



Yfirlýsing um helstu neikvæð áhrif fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti (e.principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors)

Júní 2025



Yfirlýsing um helstu neikvæðu áhrif fjárfestingarárkvæðana á sjálfbærniþætti

Aðili á fjármálamarkaði: Íslandsbanki hf., 549300PZMFIQR79QOT97

Samantekt

Íslandsbanki hf. (549300PZMFIQR79QOT97) metur neikvæð áhrif fjárfestingarárkvæðana á sjálfbærniþætti að takmörkuðu leyti að svo stöddu. Bankinn hefur falið Íslandssjóðir hf., dótturfélagi sínu, að annast umsýslu á fjárfestingarsöfnum og saman er vísað til þeirra sem „við“, „okkur“ eða „okkar“. Þetta skjal fjallar um neikvæð áhrif fjárfestingarárkvæðana á sjálfbærniþætti fyrir tímabilið frá 1. janúar 2024 til 31. desember 2024.

Þeir sértæku sjálfbærniþættir sem fjallað er um í skýrslunni eru metnir að takmörkuðu leyti í fjárfestingarárkvæðunum vegna skorts á gögnum og gæðum gagna. Íslandsbanki ber væntingar til þess að innleiðing CSRD¹ (e. Corporate Sustainability Reporting Directive) bæti aðgengi og gæði nauðsynlegra gagna um sjálfbærni og auki gagnsæi og áreiðanleika upplýsingagjafar um helstu neikvæð áhrif. Óvissa um innleiðingu CSRD á Íslandi hefur aukist. Íslandsbanki stefnir að því að hvetja þau fyrirtæki sem fjárfest er í til að birta upplýsingar um sjálfbærni. Gögnum var safnað saman í gegnum gagnaveitur og í sumum tilfellum beint frá fjárfestingarfyrirtækjum. Við munum vinna að því að auka umfang gagna og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með sjálfbærniþáttum.

Í þessari yfirlýsingu er einnig lýsing á þeim aðgerðum sem hefur verið gripið til, áætluðum aðgerðum og markmiðum sem sett hafa verið til að reyna að draga úr og milda neikvæð áhrif fjárfestinga okkar. Íslandsbanki stefnir að því að ná ásættanlegu stigi í aðgengi að gögnum og gæðum gagna til að geta aðlagð markmið og geta metið neikvæð áhrif í fjárfestingarárkvæðanatökuferlinu.

Íslandsbanki metur þau fyrirtæki sem fjárfest er í út frá sjálfbærniþáttum, öðrum en vísunum um helstu neikvæð áhrif, til að meta sjálfbærniáhættu í samræmi við skuldbindingar sínar um ábyrgar fjárfestingar. Ábyrgar fjárfestingar Íslandsbanka fela í sér áhrifafjárfestingar, neikvæðar skimanir, umboðskosningar og virka eignarhaldsstefnu.

Vísar sem eiga við um félög sem er fjárfest í			
Neikvæður sjálfbærnivísir		Mælikvarði	Áhrif 2024
Losun gróðurhúsalofttegunda (GHG)	Losun gróðurhúsalofttegunda (1.1)	Umfang 1, losun gróðurhúsalofttegunda	4.331 tCO ₂ e
		Umfang 2, losun gróðurhúsalofttegunda	606 tCO ₂ e
		Umfang 3, losun gróðurhúsalofttegunda	23.167 tCO ₂ e
		Heildar losun gróðurhúsalofttegunda	28.103 tCO ₂ e
	Kolefnisspor (1.2)	Kolefnisspor	48 tCO ₂ e /mEUR
	Styrkur gróðurhúsalofttegunda hjá félögum sem fjárfest er í (1.3)	Styrkur gróðurhúsalofttegunda hjá félögum sem fjárfest er í.	253 tCO ₂ e /*mEUR
	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem eru virk í jarðefnaeldsneytisgeiranum (1.4)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem eru virk í jarðefnaeldsneytisgeira.	1%
	Hlutdeild í notkun og framleiðslu á óendurnýjanlegri orku (1.5)	Hlutdeild í notkun og framleiðslu á óendurnýjanlegri orku félaga sem fjárfest er í, frá óendurnýjanlegum orkugjöfum samanborið við endurnýjanlega orkugjafa, gefið upp sem hlutfall af heildarorkugjöfum.	Notkun: 21%

¹ Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 537/2013, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting



	Orkunotkun á hvern áhrifamikinn loftslagsgeira (1.6)	Orkunotkun í GWh á hverja milljón EUR af tekjum félaga sem fjárfest er í eftir hverjum loftslagsgeira sem veldur miklum áhrifum.	N/A
	Framkvæmdir í fyrirtækjum sem eru ekki með fjárfestingar í fyrirtækjum án án frumkvæðis til að draga úr kolefnislosun (2.4)	Hlutfall fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í án frumkvæðis til að draga úr kolefnislosun, sem miðar að því að samræmast við Parísarsáttmálann.	N/A
Líffræðilegur fjölbreytileiki	Starfsemi sem hefur neikvæð áhrif á svæðum sem eru viðkvæm m.t.t. líffræðilegrar fjölbreytni (1.7)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í með athafnarsvæði/rekstur á eða nálægt svæðum sem eru viðkvæm m.t.t. líffræðilegrar fjölbreytni og þar sem starfsemi félaganna sem fjárfest er í hefur neikvæð áhrif á svæðin.	N/A
Vatn	Losun til vatns (1.8)	Tonn af losun í vatn frá félögum sem fjárfest er í á hverja milljón EUR sem er fjárfest, gefið upp sem vegið meðaltal.	N/A
Úrgangur	Hættulegur úrgangur og hlutfall geislavirks úrgangs (1.9)	Tonn af hættulegum úrgangi og geislavirkum úrgangi sem myndast í félögum sem fjárfest er í á hverja milljón EUR sem fjárfest er, gefið upp sem vegið meðaltal.	N/A
Félags- og mannauðsmál	Brot á meginreglum Sameinuðu þjóðanna og alþjóðlegum milliríkjasamningum (1.10)	Hlutfall fjárfestinga félaga sem fjárfest er í sem hafa verið þátttakendur í brotum á brotum á meginreglum sameinuðu þjóðanna eða alþjóðlegum milliríkjasamningum.	N/A
	Skortur á verklagsreglum og eftirlitsferlum til að vakta fylgni við alþjóðlega milliríkjasamninga og meginreglur Sameinuðu þjóðanna (1.11)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í sem hafa ekki stefnu til að fylgjast með hlítni við alþjóðlega milliríkjasamninga, meginreglur Sameinuðu þjóðanna eða kvartanakerfi sem tekur við ábendingum vegna þeirra.	N/A
	Óleiðréttur launamunur milli kynja (1.12)	Óleiðréttur launamunur milli kynja meðal félaga sem fjárfest er í.	N/A
	Kynjaskipting stjórnarmeðlima (1.13)	Meðalhlutfall kvenna og karla í stjórn félaga sem fjárfest er í, birt sem prósentuhlutfall af öllum stjórnarmeðlimum.	40%
	Útsetning fyrir umdeildum vopnum (jarðsprengjum, klasasprengjum, efnavopnum og líffræðileg vopn) (1.14)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í sem fást við framleiðslu eða sölu á umdeildum vopnum.	<0,5%
	Ófullnægjandi verndun uppljóstrara (3.6)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum án stefnu um verndun uppljóstrara.	N/A
	Skortur á stefnu um mannréttindi (3.9)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum án mannréttindastefnu.	N/A
Vísar sem eiga við um fjárfestingar í ríkjum og yfirþjóðlegum stofnunum			
Umhverfi	Styrkur gróðurhúsalofttegunda (1.15)	Styrkur gróðurhúsalofttegunda í löndum sem fjárfest er í.	418
Félagslegt	Lönd sem fjárfest er í sem falla undir félagsleg brot (1.16)	Fjöldi landa sem fjárfest er í sem falla undir félagsleg brot (algild tala og hlutfallsleg tala deilt með öllum löndum sem fjárfest er í), eins og vísað er til í alþjóðlegum milliríkjasamningum og sáttmálum, meginreglum Sameinuðu þjóðanna og innlendum lögum þar sem við á.	0%

**Lýsing á helstu neikvæðu áhrifum á sjálfbærniþætti**

Þeir vísar sem skylda er að birta eru skilgreindir af SFDR og settir fram í töflu 1 hér að neðan. Fyrir hvern vísar eru upplýsingar sem lýsa þeim aðgerðum sem hefur verið gripið til og aðgerðum sem við áætluð að taka, markmið sem hafa verið sett til að forðast eða draga úr þeim helstu neikvæðu áhrifum sem við höfum greint. Á þessum tíma, aðallega vegna skorts á aðgengi að gögnum, innihalda flest markmið okkar metnað til að auka umfang og áreiðanleika gagna til að geta tekið tillit til helstu neikvæðu áhrifa – áður en við getum sett markmið um að forðast eða draga úr þeim. Við munum skýra frá þessu á ársgrundvelli, háð aðgengi og gæðum gagna.

Vísar sem gilda um fjárfestingar í félögum sem fjárfest er í						
Neikvæðir sjálfbærnivísar		Mælikvarði	Áhrif 2024	Áhrif 2023 ²	Útskýring	Aðgerðir sem gripið er til, aðgerðir sem eru fyrirhugaðar og markmið fyrir næsta viðmiðunartímabil
Loftslagsvísar og aðrir umhverfistengdir vísar						
Losun gróðurhúsalofttegunda	1. Losun gróðurhúsalofttegunda [tCO ₂ e]	Umfang 1, losun gróðurhúsalofttegunda	4.331	8.499		Upplýsingum um kolefnisfótspor var safnað frá gagnaveitum og beint frá þeim félögum sem fjárfest er í. Umfang gagna fyrir árið 2024 var 94% og 91% árið 2023. Íslandsbanki leggur áherslu á aðgerðir í loftslagsmálum, og hefur valið að leggja sérstaklega áherslu á heimsmarkmið 13. Íslandssjóðir hafa birt kolefnisfótspor af fjárfestingum þeirra fyrir 2021-2023, þar með talið fyrir eignarstýringu Íslandsbanka. Við stefnum að því að auka umfangið þegar upplýsingar verða aðgengilegri.
		Umfang 2, losun gróðurhúsalofttegunda	606	603		
		Umfang 3, losun gróðurhúsalofttegunda	23.167	27.227		
		Heildar losun gróðurhúsalofttegunda	28.103	36.329		
	2. Kolefnisspor [tCO ₂ e/mEUR fjárfest]	Kolefnisspor	48	50	Útreikningar kolefnisfótsspora eru byggðir á heildarlosun (Umfang 1, 2 og 3) og gefnir upp sem hlutfall af virði allra fjárfestinga.	

² Áhrif frá 2023 er byggt á ársfjórðungsgögnum frá júní 2023 til desember 2023, en inniheldur ekki gögn frá janúar 2023 til maí 2023 þar sem reglugerðinn var innleidd 1. júní 2023. Útreikningar fyrir áhrif 2023 voru byggir á endurnýjuðu umfangi af eignum og innihalda nú einungis eignir í beinni eignarstýringu.



Helstu neikvæðu áhrif fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti

	3. Styrkur gróðurhúsalofttegunda hjá félögum sem fjárfest er í (tCO ₂ e/mEUR tekjur]	Styrkur gróðurhúsalofttegunda hjá félögum sem fjárfest er í	253	244		Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
	4. Útsetning gagnvart félögum í jarðefnaeldsneytisgeira	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem eru virk í jarðefnaeldsneytisgeiranum	1%	1%		Áhrif á innlendan markað eru metin með því að skoða hvort fjárfestingar séu flokkaðar í NACE code Rev 2. Fyrir erlendar fjárfestingar er gögnum aflað í gegnum utanaðkomandi gagnaveitur. Olía unnin úr olíusandi (e. tar sands) er á athugunarlista bankans. Ef eignir á athugunarlistanum ná yfir 5% eru viðkomandi fjárfestingar sérstaklega metnar og seldar, ef talið er ólíklegt að breytingar verði.
	5. Hlutdeild í notkun og framleiðslu á óendurnýjanlegri orku	Hlutdeild í notkun og framleiðslu á óendurnýjanlegri orku félaga sem fjárfest er í, frá óendurnýjanlegum orkugjöfum samanborið við endurnýjanlega orkugjafa, gefið upp sem hlutfall af heildarorkugjöfum	Neysla: 21%	Neysla: 20%		Við fjárfestum verulega á innlendum íslenskum markaði, þar sem hlutfall endurnýjanlegrar orkunotkunar er hátt ³ . Við erum með markmið um að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
	6. Orkunotkun á hvern áhrifamikinn loftslagsgeira	Orkunotkun í GWh á hverja milljón EUR af tekjum félaga sem fjárfest er í eftir hverjum loftslagsgeira sem veldur miklum áhrifum	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024.	

³ Byggt á staðbundinni losun.



Líffræðilegur fjölbreytileiki	7. Starfsemi sem hefur neikvæð áhrif á svæði sem eru viðkvæm m.t.t. líffræðilegs fjölbreytileika	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í með athafnarsvæði/rekstur á eða nálægt svæðum sem eru viðkvæm m.t.t. líffræðilegrar fjölbreytni og þar sem starfsemi félaganna sem fjárfest er í hefur neikvæð áhrif á svæðin	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024.	Við erum með markmið um að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
Vatn	8. Losun í vatn	Tonn af losun í vatni frá félögum sem fjárfest er í á hverja milljón króna sem er fjárfest í, gefið upp sem vegið meðaltal	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024.	
Úrgangur	9. Hættulegur úrgangur og hlutfall geislavirks úrgangs	Tonn af hættulegum úrgangi og geislavirkum úrgangi sem myndast í félögum sem fjárfest er í á hverja milljón EUR sem fjárfest er, gefið upp sem vegið meðaltal	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024.	
Vísar fyrir félags- og starfsmannatengd mál, virðingu fyrir mannréttindum, mál sem varða baráttu gegn spillingu og mútum						
Félags- og starfsmannamál	10. Brot á meginreglum Sameinuðu þjóðanna og alþjóðlegum milliríkjasamningum	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í sem hafa verið tengd við brot á á alþjóðlegum milliríkjasamningum og meginreglum Sameinuðu þjóðanna	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024. Árið 2023 mat Íslandsbanki 35 innlend fyrirtæki sérstaklega m.t.t. brota. Engar grunsemdir vöknudu um brot.	Íslandsbanki fylgir meginreglum Sameinðu þjóðanna og OECD viðmiðum. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
	11. Skortur á verklagsreglum og eftirlitsferlum til að vakta fylgni við meginreglum Sameinuðu þjóðanna	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í sem hafa ekki stefnu um eftirlit með því hvort þau fylgi meginreglum Sameinuðu þjóðanna og	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024. Árið 2023 mat Íslandsbanki 35	Íslandsbanki fylgir meginreglum Sameinðu þjóðanna og OECD viðmiðum. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og



Helstu neikvæðu áhrif fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti

	og alþjóðlegum milliríkjasamningum	alþjóðlegum milliríkjasamningum kvörtunarmeðferðakerfi til að taka á meginreglum Sameinuðu þjóðanna og alþjóðlegum milliríkjasamningum			innlend fyrirtæki sérstaklega m.t.t. brota. Engar grunsemdir vöknuðu um brot.	útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
	12. Óleiðréttur launamunur kynjanna	Meðaltal óleiðréttis launamunar kynjanna hjá félögum sem fjárfest er í	N/A	N/A	Gögn fyrir vísa eru ekki aðgengileg fyrir 2023-2024.	Íslandsbanki hefur skuldbundið sig að styðja við jafnrétti, og hefur valið að leggja sérstaklega áherslu á heimsmarkmið 5, jafnrétti kynjanna. Íslandsbanki stefnir að því að í eiginum í rekstri verði óleiðréttur launamunur kynjanna 0. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
	13. Kynjafjölbreytni stjórnar	Meðaltalshlutfall kvk og kk stjórnarmanna í félögum sem fjárfest er í, gefið upp sem hlutfall allra stjórnarmanna	40%	43%		Íslandsbanki hefur skuldbundið sig að styðja við jafnrétti, og hefur valið að leggja sérstaklega áherslu á heimsmarkmið 5, jafnrétti kynjanna. Íslandsbanki stefnir að því að ekkert kyn fari yfir 60% af hlutfalli stjórnar. Innlend fyrirtæki með 50 eða fleiri starfsmenn eiga að ganga úr skugga um að hlutfall kynja fari ekki undir 40%. Bankinn beitir þessari markmiðasetningu einnig gangvart innlendum fjárfestingum. Fyrir erlendar



Helstu neikvæðu áhrif fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti

						fjárfestingar stefnum við að því að geta sett markmið í framtíðinni.
	14. Útsetning fyrir umdeildum vopnum (jarðsprengjum, klasasprengjum, efnavopnum og líffræðileg vopn)	Hlutdeild fjárfestinga í félögum sem fjárfest er í sem fást við framleiðslu eða sölu á umdeildum vopnum	<0,5%	<0,5%	Útsetning er í lágmarki og er eingöngu í gegnum eingarhluti í alþjóðlegum, eftirlit er með þeim.	Umdeild vopn eru á athugunarlista okkar. Ef eignir á athugunarlistanum eru yfir 5%, eru viðkomandi sjóðir sérstaklega metnir og seldir ef talið er ólíklegt að breytingar verði.
Vísar sem gilda um fjárfestingar í fullvalda ríkum og yfirþjóðlegum stofnunum						
Neikvæður sjálfbærnisvísir		Mælikvarði	Áhrif 2024	Áhrif 2023	Útskýring	Aðgerðir sem gripið er til , aðgerðir sem eru fyrirhugaðar og markmið fyrir næsta viðmiðunartímabil
Umhverfisþættir	15. Styrkur gróðurhúsalofttegunda (tCO ₂ e/mEUR) af löndum sem fjárfest er í	Styrkur gróðurhúsalofttegunda í löndum sem fjárfest er í	418	203		Íslandsbanki leggur áherslu á aðgerðir í loftslagsmálum, og hefur valið að leggja sérstaklega áherslu á heimsmarkmið 13. Við munum vinna að því að bæta gagnaumfjöllun og útreikningsgetu til að gera okkur kleift að fylgjast með þessum vísum og setja okkur markmið í framtíðinni.
Félagslegir þættir	16. Lönd sem fjárfest er í sem fala undir félagsleg brot	Fjöldi landa sem fjárfest er í sem falla undir félagsleg brot (algild tala og hlutfallsleg tala deilt með öllum löndum sem fjárfest er í), eins og vísað er til í alþjóðlegum milliríkjasamningum og sáttmálum, meginreglum Sameinuðu Þjóðanna og innlendum lögum þar sem við á	0%	0%	Aðgengileg gögn fyrir útreikninga eru byggð á beinum fjárfestingum í fullvalda ríkjum	Grundvöllur fjárfestinga okkar á erlendum mörkuðum er að viðkomandi fjárfestingar séu í samræmi við alþjóðleg lög og alþjóðlega samninga.



Vísar sem gilda um fjárfestingar í fasteignum						
Jarðefnaeldsneyti	17. Jarðefnaeldsneyti í gegnum fasteignaeignir	N/A	N/A	N/A	N/A	Íslandsbanki stýrir ekki fjárfestingum í fasteignum fyrir viðskiptavinum sína.
Orkunýtni	18. Hluti fjárfestinga í fasteignum með ófullnægjandi orkunýtingu	N/A	N/A	N/A	N/A	Íslandsbanki stýrir ekki fjárfestingum í fasteignum fyrir viðskiptavinum sína.

Íslandsbanki getur ekki veitt frekari upplýsingar um loftslags- og aðra umhverfistengda vísa (tafla 2) og frekari vísar fyrir félagsleg og starfsmannamál, virðingu fyrir mannréttindum, málefni gegn spillingu og mútum (tafla 3) vegna skorts á gögnum. Íslandsbanki vinnur að því að bæta upplýsingagjöf á komandi árum.

Lýsing á stefnum til að greina og forgangsraða helstu neikvæðu áhrifum á sjálfbærniþætti

Íslandsbanki hefur innleitt ákveðnar varúðarráðstafanir til að tryggja að fjárfestingar okkar uppfylli lágmarks UFS-staðla í samræmi við áform okkar um ábyrgar fjárfestingar. Þegar við á, fela UFS varúðarráðstafanir okkar í sér beitingu útilokunar- og eftirlitslista og skimanir byggðar á viðmiðum. Með því að beita almennum skilyrðum á skimanir fyrir fjárfestingu stefnum við að því að takmarka fjárfestingar í fyrirtækjum með neikvæð áhrif á sjálfbærniþætti. Að svo stöddu eru neikvæðir sjálfbærnivísar ekki sérstaklega teknir til greina vegna skorts á aðgengi og gæðum á gögnum.

Val á vísam

Sjálfbærnistefna Íslandsbanka skapar yfirgripsmikinn ramma fyrir starfsemi bankans á sviði sjálfbærni, þar með talið ábyrgar fjárfestinga. Stefnan greinir tvö megin áherslusvið, aðgerðir í loftslagsmálum og fjölbreytni og inngildingu. Á þessum tíma eru viðeigandi neikvæðir sjálfbærnivísar ekki skoðaðir vegna skorts á gögnum. Bankinn vinnur að því að auka gagnasöfnun og útreikningagetu til þess að gera okkur kleift að fylgjast með neikvæðum sjálfbærnivísam.

Skilgreining og mat á neikvæða sjálfbærnivísa

Mat á neikvæðum áhrifum fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti er ekki innleitt í virkt eignarhald, þáttökustefnu og ferla eins og er. Við höfum virkt eignarhald og þátttöku í tengslum við sjálfbærni, en á þessari stundu getum við ekki innleitt mat á neikvæðum áhrifum fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti vegna skorts á aðgengilegum gögnum. Við munum leggja okkur fram um að innleiða mat á neikvæðum áhrifum fjárfestingarákvarðana þegar við höfum náð nægilegu aðgengi að gögnum.

Stjórnarhættir í tenglum við stefnur

Sjálfbærnistefnan, samþykkt í október 2023, er sett af stjórn bankans. Bankastjóri er eigandi stefnunnar og er framkvæmdastjórn ábyrg fyrir innleiðingu hennar. Framkvæmdastjórnar gæta að því að viðeigandi reglur og verklag innan starfssviðs þeirra sé í samræmi við sjálfbærnistefnuna. Dagleg ábyrgð við að ganga úr skugga um samræmi við markmið okkar um ábyrgar fjárfestingar liggur hjá viðeigandi fjárfestingardeild, þar með talið eignarstýringarteyminu okkar.

Gagnaveitur

Gögnin eru fengin beint frá félögum sem fjárfest er í og í gegnum áreiðanlegan þriðja aðila. Við notum innlendan þriðja aðila fyrir innlend félög sem fjárfest er í og erlendan þriðja aðila fyrir erlend félög sem fjárfest er í. Við komum til móts við gagnaveitendur með beinni leit að fyrirliggjandi upplýsingum fyrir félög og sjóði sem við fjárfestum í. Við vinum að því að bæta gagnasöfnun og útreikningsgetu til þess að fylgjast með sjálfbærniþáttum.

Frekari upplýsingar um ytri gagnaveitur sem notast er við eru veittar sé þess óskað.



Þáttökustefna

Við stefnum að því að skapa jákvæð og umtalsverð áhrif á umhverfið og samfélagið auk þess að ná fjárhagslegum ávinningi. Á þessum tímapunkti getum við nýtt mat á neikvæðum áhrifum fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti þar sem okkur skortir viðeigandi gögn og gæðin gagna eru breytileg. Við eigum í samskiptum við félög sem við fjárfestum í varðandi sjálfbærni, en á þessari stundu getum við ekki gert það með hliðsjón af neikvæðum sjálfbærnivisum. Þegar við höfum náð fullnægjandi umfangi og gæðum gagna munum við leitast við að þróa aðferðir okkar með tilliti til neikvæðra sjálfbærnivísa.

Við tökum hlutverki okkar sem umsjónaraðila alvarlega fyrir hönd viðskiptavina okkar, þar sem við teljum mikilvægt að nýta þá ábyrgð sem fylgir fjárfestingum í einstökum félögum til lagtímaumbóta. Það er gert á tvennan hátt á innlendum hlutabréfamarkaði. Annars vegar með því að beita atkvæðisrétti á hluthafafundum, og hins vegar með því að eiga samtöl við viðeigandi stjórnendur um sjálfbærnimál. Þennan hátt getum við haft jákvæð áhrif á UFS þætti, ekki sérstaklega neikvæðra sjálfbærnivísa. Ákvarðanir um hvernig virku eignarhaldi er beitt fer eftir mati á fyrirtækjum á hverjum tímapunkti, stærð fjárfestingar og mati á þeim áhrifum sem við getum haft. Ef þau félög sem við fjárfestum í fylgja ekki endurtektum tillögum, geta útilokanir verið beittar. Ef virkir sjóðir sem við höfum fjárfest í eiga hlutabréf í fyrirtækjum sem eru á athugunarlista Íslandssjóða, skoðum við þau sérstaklega. Við sendum þeim spurningarlista tvisvar á ári til að fá réttlætingu fyrir eignarhaldi út frá UFS þáttum, auk þess að skoða hversu virkur sjóðurinn er sem hluthafi fyrir hönd sjóðsfélaga. Ef svör við spurningalista þykja ófullnægjandi, getur útilokunum verið beitt. Ef hlutdeild þeirra sem eru á athugunarlista er meira en 5%, er sjóðum gert sérstakt tillit og seldir ef ólíklegt er að þetta ástand breytist.

Tilvísanir í alþjóðlega staðla

Stefna okkar er að fyrirtækin sem við fjárfestum í fylgi þeim alþjóðlegu sáttmálum og viðmiðum sem við aðhyllumst, eins the Principals of Responsible Investing, UN Global Compact, The OECD Principles of Corporate Governance, OECD Guidelines for Multinational Enterprises Paris Agreement, The UN Guiding Principles on Business and Human Rights, The Children's Rights and Business Principles, The ILO conventions on labour standards, The Rio Declaration on Environment and Development, The UN Convention on Corruption and The Convention on Cluster Munition.

Íslandsbanki vinnur að því að vera leiðandi á sviði sjálfbærar þróunar og hreyfiafl til góðra verka í samfélaginu. Íslandsbanki stefnir á að hefja víðtækt samstarf um ábyrgar viðskiptahættir sem bæði stuðla að sjálfbærri þróun í íslensku efnahagslífi og styðja við Parísarsáttmálann og heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna. Íslandsbanki stefnir að því að bæta gagnaöflun og gæði verkferla til að setja okkur viðeigandi markmið í samræmi við Parísarsáttmálann.

Sögulegur samanburður

Áætluð áhrif fyrir árið 2023 eru byggð á ársfjórðungslegum gögnum frá júní 2023 til desember 2023, en áhrifin innihalda ekki gögn frá janúar til maí 2023 þar sem reglugerðin var innleidd 1. júní 2023. Áhrifareikningar fyrir 2023 voru endurreiknaðir byggt á endurskoðun á umfangi eigna og innihalda útreikningar nú aðeins eignasöfn sem eru í umsjón eignastýringar með umboði.