

Tillögur stjórnar til breytinga á framlagðri starfskjarastefnu á hluthafafundi 30. júní 2025

Frá því tillögur til hluthafafundar voru birtar á vef bankans þann 9. júní s.l. hafa borist ábendingar frá nokkrum hluthöfum um breytingar, sem stjórn telur góðar og málinu til framskráttar. Stjórnin vill koma til móts við ábendingar hluthafa og hyggst mæla fyrir svofelldum breytingartillögum á hluthafafundinum sjálfum:

Tillaga að breytingu á 7.2 gr. framlagðrar starfskjarastefnu á hluthafafundi 30.6.2025.

7.2. Kaupaukakerfi

Stjórn bankans er heimilt, að fengnu áliti stjórnarhátta- og mannauðsnefndar og áhættunefndar stjórnar bankans, að semja og samþykkja kaupaukakerfi sem kveður á um heimildir bankans til veitingu kaupauka til starfsfólks, þ.m.t. bankastjóra og framkvæmdastjóra.

Með kaupauka í skilningi greinar þessarar er átt við starfskjör starfsfólks bankans sem eru jafnan skilgreind með tilliti til sérstakra árangursviðmiða og eru ekki þáttur í föstum starfskjörum starfsfólks þar sem endanleg fjárhæð eða umfang þeirra liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram.

Stjórn skal tryggja að ekki komi til greiðslu kaupauka nema lágmarks viðmiðum um arðsemi eigin fjár hafi verið náð og ~~Kaupauki~~ skal kaupauki einungis veittur í samræmi við fyrirfram skilgreind mælanleg fjárhagsleg og ófjárhagsleg árangursviðmið sem m.a. lúta að eiginfjárhlutfalli, lausafjárhlutfalli, öryggisþáttum, fjárhagslegu heilbrigði, kostnaðarhlutfalli, ánægju viðskiptavina, fylgni við lög og reglur og árangri starfsfólks.

Samtala veitts kaupauka getur aldrei orðið hærri en sem nemur 25% af árslaunum starfsfólks. Fresta skal greiðslu kaupauka í samræmi við lög á hverjum tíma en nógildandi lög kveða á um að fresta skuli greiðslu að minnsta kosti 40% af ákvörðuðum kaupauka til að minnsta kosti fjögurra ára. Í tilfalli bankastjóra og stjórnenda sem heyra beint undir bankastjóra skal frestun vara í fimm ár. Þó þarf ekki að fresta greiðslu kaupauka ef hann nemur 10% eða minna af árslaunum viðkomandi.

Ekki skal veita stjórnarmönnum eða starfsfólki sem starfar við áhættustýringu, innri endurskoðun eða regluvörslu kaupauka. Kaupaukakerfi bankans skal taka til alls annars fastráðins starfsfólks bankans.

Greiðsla kaupauka má vera í formi reiðufjár, hlutabréfa, hlutabréfatengdra gerninga, annarra fjármálagerninga eða blöndu af framangreindu eins og lög og reglur leyfa hverju sinni. Í þeim tilvikum þar sem kaupauki er greiddur í formi hlutabréfa í bankanum þá skal ekki miða við lægra gengi en vegið meðalverð í viðskiptum með hlutabréf í bankanum tíu heila viðskiptadaga fyrir þá greiðslu.

Nemi kaupauki meira en 10% af árslaunum viðkomandi starfsmanns án kaupauka skal minnst helmingur kaupaukans vera í formi hlutabréfa, hlutabréfatengdra gerninga eða annarra fjármálagerninga eins og lög og reglur leyfa hverju sinni.

Bankanum skal heimilt samkvæmt skilmálum kaupaukakerfis að afturkalla kaupauka ef þeir hafa áunnist en ekki verið greiddir út eða endurkrefja starfsfólk um þegar greidda kaupaukagreiðslu, að hluta eða öllu leyti, ef forsendur fyrir veitingu kaupaukans breytast, til dæmis í tilfellum þar sem afkomu bankans hrakar eða viðkomandi starfsmaður hefur tekið þátt í eða borið ábyrgð á athöfnum sem hafa valdið bankanum tjóni eða hann hefur brugðist starfsskyldum sínum.

Kaupaukakerfi bankans, eins og það kann að vera útfært á hverjum tíma, skal vera í samræmi við og teljast hluti af starfskjarastefnu þessari. Reglur kaupaukakerfisins skulu birtar á vefsíðu bankans.

Tillaga að breytingu á 9. gr. framlagðrar starfskjarastefnu á hluthafafundi 30.6.2025.

9. gr. Upplýsingagjöf

Stjórn bankans skal gera grein fyrir kjörum stjórnarmanna, bankastjóra, og framkvæmdastjóra [í skýrslu um framkvæmd starfskjarastefnu](#). Í skýrslunni skal greina frá meginatriðum kaupaukakerfis, þ.á m. greiddum og áunnum kaupaukaréttindum ásamt upplýsingum um heildarskuldbindingar og greiðslum bankans vegna kaupauka og skýra frá framkvæmd áður samþykkrar starfskjarastefnu. Stjórn bankans skal birta skýrsluna eigi síðar en tveimur vikum fyrir aðalfund, kynna efni hennar á fundinum og leggja hana fyrir hluthafa til staðfestingar. Auk þess skal í ársreikningi gerð grein fyrir heildarstarfskjörum lykilstarfsmanna í samræmi við reikningsskilareglur.

á aðalfundum eins og nánar er kveðið á um í 79. gr. a. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, sbr. og lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Starfskjarastefnu þessa skal birta á heimasíðu bankans

Starfskjarastefnu þessa skal birta á heimasíðu bankans.

Tillaga að breytingu á greinargerð með framlagðri starfskjarastefnu á hluthafafundi 30.6.2025.

Lagt er til að eftirfarandi setning í 3. málslíð 2. málsgreinar greinargerðar með tillögu stjórnar um breytingar á starfskjarastefnu verði felld út:

~~„Stjórn skal á hverjum tíma, að fengnu áliti stjórnarhátta og mannauðsnefndar, ákvarða fyrirfram hvernig arðsemi umfram lágmarksviðmið skuli skipt á milli hluthafa og starfsfólks þannig að langtímahagsmunir bankans, hluthafa og starfsfólks fari saman á gagnsæjan hátt“.~~