



Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka hf. 2023 Óendurskoðuð

Stjórn Íslandsbanka hefur einsett sér að vera framúrskarandi í góðum stjórnarháttum og að stjórnarhættir bankans samræmist því regluverki sem um starfsemina gildir, alþjóðlega viðurkenndum viðmiðum og bestu framkvæmd á sviði stjórnarháttanna.

Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (FME), ásamt viðeigandi reglum og leiðbeiningum og reglum Nasdaq Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðunum sedlabanki.is og nasdaqomxnordic.com. Meðal þeirra laga sem um starfsemi bankans gilda eru lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020, lög um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021, lög um greiðsluþjónustu nr. 120/2011, lög um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018, lög um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar nr. 25/2023, lög um fasteignalán til neytenda nr. 118/2016, lög um neytendalán nr. 33/2013, samkeppnislög nr. 44/2005 og lög um hlutafélög nr. 2/1995, sem ásamt samþykktum bankans mynda grunninn að starfsemi hans. Viðeigandi löggjöf er að finna á vefsíðu Alþingis.is.

Íslandsbanka ber samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti

fyrirtækja. Bankinn leggur árlegamat á fylgni sína við gildandi leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, útgefnum af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins (hér eftir leiðbeiningarnar). Samkvæmt leiðbeiningunum skal greina frá því hvort vikið sé frá þeim að einhverju leyti, og þá að hvaða leyti, auk þess sem greina skal frá ástæðum frávikanna. Hjá Íslandsbanka eru engin frávik frá leiðbeiningunum. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á leidbeiningar.is.

Stjórnarhættir bankans taka jafnframt mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti (EBA/GL/2021/05), sbr. 16. gr. reglugerðar ESB nr. 1093/2010 sem lögfest var á Íslandi með lögum nr. 24/2017, um evrópskt eftirlitskerfi á fjármála-markaði.

Hlutabréf í bankanum eru til viðskipta á aðalmarkaði Nasdaq Iceland. Jafnframt gefur bankinn reglulega út skuldabréf á skipulegum verðbréfamarkaði bæði á Íslandi og á Írlandi. Bankinn fellur því undir upplýsingaskyldu útgefanda samkvæmt lögum um upplýsingaskyldu útgefanda verðbréfa og flöggunarskyldu nr. 20/2021 og reglur viðkomandi kauphalla.

Bankasýsla ríkisins, fyrir hönd íslenska ríkisins, er stærsti hluthafinn í bankanum og fer með 42,5% eignarhlut, í samræmi við lög nr. 88/2009 um Bankasýslu ríkisins og eigandastefnu ríkisins fyrir



fjármálafyrirtæki. Markmið ríkisins sem eiganda er að starfsemi bankans stuðli að trausti og trúverðugleika fjármálamarkaðar, samkeppni á fjármálamarkaði og að hámarka langtímavirði fyrir ríkissjóð að teknu tilliti til áhættu. Í samræmi við 19. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 birtir bankinn á vefsíðu sinni lista yfir hluthafa sem eiga yfir 1% eignarhlut í bankanum.

Helstu þættir áhættustýringar og innra eftirlits

Innra eftirlit

Umgjörð bankans um áhættustýringu og innra eftirlit byggir á þriggja þrepa eftirlitskerfi, eins og því er lýst í leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti, og er ætlað að styðja við góðar ákvarðanir og sterka áhættuvitund í bankanum. Skipulagið miðar að því að tryggja skilvirkni, virka áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhagsupplýsinga og annarra upplýsinga innan og utan bankans, ásamt fylgni við viðeigandi lög, reglur, leiðbeiningar og innri reglur bankans.

Fyrsta varnarlínan er mynduð af viðskipta- og stoðeiningum bankans, önnur varnarlínan af innri eftirlitseiningum bankans, áhættustýringu og regluvörslu og þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem leggur óháð og hlutlægt mat á skilvirkni stjórnarháttá, áhættustýringar og innra eftirlits, og upplýsir stjórn um mat sitt.

Áhættustýring

Stjórn bankans samþykkir áhættustefnu, yfirlýsingu bankans um áhættuvilja og framkvæmd áhættustýringar og skal tryggja að yfirferð á innri ferlum og umgjörð um áhættustýringu eigi sér stað eigi sjaldnar en árlega.

Áhættustefnunefnd er ráðgefandi nefnd bankastjóra og í henni eiga sæti bankastjóri, allir framkvæmdastjórnar bankans og aðrir stjórnendur sem skipaðir eru af bankastjóra. Nefndin tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit

með því að áhættusnið bankans sé innan þess ramma sem markast af yfirlýsingu stjórnar um áhættuvilja. Nefndin gefur út leiðbeiningar um áhættuviðmið og samþykkir aðferðir og forsendur við útreikning á áhættumælikvörðum.

Frekari upplýsingar um áhættustýringu og innra eftirlit má finna í óendurskoðaðri áhættuskýrslu bankans (e. Pillar 3 Report) sem er birt á vefsíðu bankans.

Reikningskil og endurskoðun

Bankastjóri sér til þess að stjórn fái reglulega nákvæmar upplýsingar um fjármál, uppbyggingu og rekstur bankans og endurskoðunarnefnd stjórnar aðstoðar stjórn bankans við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar í tengslum við birtingu fjárhagsupplýsinga og innra eftirlit.

Fjármálasvið bankans útbýr reikningskil fyrir samstæðuna í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu auk viðeigandi krafna í lögum um ársreikninga nr. 3/2006, lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglum um reikningskil lánastofnana. Áður en árs- og árshlutareikningar samstæðunnar eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar, hefur endurskoðunarnefnd stjórnar yfirfarið reikningskil samstæðunnar. Þá fjallar endurskoðunarnefnd reglulega um reikningskil samstæðunnar og leggur mat á innra eftirlit hennar. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári, að jafnaði. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör samstæðu Íslandsbanka.

Árs- og árshlutauppgjör samstæðu Íslandsbanka eru birt opinberlega.

Aðalfundur kýs endurskoðunarfyirtæki í samræmi við samþykktir bankans. Tillaga stjórnar til aðalfundar byggir á tillögu endurskoðunarnefndar um val á endurskoðunarfyirtæki. Ernst & Young ehf. (EY), sem kjörið var endurskoðunarfyirtæki bankans á síðasta aðalfundi, skilaði þann 12. desember 2023 inn leyfi sínu og er því ekki lengur starfandi sem endurskoðunarfyirtæki. Fyrirverandi



starfsmenn EY hófu störf hjá Deloitte ehf. (Deloitte) og mun sama teymi og hóf endurskoðunarvinnuna í haust ljúka henni undir merkjum Deloitte. Þar sem ekki var um félagaréttarlegan samruna endurskoðunarfyrtækjanna að ræða var það niðurstaða stjórnar að boða til sérstaks hluthafafundar og leggja fram tillögu um að Deloitte yrði kjörið endurskoðunarfyrtæki bankans vegna ársreiknings 2023. Til að tryggja að áður auglýst tímalína birtingar endurskoðaðs ársreiknings bankans raskaðist ekki og samfella yrði í þeirri endurskoðun sem þegar var hafin var skrifað undir ráðningarbréf við Deloitte vegna þessarar þjónustu með fyrirvara um samþykki hluthafafundar. Í ársbyrjun 2024 var ákveðið að ráðast í útboð á endurskoðunarþjónustu fyrir Íslandsbanka hf. og dótturfélag. Niðurstöður útboðsferlisins munu liggja til grundvallar tillögu endurskoðunarnefndar um val á endurskoðunarfyrtæki fyrir árið 2024.

Innri endurskoðun

Innri endurskoðandi er ráðinn af stjórn og er ábyrgur fyrir innri endurskoðun innan bankans og dótturfélaga. Innri endurskoðun heyrir beint undir stjórn og starfar sjálfstætt frá öðrum deildum bankans í samræmi við 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Innri endurskoðun leggur mat á og stuðlar að endurbótum á stjórnarháttum bankans, áhættustýringu og eftirlitsferlum. Nánar er gerð grein fyrir skyldum og heimildum innri endurskoðunar í erindisbréfi frá stjórn.

Regluvarsla

Framkvæmdastjóri regluvörslu er ráðinn af bankastjóra og er ráðning hans staðfest af stjórn. Framkvæmdastjóri regluvörslu situr í framkvæmdastjórn bankans. Hlutverk framkvæmdastjóra regluvörslu er að hafa eftirlit og yfirsýn með hlítningaráhættu en undir hana falla fjármunabrotaráhætta, háttsemisáhætta, laga- og reglubreytingaráhætta og persónuverndaráhætta. Framkvæmdastjóri regluvörslu skal einnig fylgjast með og meta með reglubundnum hætti, ráðstafanir bankans í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga. Framkvæmdastjóri regluvörslu er

jafnframt ábyrgur fyrir því að meta og fylgjast með hvort bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018. Auk þess er hann ábyrgur aðili samkvæmt bandarísku FATCA skattalöggjöfni og staðli OECD ríkjanna um skipti á fjárhagsupplýsingum (e. Common Reporting Standard).

Gildi Íslandsbanka, sjálfbærni og siðferði

Hlutverk bankans er að vera hreyfiafl til góðra verka. Gildi Íslandsbanka eru eldmóður, fagmennska og samvinna og eru þau kjarni fyrirtækjamenningar sem mótar hegðun, hugarfar og viðmót starfsmanna bankans.

Bankinn hefur samþykkt starfs- og siðareglur sem ætlað er að stuðla að góðum starfsháttum innan bankans. Reglurnar má finna á vefsíðu bankans.

Bankinn hefur jafnframt samþykkt stefnu um sjálfbærni sem miðar að því að rekstur bankans sé til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi út frá alþjóðlegum viðurkenndum viðmiðum um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti. Íslandsbanki stefnir á að vera leiðandi á sviði sjálfbærrar þróunar.

Bankinn hefur tiltekin fjögur heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna að leiðarljósi, þ.e. menntun fyrir alla, jafnrétti kynjanna, aðgerðir í loftlagsmálum, og nýsköpun og uppbyggingu. Árlega gefur bankinn út árs- og sjálfbærnisráðgjafur sem byggir á UFS leiðbeiningum Nasdaq, viðeigandi mælikvörðum GRI (e. Global Reporting Initiative), viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (e. UN Principles for Responsible Banking) og tengslum við heimsmarkmið SP. Síðan 2009 hefur bankinn verið aðili að hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum (e. UN Global Compact).

Stjórn Íslandsbanka

Á aðalfundi hvers árs eru kosnir sjö einstaklingar, auk tveggja varamanna, í stjórn bankans til eins árs í senn. Stjórnarformaður er kosinn sérstaklega á aðal- eða hluthafafundi. Engin takmörk eru fyrir því

hve lengi stjórnarmenn mega sitja í stjórn bankans. Stjórn bankans fer með málefni bankans milli hluthafafunda nema þegar lög eða samþykktir bankans kveða á um annað. Stjórn ber ábyrgð á því að setja stefnu bankans og felur bankastjóra nánari útfærslu og framkvæmd hennar. Stjórn hefur eftirlit með starfsemi bankans og að hún sé ávallt í samræmi við lög, reglur og góða viðskiptahætti. Stjórn ræður bankastjóra og innri endurskoðanda.

Starfsreglur stjórnar eru settar á grundvelli 70. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög og 54. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Gildandi reglur má finna á vefsíðu bankans. Samkvæmt samþykktum bankans eru stjórnarfundir ályktunarbærir ef meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Stjórnarfundir á árinu 2023 voru 36 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á öllum fundum.

Samþykktir bankans kveða á um að hlutfall hvors kyns í stjórn bankans skuli ekki vera lægra en 40%. Stjórn bankans er nú skipuð fjórum körlum og þremur konum. Stjórn hefur samþykkt stefnu um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna sem kveður m.a. á um að samsetning stjórnar skuli á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs stjórnarmanna.

Undirnefndir stjórnar

Undirnefndir stjórnar eru þrjár og starfa þær samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Erindisbréf undirnefnda stjórnar má finna á vefsíðu bankans. Stjórn kýs nefndarmenn undirnefnda og skipar formenn þeirra. Við skipun nefndanna skal stjórn taka tillit til þess hvaða sérþekkingar, hæfni og

reynslu seta í viðkomandi undirnefnd krefst. Nefndirnar eru allar skipaðar stjórnarmönnum.

Endurskoðunarnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna fjárhagsupplýsinga, innra eftirlits, endurskoðunar og eftirlits með fylgni við lög og reglur ásamt siðareglum bankans. Á árinu 2023 voru haldnir 12 fundir í endurskoðunarnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Áhættunefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn við að uppfylla ráðgjafar- og eftirlitshlutverk sitt, m.a. vegna mótunar og innleiðingar á áhættustefnu og áhættuvilja bankans. Verkefni áhættunefndar stjórnar ná til móðurfélagsins, dótturfélaga þess og samstæðunnar í heild sinni. Á árinu 2023 voru haldnir níu fundir í áhættunefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar, sem skipuð er þremur stjórnarmönnum, aðstoðar stjórn bankans við að fylgjast með þróun og meta reglulega nálgun bankans í góðum stjórnarháttum og frammistöðu stjórnarmanna. Ennfremur aðstoðar nefndin stjórn við að uppfylla eftirlitsskyldur sínar vegna starfskjarastefnu og innleiðingu á sjálfbærnistefnu bankans og álitaefnum er varða mannauðsmál. Á árinu 2023 voru haldnir sex fundir í stjórnarháttá- og mannauðsnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Skipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér að neðan.

Stjórnarmenn



Linda Jónsdóttir
(f. 1978)

Formaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri rekstrar hjá Marel hf. til 31. janúar 2024.

Starfsreynsla: Fjármálastjóri Marel hf. (2014–2022). Forstöðumaður fjárstýringar, fjármögnunar og fjárfestatengsla hjá Marel hf. (2009–2014). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005–2009). Forstöðumaður fjárstýringar og fjármögnunar hjá Burðarás hf. (2003–

2005). Framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands (2002–2003). Forstöðumaður fjárstýringar hjá Eimskip hf. (1999–2003).

Trúnaðarstörf: Vísindagarðar Háskóla Íslands (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn Framtakssjóðs Íslands, Viðskiptaráðs Íslands og Lífeyrissjóðs Eimskipafélags Íslands.

Menntun: M.Sc. í fjármálum fyrirtækja frá Háskólanum í Reykjavík. Cand. oecon í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Próf í verðbréfi viðskiptum.

Hlutfjáreign og óhæði: Linda á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Maki Lindu á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Linda telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Nefndarmaður í stjórnarhátt- og mannauðsnefnd.



Stefán Pétursson
(f. 1963)

Varaformaður stjórnar
frá júlí 2023

Aðalstarf: Fjármálastjóri EpiEndo Pharmaceuticals ehf.

Starfsreynsla: Fjármálastjóri Arionbanka hf. (2010–2021). Yfirmaður fjármögnunar, deildarstjóri fjármáladeildar og fjármálastjóri hjá Landsvirkjun (1993–2010).

Trúnaðarstörf: Hefur setið í stjórn Landfesta ehf., Valitor hf., Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta, Viðskiptaráðs Íslands, Landeyjar ehf. og Hablaer og er fyrrum nefndarmeðlimur í verkefnisstjórn ÍL sjóðs.

Menntun: MBA frá Babson College í Boston, Bandaríkjunum. Cand. oecon í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands.

Hlutfjáreign og óhæði: Stefán á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Nefndarmaður í áhættunefnd.



Agnar Tómas Möller (f. 1979)

Stjórnarmaður
frá mars 2023

Aðalstarf: Sjálfstætt starfandi ráðgjafi.

Starfsreynsla: Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá Kviku eignastýringu hf. (2018–2022). Sjóðsstjóri skuldabréfasjóða hjá GAMMA Capital Management hf. (2009–2018). Skuldabréfamiðlari hjá Kaupþingi banka

hf. (2006–2008). Áhættustýring hjá Kaupþingi banka hf. (2004–2006). Kennari við viðskipta- og hagfræðideild Háskóla Íslands (2010–2014).

Trúnaðarstörf: ATM ehf. (stjórnarmaður). Skáksamband Íslands (stjórnarmaður).

Menntun: M.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands og leggur stund á B.A. í sagnfræði við sama skóla.

Hlutfjáreign og óhæði: Agnar á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Nefndarmaður í endurskoðunarnefnd og áhættunefnd.



Anna Þórðardóttir
(f. 1960)

Stjórnarmaður
frá apríl 2016

Aðalstarf: Sjálfstætt starfandi stjórnarmaður.

Starfsreynsla: Endurskoðandi hjá KPMG ehf. (1988-2015), þar af eigandi frá 1999.

Trúnaðarstörf: Framtíðarsetur Íslands (stjórnarmaður).

Endurskoðunarnefnd Regins hf. (sem formaður). Hefur setið í stjórn KPMG ehf., Félags löggiltra endurskoðenda og í endurskoðunarnefnd stjórnar Haga hf.

Menntun: Cand. oecon. frá Háskóla Íslands. Stundaði cand. merc. nám í fjármálafræðum við Handelshøjskolen í Árósum, Danmörku. Löggiltur endurskoðandi.

Hlutfjáreign og óhæði: Anna á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður endurskoðunarnefndar.



Haukur Örn
Birgisson (f. 1978)

Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri FIRMA lögmanna.

Starfsreynsla: Hæstaréttarlögmaður, eigandi og framkvæmdastjóri Íslensku lögfræðistofunnar (2008-2023). Formaður endurupptökunefndar (2017-2021). Starfandi stjórnarformaður og framkvæmdastjóri Inkasso (2010-2013). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá LEX lögmansstofu (2004-2008). Héraðsdómslögmaður og fulltrúi hjá Nestor lögmönnum (2004). Kennari í ýmsum

áföngum í lögfræði við Háskólann í Reykjavík, Háskóla Íslands, Verzlunarskóla Íslands og Menntaskólann Hraðbraut (2004-2022).

Trúnaðarstörf: Úrskurðarnefnd um sanngirnisebætur (sem formaður). Alþjóða golfsambandið (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn GAM Management hf., Golfsambands Íslands (sem forseti) og Evrópska golfsambandsins (sem forseti).

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Hæstaréttarlögmaður.

Hlutfjáreign og óhæði: Haukur á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður stjórnarháttá- og mannauðsnefndar.



**Helga Hlín
Hákonardóttir
(f. 1972)**
Stjórnarmaður
frá júlí 2023

Aðalstarf: Meðeigandi og ráðgjafi hjá Strategíu ráðgjafafyrirtæki.

Starfsreynsla: Stofnandi og lögmaður hjá Lixia lögmannsstofa (2011-2014). Meðstofnandi og framkvæmdastjóri lögfræðisviðs hjá Sögu fjárfestingarbanka hf. (2006-2011). Lögmaður hjá Straumi Burðarás fjárfestingabanka hf. (2005-2006), Íslandsbanka hf. (2000-2005) og lögfræðingur í

markaðsviðskiptum hjá Fjárfestingarbanka atvinnulífsins hf. (1998-2000) og Verðbréfafingri Íslands (1996-1998).

Trúnaðarstörf: Rue de Net (stjórnarmaður). Hefur setið í stjórn mark.is (sem formaður), Verðbréfafings Íslands (sem varamaður), Skeljungs hf., Summu Rekstrarfélags hf., Greiðsluveitunnar, Viðskiptaráðs Íslands, Festi hf., Krónunnar hf., Vís hf. (sem formaður), Lífis hf. (sem varamaður), WOW air hf, Meniga Ltd. og í Háskólaráði Háskólans á Akureyri.

Menntun: Cand. jur. frá Háskóla Íslands. Héraðsdómslögmaður. Próf í verðbréfaviðskiptum.

Hlutafjäreign og óhæði: Helga Hlín á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháð bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Formaður áhættunefndar og nefndarmaður í stjórnarháttá- og mannauðsnefnd.



**Páll Grétar
Steingrímsson
(f. 1965)**
Stjórnarmaður
frá janúar 2024

Aðalstarf: Sjálfstætt starfandi ráðgjafi og framkvæmdastjóri Skrifstofuþjónustu Austurlands.

Starfsreynsla: Endurskoðandi hjá Deloitte ehf. (1988-2021), þar af eigandi frá 1999.

Trúnaðarstörf: Endurskoðunarnefnd Þorbjarnar hf. (sem formaður). Endurskoðunarnefnd Hraðfrystihúss Gunnvarar hf. (sem formaður). Endurskoðunarnefnd Reykjavíkurborgar (sem varamaður). Hefur setið í stjórn Deloitte ehf. og Félags löggiltra endurskoðenda (sem varaformaður).

Menntun: Cand. oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Löggiltur endurskoðandi.

Hlutafjäreign og óhæði: Páll á enga hluti í Íslandsbanka og telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka.

Undirnefndir: Nefndarmaður í endurskoðunarnefnd.

Varamaður í stjórn er Herdís Gunnarsdóttir, frá mars 2016.

Skipan undirnefnda stjórnar

	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Stjórnarháttá- og mannauðsnefnd
Agnar Tómas Möller			
Anna Þórðardóttir			
Haukur Örn Birgisson			
Helga Hlín Hákonardóttir			
Linda Jónsdóttir			
Páll Grétar Steingrímsson			
Stefán Pétursson			

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka og valnefnd Bankasýslunnar

Í samræmi við samþykktir bankans hefur bankinn starfandi tilnefningarnefnd sem hefur það hlutverk að tilnefna einstaklinga í stjórnarsetu í félaginu á aðalfundi félagsins, eða eftir atvikum á hluthafafundi þar sem stjórnarkjör er á dagskrá. Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír og skulu þeir kjörnir af stjórn til eins árs í senn. Stjórnarformaður bankans skal ávallt vera einn þriggja nefndarmanna en skal þó ekki vera formaður nefndarinnar. Hinir tveir nefndarmennirnir skulu vera óháðir bankanum og daglegri stjórn hans. Einn þeirra nefndarmanna skal ennfremur vera óháður þeim hluthöfum bankans sem eiga virkan eignarhlut í bankanum, eða einhverjum hópi hluthafa sem eiga í samstarfi og eiga samanlagt virkan eignarhlut.

Í tilnefningarnefnd bankans sitja:

- Helga Valfells, formaður
- Linda Jónsdóttir, stjórnarformaður Íslandsbanka
- Hilmar Garðar Hjaltason

Bankasýsla ríkisins starfrækir sérstaka þriggja manna valnefnd sem tilnefnir aðila fyrir hönd ríkisins sem rétt hafa til setu fyrir hönd ríkisins í bankaráðum eða stjórnnum fyrirtækja á forræði stofnunarinnar. Samkvæmt samningi milli Íslandsbanka og Bankasýslu ríkisins skulu tilnefningarnefnd bankans og valnefnd Bankasýslunnar tryggja að þegar kjósa skal í stjórn, séu í framboði til stjórnar hópur sem uppfyllir á hverjum tíma ákvæði laga um samsetningu, bæði hvað varðar breidd þekkingar og kynjahlutfall.

Starfsreglur tilnefningarnefndar eru birtar á vefsíðu bankans.

Árangurs- og hæfismat stjórnar

Starfsreglur stjórnar kveða á um skyldu stjórnar til að meta störf sín og einstakra stjórnarmanna, verklag og starfshætti eigi sjaldnar en árlega. Þessu mati er ætlað að bæta starfshætti og skilvirkni stjórnarinnar. Við árangursmat er lagt mat á styrkleika og veikleika í störfum stjórnar. Árangursmatið byggir m.a. á mati á nauðsynlegum fjölda stjórnarmanna og samsetningu stjórnar m.t.t. hæfni og reynslu, verklags og starfshátta. Stjórn leggur jafnframt árlega mat á sameiginlegt hæfi stjórnar og einstakra stjórnarmanna í samræmi við starfsreglur stjórnar og stefnu bankans um mat á hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna. Stjórn framkvæmdi matið í desember 2023 og tók afstöðu til sameiginlegs hæfis stjórnar og einstakra stjórnarmanna. Stjórnin ályktaði að hún sem heild og einstakir stjórnarmenn búi yfir nægilegri reynslu og þekkingu til að uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki sem og stefnu bankans um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna.

Bankastjóri

Bankastjóri ber ábyrgð á að rekstur og starfsemi bankans sé, á hverjum tíma, í samræmi við samþykktir bankans, samþykktu stefnu, fyrirmæli stjórnar og viðeigandi lög. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra yfir starfssvið bankans, framkvæmdastjóra regluvörslu og skipar nefndarmenn í ráðgefandi nefndir bankastjóra.



Jón Guðni Ómarsson (f. 1976)

Bankastjóri
frá 28. júní 2023

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri Fjármála Íslandsbanka hf. (2011–2023). Forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka hf. (2008–2011).

Menntun: M.Sc. í fjármálaverkfræði frá Georgia Institute of Technology og B.Sc. í iðnaðarverkfræði frá Háskóla

Íslands. AMP stjórnunarnám frá Harvard Business School. Chartered Financial Analyst (CFA). Próf í verðbréfavíðskiptum.

Önnur störf: Engin.

Hlutafjáreign og óháði: Jón Guðni á 44.506 hluti í Íslandsbanka og 12.659 hluti í gegnum félagið Armis ehf. Maki Jóns Guðna á 12.659 hluti í Íslandsbanka. Jón Guðni telst óháður bankanum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskipta- eða samkeppnisaðila Íslandsbanka. Engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir milli bankans og bankastjóra.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn bankans samanstendur af átta einstaklingum, að bankastjóra meðtöldum: Jón Guðni Ómarsson, bankastjóri frá júní 2023, Ellert Hlökkversson, framkvæmdastjóri fjármála frá janúar 2024, Barbara Inga Albertsdóttir, framkvæmdastjóri regluvörslu frá nóvember 2023, Guðmundur Kristinn Birgisson, framkvæmdastjóri áhættustýringar frá október 2018, Kristín Hrönn Guðmundsdóttir, framkvæmdastjóri fyrirtækja og fjárfesta frá júlí 2023, Riaan Dreyer, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og gagnastýringar frá september 2019, Ólöf Jónsdóttir, framkvæmdastjóri einstaklinga frá febrúar 2024 og Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri viðskiptabanka frá maí 2017.

Ráðgefandi nefndir bankastjóra

Ráðgefandi nefndir bankastjóra skiptast í stefnumótunarnefndir, sem hafa með höndum innleiðingu á stefnu stjórnar, og viðskiptanefndir, sem taka afstöðu til einstakra viðskiptaerinda. Skipan nefndanna er ákveðin af bankastjóra sem jafnframt samþykkir erindisbréf þeirra.

Framkvæmdastjórn og **áhættustefnunefnd** teljast til stefnumótunarnefnda og taka lykilákvæðanir er varða innleiðingu á þeirri stefnu sem mörkuð er af stjórn. Í þeim eiga sæti allir framkvæmdastjórar bankans auk annarra stjórnenda sem skipaðir eru af bankastjóra.

- **Framkvæmdastjórn** skal hafa yfirsýn og samhæfa lykilþætti í starfsemi Íslandsbanka. Framkvæmdastjórn fer með ákvörðunarvald í þeim málefnum bankans sem bankastjóri felur henni í samræmi við stefnu, markmið og áhættuvilja.

- **Áhættustefnunefnd** tekur lykilákvæðanir er varða innleiðingu á umgjörð áhættustýringar og innra eftirlits og hefur eftirlit með því að áhættusnið bankans sé innan ramma yfirlýsingar stjórnar um áhættuvilja.

Viðskiptanefndir bankans taka afstöðu til einstakra viðskipta- og rekstrarerinda í samræmi við stefnu, reglur og önnur mörk sem samþykkt hafa verið af stjórn, framkvæmdastjórn eða áhættustefnunefnd. Viðskiptanefndir bankans eru:

- **Yfirlánanefnd** tekur afstöðu til erinda um lánamál og er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um einstök lánamál.

- **Efnahagsnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi markaðsáhættu, lausafjárstýringu, fjármögnun, eigið fé og innri og ytri verðlagningu.

- **Fjárfestingarráð** tekur afstöðu til erinda varðandi kaup, sölu og verðmat eignarhluta í félögum og öðrum fjárfestingum bankans.

- **Rekstrar- og öryggisnefnd** tekur afstöðu til erinda varðandi nýjar vörur og þjónustu, samfelldan rekstur og áhættusamar breytingar á kerfum og

ferlum í bankanum.

- **Sjálfbærniefnd** er formlegur vettvangur fyrir rýni og umræðu um mál er varða sjálfbærniáhættu, sjálfbær innkaup og viðskiptatækifæri.
- **Stafræn vörunefnd** er formlegur vettvangur fyrir ákvarðanatöku um forgangsröðun á verkefnum á milli vöruteyma til samræmis við stefnu og áherslur bankans.

Tilhögun samskipta milli hluthafa og stjórnar

Stjórn á samskipti við hluthafa í samræmi við ákvæði viðeigandi laga, samþykktá bankans og starfsreglna stjórnarinnar. Hluthafafundir, sem fara með æðsta vald í málefnum bankans, eru meginvettvangur fyrir upplýsingagjöf og samskipti við hluthafa. Allar upplýsingar sem skilgreinast sem viðkvæmar markaðsupplýsingar eru birtar í kauphallartilkyningum í samræmi við stefnu bankans um upplýsingagjöf og samskipti. Bankinn skipuleggur jafnframt ársfjórðungslega fundi fyrir markaðsaðila þar sem bankastjóri, fjármálastjóri og fulltrúar fjárfestatengsla kynna árshlutauppgjöf bankans.

Í bankanum er starfandi birtingarnefnd sem leggur mat á atviksbundna upplýsingaskyldu bankans og tekur ákvörðun um birtingu þeirra í samræmi við reglur bankans um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti stjórnenda. Í birtingarnefnd sitja framkvæmdastjóri Fjármála, yfirlögfræðingur, forstöðumaður Fjárstýringar, fjárfestatengill og framkvæmdastjóri Regluvörslu (án atkvæðis).

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Í júní 2023 gerðu Íslandsbanki og FME með sér sátt vegna framkvæmdar bankans á sölu á 22,5% hlut ríkisins í bankanum. Í sáttinni féllst bankinn á það mat FME að viðeigandi lagakröfum og innri reglum bankans um veitingu fjárfestingarþjónustu hafi ekki verið fylgt í öllum tilvikum við undirbúning og framkvæmd útboðsins, einkum hvað

varðar hljóðritanir símtala, upplýsingagjöf til viðskiptavina, flokkun fjárfesta og ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum s.s. aðskilnað starfssviða og viðskipti starfsmanna. Þá hafi innleiðing stjórnarháttá og innra eftirlits ekki verið fullnægjandi og skort hafi áhættumiðað eftirlit með hljóðritunum. Jafnframt taldi FME að bankinn hefði átt að gera sérstakt áhættumat í tengslum við útboðið. Loks hafi bankinn við framkvæmd útboðsins ekki starfað að öllu leyti í samræmi við eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti og venjur í verðbréfavíðskiptum. Í samkomulaginu féllst bankinn á greiðslu sektar að fjárhæð 1.160 milljónir króna og gekkst við að hafa brotið gegn tilteknum ákvæðum laga nr. 115/2021 um markaði fyrir fjármálagerninga og laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki í tengslum við sölufarlið. Í viðauka við samkomulagið voru tilgreindar ákveðnar úrbótakröfur sem FME gerði til Íslandsbanka og þeim úrbótakröfum sett ákveðin tímamörk. Í samræmi við kröfur FME, fór innri endurskoðandi Íslandsbanka yfir úrbætur innan bankans og staðfesti í úttekt, að farið hafi verið að úrbótakröfum FME með fullnægjandi hætti fyrir 1. október 2023. Sú úttekt var síðar staðfest af stjórn bankans í lok október 2023 og send til FME.

Á þriðja ársfjórðungi 2022 gerði FME athugun á aðgerðum bankans gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og gerði athugasemdir við ákveðna annmarka í þeim aðgerðum. Sjá nánar í skýringu 43.

Að öðru leyti komu ekki fram athugasemdir frá viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðilum sem fólu í sér viðurlög vegna brota á lögum og reglum. Upplýsingar um dómsmál tengd Íslandsbanka er að finna í skýringum með ársreikningi samstæðunnar.

Þessi stjórnarháttá firlýsing var samþykkt af stjórn Íslandsbanka þann 8. febrúar 2024.