



Afkoma þriðja ársfjórðungs 2023

Íslandsbanki hf.

HELSTU ATRIÐI Í AFKOMU

Helstu atriði í fjárhagslegri afkomu þriðja ársfjórðungs 2023 (3F23)

- Hagnaður af rekstri Íslandsbanka nam 6,0 milljörðum króna á þriðja ársfjórðungi (3F22: 7,5 milljarðar króna). Arðsemi eigin fjár var 11,0% á ársgrundvelli (3F22: 14,4%). Þetta er í samræmi við uppfærða afkomuspá bankans fyrir árið 2023, sem gerir ráð fyrir að arðsemin verði á bilinu 10,7-11,7% og hærra en fjárhagslegt markmið bankans um að arðsemi eigin fjár sé yfir 10%.
- Hreinar vaxtatekjur námu 11,8 milljörðum króna á þriðja ársfjórðungi og jukust þær um 4.7% samanborið við 11,3 milljarða króna á 3F22.
- Vaxtamunur var 2,9% á þriðja ársfjórðungi, samanborið við 3,0% á sama ársfjórðungi ársins 2022.
- Hreinar þóknatekjur lækkuðu um 3,3% samanborið við þriðja ársfjórðungi 2022 og námu samtals 3,4 milljörðum króna á fjórðungnum.
- Hrein fjármagnsgjöld námu 193 milljónum króna á þriðja ársfjórðungi, samanborið við fjármagnsgjöld að fjárhæð 471 milljón króna á 3F22.
- Stjórnunarkostnaður nam 6,0 milljörðum króna á þriðja ársfjórðungi, samanborið við 5,3 milljarða króna á 3F22, sem er 14,5% hækkun milli ára.
- Kostnaðarhlutfall bankans var 39% á fjórðungnum, sem er lægra en afkomuspá bankans um kostnaðarhlutfall á bilinu 40-45% og vel undir fjárhagslegu markmiði um að kostnaðarhlutfall sé lægra en 45%. Kostnaðarhlutfallið var 36,3% á 3F22.
- Virðisrýrnun var neikvæð og nam 583 milljónum króna á þriðja ársfjórðungi, og má helst rekja til þess að færsla var gerð vegna nokkurra lánamála, en virðisrýrnun var jákvæð um 1.165 milljónir á þriðja ársfjórðungi 2022. Áhættukostnaður útlána (e. cost of risk) var 0,19 prósentustig á ársgrundvelli á þriðja ársfjórðungi samanborið við -0,40 prósentustig á öðrum ársfjórðungi ársins.
- Útlán til viðskiptavina minnkuðu um 27,3 milljarða króna á fjórðungnum, eða um 2,2% frá fyrri fjórðungi og voru 1.210 milljarðar króna í lok þriðja ársfjórðungs 2023.
- Aukning á innlánnum frá viðskiptavinum á þriðja ársfjórðungi nam 47,5 milljörðum króna eða um 5,8%. Innlán frá viðskiptavinum voru 864 milljarðar króna í lok fjórðungsins.
- Eigið fé bankans nam 219,7 milljörðum króna í lok ársfjórðungsins, samanborið við 218,9 milljarða króna í lok árs 2022.
- Eiginfjárhlutfall bankans var 24,3% í lok þriðja ársfjórðungs, samanborið við 22,2% í árslok 2022. Samsvarandi eiginfjárhlutfall almenns þáttar 1 (CET1) var 20,6%, samanborið við 18,8% í árslok 2022, sem er 580 punktum yfir kröfum eftirlitsaðila, og hærra en fjárhagslegt markmið bankans um að vera með 100-300 punkta eiginfjár svigrúm umfram kröfur eftirlitsaðila.

Helstu atriðin í afkomu á fyrstu níu mánuðum ársins 2023 (9M23)

- Hagnaður af rekstri bankans á fyrstu níu mánuðum ársins 2023 nam 18,4 milljörðum króna (9M22: 18,6 milljarðar króna), og arðsemi eigin fjár var 11,3% á ársgrundvelli, samanborið við 12,1% á fyrstu níu mánuðum árs 2022.
- Hreinar vaxtatekjur á fyrstu níu mánuðum ársins námu 36,9 milljörðum króna, sem er aukning um 19,8% samanborið við fyrstu níu mánuði 2022.
- Hreinar þóknatekjur jukust um 4,5% á milli ára, og námu 10,5 milljörðum króna á fyrstu níu mánuðum ársins, samanborið við 10 milljarða króna á fyrstu níu mánuðum síðasta árs.
- Hrein fjármagnsgjöld voru 214 milljónir króna á fyrstu níu mánuðum ársins 2023, samanborið við fjármagnsgjöld að fjárhæð 358 milljónir króna fyrir sama tímabil í fyrra.
- Stjórnunarkostnaður var 19,8 milljarðar króna fyrstu níu mánuði ársins, ef frá er talin 860 milljón króna stjórnvaldssekt sem gjaldfærð var á öðrum ársfjórðungi, samanborið við 17,1 milljarð króna stjórnunarkostnað fyrstu níu mánuði ársins 2022.



- Kostnaðarhlutfall bankans lækkaði úr 41,9% á fyrstu níu mánuðum ársins 2022 niður í 41,3% fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2023.
- Virðisrýrnun á fjáreignum var neikvæð um 13 milljónir króna á fyrstu níu mánuðum ársins 2023 en var jákvæð um 2.223 milljónir króna fyrir sama tímabil árið 2022.

Lykiltölur

		3F23	2F23	1F23	4F22	3F22
REKSTUR	Hagnaður tímabils, m.kr.	6.007	6.139	6.211	5.982	7.486
	Arðsemi eigin fjár	11,0%	11,5%	11,4%	11,1%	14,4%
	Vaxtamunur (af heildareignum)	2,9%	3,2%	3,2%	3,1%	3,0%
	Kostnaðarhlutfall ^{1,2}	39,0%	42,6%	42,1%	40,6%	36,3%
	Áhættukostnaður útlána ³	0,19%	(0,40%)	0,22%	0,22%	(0,40%)
		30.9.23	30.6.23	31.3.23	31.12.22	30.9.22
EFNAHAGUR	Útlán til viðskiptavina, m.kr.	1.210.499	1.237.758	1.218.999	1.186.639	1.153.047
	Eignir samtals, m.kr.	1.643.600	1.593.239	1.551.530	1.566.235	1.548.672
	Áhættuvegnað eignir, m.kr.	986.355	1.015.197	1.004.978	999.491	1.012.986
	Innlán frá viðskiptavinum, m.kr.	864.189	816.641	800.071	789.897	781.614
	Útlán til viðskiptavina / innlán frá viðskiptavinum	140%	152%	152%	150%	148%
	Hlutfall lána með laskað lánshæfi ⁴	1,8%	1,7%	1,7%	1,8%	1,7%
LAUSAFÉ	Fjármögnunarhlutfall (NSFR), allir gjaldmiðlar	120%	119%	115%	118%	127%
	Lausafjárlutfall (LCR), allir gjaldmiðlar	247%	259%	171%	205%	371%
EIGIÐ FÉ	Eigið fé samtals, m.kr.	219.694	215.524	210.385	218.874	211.613
	Eiginfjárlutfall almenns þáttar ^{1,5}	20,9%	20,0%	19,9%	18,8%	18,2%
	Eiginfjárlutfall þáttar ^{1,5}	21,9%	20,9%	20,8%	19,8%	19,2%
	Eiginfjárlutfall ⁵	24,6%	23,2%	23,2%	22,2%	21,4%
	Vogunarlutfall ⁵	12,7%	12,8%	12,9%	12,1%	11,9%
	MREL hlutfall ⁶	39,2%	38,4%	33,2%	34,5%	-

1. Reiknað sem: (stjórnunarkostnaður + framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta – einskisliðir) / (heildarrekstrartekjur – einskisliðir).

2. Kostnaðarhlutfall á 2F23 undanskilur stjórnvaldssekt að upphæð 860 m. kr. Kostnaðarhlutfall í 4F22 innihélt gjaldfærslu vegna stjórnvaldssektar að fjárhæð 300 m.kr og hefur nú verið uppfært.

3. Neikvæður áhættukostnaður merkir að það hafi verið nettó tekjufærsla úr virðisrýrnunarsjóði.

4. Stig 3, útlán til viðskiptavina, vergt bókfært virði.

5. Að meðtöldum 1F23 hagnaði fyrir 31.3.23, 3F22 hagnaði fyrir 30.9.22 og 3F23 hagnaði fyrir 30.9.23.

6. MREL hlutfallið er birt að meðtöldu almennu eiginfé þáttar 1 sem er haldið til að mæta samantlagðri kröfu um eiginfjárlauka.

Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri Íslandsbanka

Rekstur bankans var með ágætum á þriðja ársfjórðungi og var arðsemi eigin fjár 11,0% á ársgrundvelli á fjórðungnum, sem er yfir fjárhagslegum markmiðum bankans. Mikil aukning var í innlánum frá viðskiptavinum en útlán lækkuðu á fjórðungnum. Fjárhagsstaða bankans er afar sterk og hlutfall lána í vanskilum hefur haldist stöðugt. Ákvörðun Moody's um að veita bankanum lánshæfismatseinkunnina A3 með stöðugum horfum sýnir sterka eiginfjárstöðu Íslandsbanka, góða og stöðuga arðsemi og er mikil viðurkenning á þrotlausri vinnu og staðfestu starfsfólks.

Eitt af stærstu verkefnum okkar þessa dagana er án efa að stíga ölduna með viðskiptavinum okkar á krefjandi tímum þar sem hátt vaxtastig og verðbólga gera það að verkum að róðurinn þyngist hjá mörgum og viðskiptavinir bankans leita nú í auknum mæli eftir verðtryggðri lánsfjármögnun. Aðrar leiðir geta þó einnig staðið viðskiptavinum til boða þegar kemur að því að takmarka áhrif hárar vaxta. Stór hluti húsnæðislána sem bankinn hefur veitt undanfarin ár hefur til að mynda að geyma ákvæði um vaxtagreiðslupak, sem getur lækkað mánaðarlega greiðslubyrði viðskiptavina.

Samfara miklum og hröðum tækniframförum eykst tíðni netsvindla. Bankinn hefur aukið mjög við þjónustu við viðskiptavini sem telja sig hafa lent í slíku, og býður meðal annars upp á neyðarþjónustu allan

sólarhringinn og innleiddi nýlega öryggislausn sem skráir viðskiptavin út úr öllum tækjum með einum smelli.

Við tökum við umsóknum í Frumkvöðlasjóð Íslandsbanka til 1. nóvember næstkomandi og hlökkum til að úthluta úr þeim sjóði í lok árs. Íslandsbanki vill vera hreyfiafl til góðra verka og stuðningur við frumkvöðlasamfélagið er mikilvægur þáttur í verkefnum okkar.

Helstu atriði úr rekstri á þriðja ársfjórðungi 2023 (3F23)

- Ný stjórn Íslandsbanka var kjörin á hluthafafundi sem haldinn var 28. júlí 2023. Linda Jónsdóttir var kjörin formaður stjórnar bankans en alls voru fjórir nýir stjórnarmenn kjörnir til setu í stjórn bankans á fundinum. Fundurinn var vel sóttur af hluthöfum bankans, en mætt var fyrir meira en 79% af hlutafé bankans á fundinum.
- Þann 30. ágúst 2023 tilkynnti Moody's Investor Services (Moody's) að Íslandsbanka hefði verið veitt lánsþæfismatseinkunnin A3. Einkunnin er með stöðugum horfum og endurspeglar sterka eiginfjárstöðu bankans, og góða og stöðuga arðsemi. Þegar tilkynningin var gerð var þetta hæsta einkunn íslensku bankanna. Jafnframt veitti Moody's bankanum A2 langtíma og P-1 skammtímaeinkunnir fyrir innlán í erlendri og innlendri mynt. Íslandsbanki varð fyrstur íslenskra banka til að fá A-einkunn síðan 2008.
- Seðlabanki Íslands hækkaði stýrivexti í ágúst um 0,50 prósentustig og hækkaði bankinn almennt vexti til samræmis, bæði að því er varðar útlán og innlán.
- Íslandsbanki birti þjóðhagsspá fyrir 2023–2025 í september. Spáin er aðgengileg **hér**.

Atriði úr rekstri eftir að ársfjórðungi lauk

- Ellert Hlöðversson hefur verið ráðin framkvæmdastjóri fjármálasviðs Íslandsbanka og mun taka við starfinu um næstu áramót. Hann tekur við af Jóni Guðna Ómarssyni, sem ráðinn var bankastjóri í júní 2023.
- Þann 4. október 2023 tilkynnti Seðlabanki Íslands um ákvörðun peningastefnunefndar um að halda stýrivöxtum óbreyttum. Næsta vaxtaákvörðun Seðlabanka Íslands verður tilkynnt 22. nóvember 2023.
- Þann 18. október 2023 tilkynnti Skilavald Seðlabanka Íslands að skilaáætlun fyrir Íslandsbanka hafi verið samþykkt og með því var tekin ákvörðun um breytingu á MREL-kröfu fyrir bankann. MREL-krafa bankans, að viðbættri kröfu um eiginfjárauka, er 30,1%, reiknuð í hlutfalli af áhættugrunni (e. Risk Exposure Amount – REA). Uppfærð krafa öðlast gildi við dagsetningu tilkynningarinnar.
- Íslandsbanki hlaut viðurkenningu Jafnvægisvogar Félags kvenna í atvinnulífinu fimmta árið í röð. Viðurkenningin er til marks um góðan árangur á sviði jafnréttismála og staðfesting á virkni og áhrifum jafnréttisstefnu Íslandsbanka.

REKSTRARREIKNINGUR

Rekstrarreikningur, m.kr.	3F23	3F22	Δ%	9M23	9M22	Δ%	2022
Hreinar vaxtatekjur	11.846	11.315	5%	36.881	30.778	20%	43.126
Hreinar þóknatekjur	3.400	3.517	(3%)	10.461	10.015	4%	14.053
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	(193)	(471)	(59%)	(214)	(358)	(40%)	(1.257)
Hreinn gengismunur	176	64	175%	468	305	53%	881
Aðrar rekstrartekjur	248	111	123%	312	435	(28%)	433
Rekstrartekjur samtals	15.477	14.536	6%	47.908	41.175	16%	57.236
Laun og launatengd gjöld	(3.353)	(2.916)	15%	(11.142)	(9.734)	14%	(13.452)
Annar rekstrarkostnaður	(2.687)	(2.357)	14%	(8.631)	(7.366)	17%	(10.166)
Stjórnvaldssekt	-	-	-	(860)	-	-	(300)
Stjórnunarkostnaður	(6.040)	(5.273)	15%	(20.633)	(17.100)	21%	(23.918)
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta	-	-	-	-	(165)	-	(165)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	(522)	(535)	(2%)	(1.469)	(1.377)	7%	(1.858)
Rekstrargjöld samtals	(6.562)	(5.808)	13%	(22.102)	(18.642)	19%	(25.941)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(583)	1.165	-	(13)	2.223	(101%)	1.576
Hagnaður fyrir skatta	8.332	9.893	(16%)	25.793	24.756	4%	32.871
Tekjuskattur	(2.334)	(2.525)	(8%)	(7.461)	(6.319)	18%	(8.485)
Hagnaður af áframhaldandi starfsemi	5.998	7.368	(19%)	18.332	18.437	(1%)	24.386
Aflögð starfsemi til sölu, að frádregnum tekjuskatti	9	118	(92%)	25	116	(78%)	149
Hagnaður tímabilsins	6.007	7.486	(20%)	18.357	18.553	(1%)	24.535
Lykiltölur							
Vaxtamunur	2,9%	3,0%		3,1%	2,8%		2,9%
Kostnaðarhlutfall	39,0%	36,3%		41,3%	41,9%		41,6%
Arðsemi eigin fjár	11,0%	14,4%		11,3%	12,1%		11,8%
Áhættukostnaður útlána	0,19%	(0,40%)		0,00%	(0,26%)		(0,14%)

Grunntekjur áfram mikilvægasti hluti tekna bankans

Aukning í hreinum vaxtatekjum á þriðja ársfjórðungi nam 4,7% samanborið við þriðja ársfjórðung árið áður og námu þær 11,8 milljörðum króna á fjórðungnum. Helstu ástæðurnar liggja í hærra vaxtaumhverfi og stærri efnahagsreikningi samanborið við þriðja ársfjórðung 2022. Stýrivextir Seðlabanka Íslands voru að meðaltali 9,0% á þriðja ársfjórðungi, samanborið við 5,1% á sama ársfjórðungi í fyrra. Vaxtamunur á heildareignum var 2,9% á þriðja ársfjórðungi 2023, en var 3,0% á 3F22. Vaxtamunur útlána var 1,8% á fjórðungnum, samanborið við 1,9% á 3F22. Þá var vaxtamunur innlána 2,0% á þriðja ársfjórðungi, samanborið við 2,1% á sama ársfjórðungi í fyrra.

Þóknatekjur lækkuðu lítillega, eða um 3,3% samanborið við þriðja ársfjórðung 2022, og voru 3,4 milljarðar króna. Tekjur af kortum og greiðslumiðlun voru áfram stærsti einstaki hluti þóknatekna á þriðja ársfjórðungi ársins. Aðrar þóknatekjur og þóknatekjur af fjárfestingabankastarfsemi og miðlun koma þar næst á eftir.

Tekjur af kjarnastarfsemi bankans eru áfram mikilvægasti tekjupátturinn í rekstri bankans, en vaxtatekjur og þóknatekjur námu samanlagt 98,5% af heildartekjum bankans á þriðja ársfjórðungi, en námu 102% á sama fjórðungi í fyrra.

Lágt kostnaðarhlutfall á fjórðungnum – fjárhagslegu markmiði náð

Kostnaðarhlutfall á þriðja ársfjórðungi var 39%, samanborið við 36,3% á þriðja ársfjórðungi ársins 2022. Þetta er í samræmi við afkomuspá bankans um kostnaðarhlutfall á bilinu 40–45% og nær fjárhagslegu markmiði um að hlutfallið sé lægra en 45%.

Laun og launatengd gjöld hækkuðu um 15% á þriðja ársfjórðungi 2023 samanborið við þriðja ársfjórðung ársins 2022 og voru 3,4 milljarðar króna á nýliðnum fjórðungi. Annar stjórnunarkostnaður hækkaði um 14% samanborið við þriðja ársfjórðung á fyrra ári. Skýring hækkunarinnar er aðallega að finna í verðbólgu, fjárfestingum í upplýsingatækni og kostnaði vegna stefnumótunar og ráðgjafar. Lækkun á stjórnunarkostnaði frá öðrum ársfjórðungi ársins 2023 má hins vegar einna helst skýra með vísan til

árstíðarbundinna sveifla í launakostnaði og kostnaði sem færður var til gjalda á öðrum ársfjórðungi vegna stjórnvaldssektar.

Virðisbreyting fjáreigna á þriðja ársfjórðungi 2023

Virðisrýrnun fjáreigna nam 583 milljónum króna á ársfjórðungnum (samanborið við jákvæða virðisbreytingu sem nam 1.165 milljónum á þriðja fjórðungi ársins 2022) og leiðir af virðisrýrnun nokkurra lána. Horfur með tilliti til virðisrýrnunar eru tiltölulega góðar vegna lítills atvinnuleysis og góðra hagvaxtarhorfa. Vaxtahækkningar hafa ekki leitt til neikvæðrar þróunar á vanskilavísunum. Áhættukostnaður útlána (e. cost of risk), reiknaður sem hrein virðisbreyting sem hlutfall af meðalstöðu útlána á ársgrundvelli, var 0,19 prósentustig á þriðja ársfjórðungi, samanborið við -0,40 prósentustig á öðrum ársfjórðungi 2023.

EFNAHAGSREIKNINGUR

Útlán til viðskiptavina minnka en gæði lánasafnsins áfram góð

Eignir, m.kr.	30.9.23	30.6.23	Δ	Δ%	31.12.22	Δ	Δ%
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka Íslands	84.332	78.275	6.057	8%	94.424	(10.092)	(11%)
Útlán til lánastofnana	117.699	97.749	19.950	20%	110.364	7.335	7%
Skuldabréf og skuldagerningar	178.830	131.471	47.359	36%	130.804	48.026	37%
Afleiðusamningar	5.581	5.374	207	4%	7.461	(1.880)	(25%)
Útlán til viðskiptavina	1.210.499	1.237.758	(27.259)	(2%)	1.186.639	23.860	2%
Hlutabréf og eiginfjárgæringar	13.270	12.120	1.150	9%	15.868	(2.598)	(16%)
Fjárfestingar í hlutdeildarfélagum	3.841	3.828	13	0%	3.844	(3)	(0%)
Rekstrarfjármunir	6.528	6.748	(220)	(3%)	6.752	(224)	(3%)
Óefnislegar eignir	3.120	3.241	(121)	(4%)	3.279	(159)	(5%)
Aðrar eignir	19.156	15.945	3.211	20%	6.072	13.084	215%
Fastafjármunir til sölu og aflögð starfsemi	744	730	14	2%	728	16	2%
Eignir samtals	1.643.600	1.593.239	50.361	3%	1.566.235	77.365	5%

Lykiltölur

Áhættugrunnur	986.355	1.015.197	-28.842	-2,8%	999.491	-13.136	-1,3%
Hlutfall áhættuveginna eigna af heildareignum	60,0%	63,7%			63,8%		
Hlutfall lána með laskað láns hæfi ¹	1,8%	1,7%			1,8%		

1. Stig 3, útlán til viðskiptavina, vergt bókfært virði

Lánasafn bankans er fjölbreytt og með góða tryggingastöðu

Útlán til viðskiptavina drógust saman sem nemur 2,2% á þriðja ársfjórðungi og námu 1.210 milljónum króna í lok þriðja ársfjórðungs. Húsnæðislán voru 44% af heildarútlánum til viðskiptavina í lok fjórðungsins. Tryggingar að baki útlánum til viðskiptavina eru almennt traustar, þar sem íbúða- og atvinnuhúsnæði eru meirihluti undirliggjandi trygginga. Vegið meðaltal veðsetningarhlutfalls (LTV) lánasafns bankans var 57% í lok þriðja ársfjórðungs 2023, en var 58% í lok árs 2022. Veðsetningarhlutfall húsnæðislánasafns bankans var 58% í lok þriðja ársfjórðungs en var 60% í lok árs 2022.

Sterkt eignasafn

Í lok þriðja ársfjórðungs 2023 voru lán með umliðun (sem ekki er á stigi 3) án laskaðs láns hæfis 1,9%, sem er lækkun úr 2,0% í lok annars ársfjórðungs 2023. Í lok þriðja ársfjórðungs var hlutfall lána með laskað láns hæfi á stigi 3, 1,8% en var 1,7% á fyrri fjórðungi. Fyrir húsnæðislánasafn bankans var hlutfallið 0,8% í lok þriðja ársfjórðungs, og hélst óbreytt frá lokum annars ársfjórðungs.

Lán til viðskiptavina með verulega aukningu á útlánahættu (á stigi 2) voru 2,6% í lok þriðja ársfjórðungs, og hélst óbreytt frá lokum annars ársfjórðungs ársins. Að því er varðar húsnæðislánasafn bankans var hlutfall lána á stigi 2, 1,1% í lok þriðja ársfjórðungs, samanborið við 1,0% í lok annars ársfjórðungs 2023.

Skuldir – sterk eiginfjár- og lausafjárhlutföll og lítil skuldsetning

Skuldir og eigið fé, m.kr.	30.9.23	30.6.23	Δ	Δ%	31.12.22	Δ	Δ%
Innlán frá Seðlabanka Íslands og lánastofnunum	15.159	14.306	853	6%	15.269	(110)	(1%)
Innlán viðskiptavina	864.189	816.641	47.548	6%	789.897	74.292	9%
Afleiðusamningar og skortstöður	10.797	12.064	(1.267)	(11%)	10.804	(7)	(0%)
Lántaka	451.701	460.913	(9.212)	(2%)	468.270	(16.569)	(4%)
Víkjandi lán	36.517	33.104	3.413	10%	34.392	2.125	6%
Skattskuldir	16.323	14.832	1.491	10%	12.128	4.195	35%
Aðrar skuldir	29.220	25.855	3.365	13%	16.601	12.619	76%
Skuldir samtals	1.423.906	1.377.715	46.191	3%	1.347.361	76.545	6%
Eigið fé	219.694	215.524	4.170	2%	218.874	820	0%
Skuldir og eigið fé samtals	1.643.600	1.593.239	50.361	3%	1.566.235	77.365	5%

Lykiltölur

Hlutfall útlána af innlánnum	140%	152%	150%
Fjármögnunarhlutfall	120%	119%	118%
Lausafjárþekjuhlutfall	247%	259%	205%
Heildareiginfjárhlutfall	24,6%	23,2%	22,2%
Eiginfjárhlutfall þáttar 1	21,9%	20,9%	19,8%
Vogunarhlutfall	12,7%	12,8%	12,1%
MREL hlutfall	39,2%	38,4%	34,5%

Innlán eru áfram helsti fjármögnunarliður bankans

Bankinn tekur mið af samsetningu útlánasafna við fjármögnun og notar að mestu þrjár fjármögnunarleiðir: stöðug innlán, sértryggt skuldabréf og almenn skuldabréf. Innlán viðskiptavina jukust um 5,8% á fjórðungnum. Fylgst er náið með samþjöppunaráhættu á innlánnum og var hún áfram stöðug á þriðja ársfjórðungi ársins 2023. Hlutfall útlána viðskiptavina af innlánnum viðskiptavina var 140% í lok þriðja ársfjórðungs, sem er lækkun úr 152% í lok annars ársfjórðungs. Þegar húsnæðislán sem fjármögnuð eru með sértryggtum skuldabréfum eru ekki reiknuð með, er hlutfallið 111% á þriðja ársfjórðungi, en var 120% í lok júní 2023.

Á þriðja ársfjórðungi 2023 seldi bankinn víkjandi skuldabréf (e. Tier 2) fyrir alls 9,6 milljarða króna í kjölfar nýtingar bankans á innköllunarheimild á skuldabréfi að fjárhæð 500 milljónir sænskra króna í ágúst síðastliðnum. Heildareftirspurn í útboði víkjandi skuldabréfsins var 13.660 milljónir króna. Bankinn seldi einnig sértryggt skuldabréf fyrir 2,7 milljarða króna innanlands og keypti til baka sem nemur 6,5 milljörðum af sértryggtum skuldabréfum á fjórðungnum. Í fjórðungnum lækkaði álagið á erlend skuldabréf útgefin af bankanum umtalsvert. Sem dæmi lækkaði útgáfuálagið (e.mid-swap) á 300 milljón evra útgáfu bankans, sem gefin var út í maí, úr yfir 420 punkta álag yfir millibankavöxtum í evrum niður í rétt um 225 punkta álagi.

Lausfjárþekjuhlutfall (LCR) bankans var 247% í lok þriðja ársfjórðungs, en var 259% í lok annars ársfjórðungs ársins 2023. Þar sem lausafjárstaða bankans er áfram sterk og yfir kröfum í öllum helstu gjaldmiðlum, kann að vera að bankinn horfi til endurkaupa eða endurfjármögnunar útistandandi skuldbindinga á komandi mánuðum.

Sterk eiginfjárstaða og hlutföll vel yfir kröfum

Heildar eigið fé nam 220 milljörðum króna í lok þriðja ársfjórðungs, samanborið við 219 milljarða króna í lok árs 2022. Í lok þriðja ársfjórðungs 2023 var heildareiginfjárhlutfall bankans að meðtöldum hagnaði þriðja ársfjórðungs 24,6%, samanborið við 22,2% í lok árs 2022. Samsvarandi Tier 1 hlutfall var 21,9% samanborið við 19,8% í lok árs 2022. Eiginfjárhlutfall almenns þáttar 1 (CET1) að meðtöldum hagnaði þriðja ársfjórðungs, var 20,9% (580 punktar yfir kröfu) og yfir fjárhagslegu markmiði bankans um að vera með 100–300 punkta eiginfjáruka ofan á kröfur eftirlitsaðila. Bankinn áformar að halda áfram með 5 milljarða króna endurkaupum sín á næstu mánuðum, að teknu tilliti til markaðsaðstæðna.

Íslandsbanki notar staðalaðferð til að reikna út REA, sem nam 986 milljörðum króna í lok þriðja ársfjórðungs 2023, samanborið við 999 milljarða króna í árslok 2022. REA nemur 60% af heildareignum í lok þriðja ársfjórðungs 2023, samanborið við 63,8% í lok árs 2022.

Skuldsetningarhlutfall, að meðtöldum hagnaði þriðja ársfjórðungs 2023, var 12,7% í lok fjórðungsins samanborið við 12,8% í lok júnímánaðar.

Afkomuefni

Sé misræmi á milli tilkynninga á íslensku annars vegar og ensku hins vegar, gildir enska útgáfan.

Fyrirvari

Framangreind fréttatilkynning gæti vísað til spár um framtíðarhorfur sem er háð áhættu- og óvissupáttum og getur þýtt að raunverulegur árangur verði umtalsvert frábrugðinn því sem spáð er í þessari fréttatilkynningu. Íslandsbanki hf. hefur ekki skyldu til að, og mun ekki, uppfæra þessar spár um framtíðarhorfur félagsins til að endurspegla atburði og aðstæður sem eiga sér stað eftir útgáfu þessarar fréttatilkynningar. Það er ábyrgð fjárfestis að reiða sig ekki seinna meir á spár um framtíðarhorfur sem eru settar fram í þessari fréttatilkynningu þar sem þær eiga eingöngu við á þeim tíma sem hún er gefin út. Spár um framtíðarhorfur gefa ekki áreiðanlega vísbendingu um framtíðarárangur og eru allar yfirlýsingar um framtíðarhorfur félagsins fullgildar í heild sinni með tilliti til þessa fyrirvara.

FJÁRFESTATENGLS

Vefstreymi föstudaginn 27. október 2023

Íslandsbanki mun halda afkomufund/vefstreymi föstudaginn 27. október kl. 8.30 fyrir fjárfesta og markaðsaðila. Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri og Bjarney Anna Bjarnadóttir, fjárfestatengill munu kynna afkomu bankans og helstu atriði í rekstri hans á ársfjórðungnum. Fundurinn fer fram á ensku.

Fundurinn verður aðgengilegur í gegnum hlekk á vefsvæði [fjárfestatengsla](#) á vef bankans. Upptaka af fundinum verður aðgengileg á sama stað að honum loknum. Þátttaka, og möguleikinn á að bera fram skriflegar spurningar, fer fram á [þessari síðu](#). Markaðsaðilar geta einnig hringt inn á fundinn og lagt fram spurningar munnlega með því að skrá sig á [þessari síðu](#). Að skráningu lokinni færðu afhent símanúmer og auðkenni fyrir fundinn. Allar upplýsingar um fundinn má finna [hér](#).

Nánari upplýsingar veita fjárfestatengsl Íslandsbanka í gegnum netfangið ir@islandsbanki.is.

Fjárhagsdagatal

Stefnt er á að birta árshlutauppgjör 4F23/ársuppgjör 2023 8. febrúar 2024. Frekari upplýsingar um fjárhagsdagatal Íslandsbanka fyrir árið 2024 eru aðgengilegar á [vef bankans](#).

Fjárfestaefni

Allt fjárfestaefni mun verða birt á vefsvæði fjárfestatengsla þar sem upplýsingar um fjárhagsdagatal og þögul tímabil eru einnig aðgengilegar.