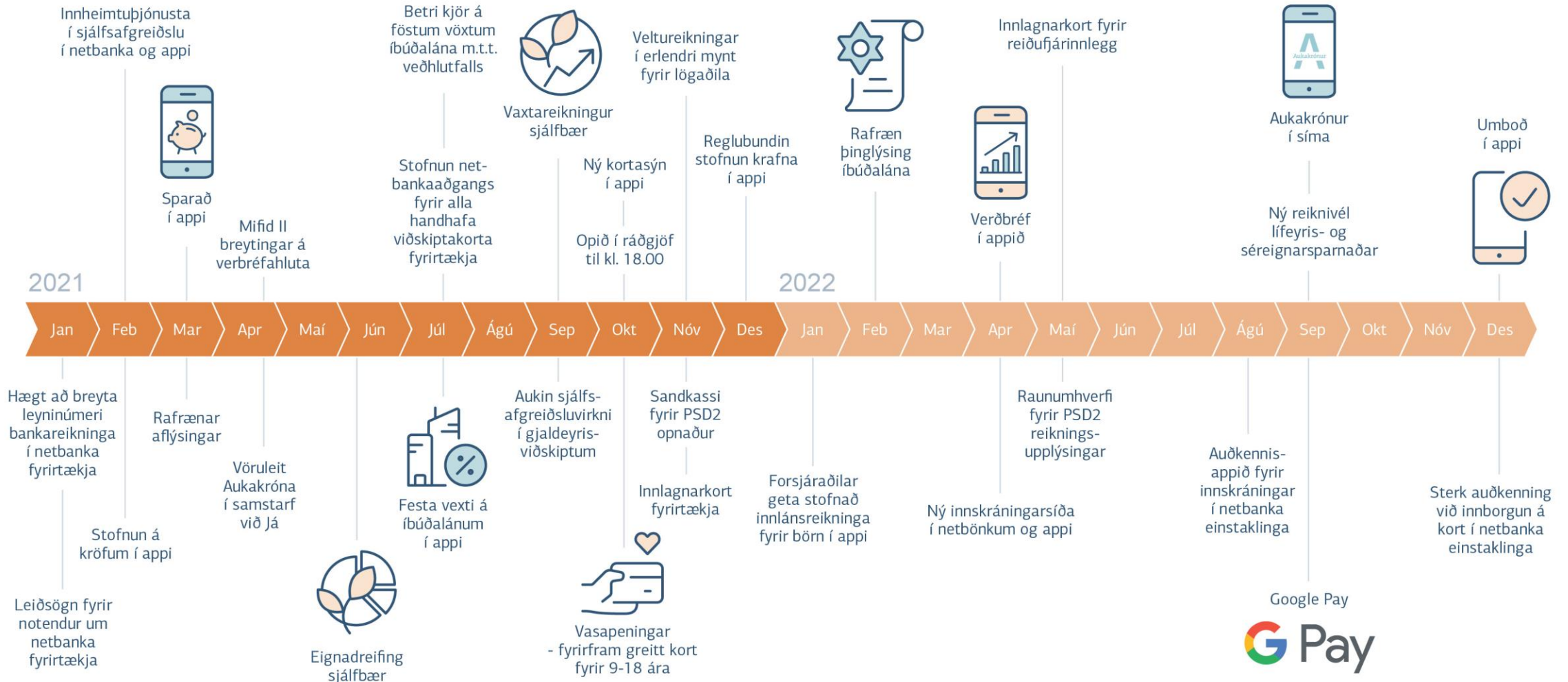


Amaroq Minerals



alvotech

Kraftmikil stafræn þróun 2021-2022



Jákvæð áhrif á íslenskt samfélag

- starfsemi og þátttaka um land allt

430
samfélagsverkefni
fá **210** m.kr

Æskan, íþróttir
og nýsköpun

Yfir
200
nemendur fá um
200
m.kr

20.550 m.kr.
í arðgreiðslu til hluthafa

14.056 m.kr
í skatta

Yfir **250** greinar,
hlaðvörp og erindi

Sterkur bakhjarl

Landsbankinn er **einn stærsti styrktaraðili á Íslandi** og leggur sérstaka áherslu á að styðja við æskuna, íþróttahreyfinguna og nýsköpun.

Öflugir styrktarsjóðir

Landsbankinn úthlutar úr styrktarsjóðum til **samfélagsverkefna**, **námsstyrkjum** til efnilegra námsmanna og **sjálfbærni** verkefna.

Stöðug fræðsla og upplýsingagjöf

Landsbankinn gaf út yfir 250 greiningar, **fræðslugreinar**, hlaðvörp og erindi um efnahagsmál, samfélagsmál og sjálfbærni.

Arður til samfélags

Landsbankinn er í meirihlutaeigu þjóðarinnar og greiddi 20.550 m.kr. í arð til hluthafa ásamt greiðslu upp á 14.056 m.kr. í skatta árið 2022.

Skýr stefna og grjóthörð markmið

- Markið sett á ánægju viðskiptavina og 10% arðsemi





**Við erum
betri saman**

