

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING

Íslandsbanka fyrir árið 2014

Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka fyrir árið 2014

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

Stjórnarhættir Íslandsbanka eru í samræmi við viðurkenndar leiðbeiningar um stjórnarhætti eftirlitsskyldra aðila ásamt viðeigandi lögum og reglum. Meðal þeirra laga sem um starfsemi bankans gilda eru lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lög um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007, lög um hlutafélög nr. 2/1995 og samkeppnislög nr. 44/2005 sem ásamt samþykktum bankans mynda grunninn að starfsemi hans. Viðeigandi löggjöf má nálgast á vefsíðu Alþingis.¹ Bankinn fer ennfremur eftir reglum og tilmælum Fjármálaeftirlitsins og reglum NASDAQ Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðum þeirra.²

Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum

Bankinn er staðráðinn í að viðhalda góðum stjórnarháttum sem samræmast bestu framkvæmd á sviði stjórnarháttanna. Íslandsbanki hlaut viðurkenningu sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum frá Rannsóknarmiðstöð um stjórnarhætti við Viðskiptafræðistofnun Háskóla Íslands í mars 2014. Viðurkenningin var veitt í kjölfar ítarlegrar skoðunar á starfsháttum stjórnar, undirnefndum stjórnar og stjórnenda bankans.

Íslandsbanki hefur sett sér stefnu um góða stjórnarhætti, Ákvarðanatökulykillinn, sem kortleggur allar meiriháttar ákvarðanir sem hugsanlegt væri að bankinn vilji grípa til við ákveðnar aðstæður. Lykillinn er liður í að bæta ákvarðanatöku og auka þar með traust hagsmunaaðila til bankans. Ákvarðanatökulykillinn setur ákveðin skilyrði fyrir töku allra meiriháttar ákvarðana. Lykillinn skilgreinir hver sé best fallinn til ákvarðanatökunnar og að ákvarðanir séu teknar á grundvelli bestu fáanlegu upplýsinga á hverjum tíma.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Samkvæmt 3. mgr. 19. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 ber bankanum að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Stjórn bankans fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í mars 2012 (4. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, NASDAQ Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vef Viðskiptaráðs.³

Stjórnarhættir bankans samræmast ákvæðum leiðbeininganna í öllum meginatriðum. Bankinn vikur frá leiðbeiningunum í tilteknum efnisatriðum sem fram koma í greinum 1.2., 2.10., 5.1. og 5.2.C.1. Hér verður gerð grein fyrir ástæðum frávikanna og til hvaða úrræða hefur verið gripið til vegna þeirra.

Grein 1.2. í leiðbeiningunum gerir ráð fyrir að formaður stjórnar og tilskilinn meirihluti stjórnarmanna skuli vera viðstaddir hluthafafundi, ásamt bankastjóra. Jafnframt segir að æskilegt sé að endurskoðandi félagsins og ekki færri en einn nefndarmaður allra undirnefnda sé viðstaddir hluthafafundi ef við á. Bankinn hefur fylgt þessu til hlítar hvað aðalfundi bankans varðar en ekki á öðrum fundum hluthafa þar sem bankinn hefur ekki talið það nauðsynlegt enda eru hluthafar í bankanum aðeins tveir talsins.

Grein 2.10 í leiðbeiningunum gerir ráð fyrir að stjórn bankans samþykki skriflega stefnu um samfélagslega ábyrgð og siðareglur. Framkvæmdastjórn bankans samþykkti siðareglur fyrir bankann í janúar 2011. Stjórn bankans hefur samþykkt leiðarvísi að nýrri stefnu um samfélagsábyrgð og stefnumótunarvinna er í gangi. Í kjölfarið mun stjórn innleiða nýja stefnu um samfélagsábyrgð.

Grein 5.1. í leiðbeiningunum gerir ráð fyrir birtingu starfsreglna undirnefnda á vefsíðu félagsins. Undirnefndir stjórnar starfa samkvæmt erindisbréfi frá stjórn í samræmi við starfsreglur stjórnar sem birtar eru á vefsíðu bankans. Þess til viðbótar er greint frá hlutverki þeirra og ábyrgð á vefsíðunni, sem stjórn bankans hefur talið fullnægjandi.

Grein 5.2.C.1. í leiðbeiningunum gerir ráð fyrir að stjórn félagsins geti ákveðið að skipa sérstaka tilnefningarnefnd en stjórn bankans hefur ekki talið ástæðu til þess að skipa slíka nefnd.

Helstu þættir innra eftirlits og áhættustýringar

Stjórn bankans hefur eftirlit með framkvæmd stefnu bankans, virkni eftirlits með bókhaldi og fjárreiðum og tryggir stöðuga virkni innri endurskoðunar, regluvörslu og áhættustýringar.

Lykilnefndir framkvæmdastjórnar; framkvæmdastjórn, áhættunefnd, efnahagsnefnd og fjárfestingarráð bera ábyrgð á framkvæmd áhættustýringar og innra eftirlits í umboði stjórnar. Í krafti þess umboðs gefa nefndirnar út ítarlegri leiðbeiningar um áhættumat og einstök áhættumörk í samræmi við skilgreindan áhættuvilla bankans.

¹ www.althingi.is

² www.fme.is og www.nasdaqomxnordic.com

³ www.vi.is

Innri endurskoðunardeild starfar sjálfstætt frá öðrum deildum bankans í samræmi við 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Innri endurskoðun veitir bankanum sjálfstæða, hlutlæga staðfestingu á því hvort ferli bankans varðandi áhættustýringu, innra eftirlit og stjórnarhætti séu fullnægjandi. Innri endurskoðandi er ráðinn af stjórn og er ábyrgur fyrir innri endurskoðun á samstæðugrundvelli.

Bankanum ber, sem fjármálafyrirtæki með heimild til verðbréfavíðskipta og sem útgefandi skráðra fjármálagerna, að starfrækja regluvörslu. Regluvörður er skipaður af bankastjóra og er skipun hans staðfest af stjórn og þaðan hefur regluvarsla umboð sitt, í samræmi við 130. gr. laga um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007. Hlutverk regluvarðar er að fylgjast með og meta, með reglubundnum hætti, hvort ráðstafanir bankans í tengslum við verðbréfavíðskipti séu ávallt í samræmi við viðeigandi lög. Regluvörður er jafnframt ábyrgur aðili samkvæmt bandarísku FATCA skattalöggjöfni og ábyrgur fyrir því að bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006.

Í samræmi við samþykktir bankans og lög um fjármálafyrirtæki skal kjósa endurskoðunarfélag á aðalfundi bankans til fimm ára í senn. Á aðalfundi bankans 2010 var Deloitte hf. kosið sjálfstætt endurskoðunarfélag bankans og nýtt endurskoðunarfélag varður kosið á aðalfundi 2015.

Frekari upplýsingar um áhættustýringu og innra eftirlit er að finna í áhættuskýrslu bankans (Pillar 3 report) sem birt er á vefsíðu hans.

Samkvæmt tveimur ákvörðunum Neytendastofu frá 2014 var Íslandsbanki talinn hafa brotið gegn ákvæðum eldri neytendalaga nr. 121/1994 og laga um eftirlit með viðskiptaháttum og markaðssetningu nr. 57/2005. Bankinn er ósammála ákvörðunum Neytendastofu og hefur vísað báðum málum til áfrýjunarnefndar neytendamála. Frekari upplýsingar um ákvarðanirnar og önnur dómsmál í tengslum við bankann má finna í skýringum með ársreikningnum.

Gildi Íslandsbanka, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Gildi bankans eru kjarni fyrirtækjamenningarinnar sem mótar hegðun, hugarfarar og viðmót starfsmanna bankans. Gildi Íslandsbanka krefjast þess að starfsmenn séu faglegir, stundi öguð vinnubrögð, fari eftir ferlum og fylgi málum eftir til enda – fagleg, jákvæð og framsýn.

Til að viðhalda og styrkja trúverðugleika og orðspor bankans tóku allir starfsmenn þátt í að móta siðareglur bankans. Þeim er ætlað að stuðla að góðum starfs- og viðskiptaháttum, auka traust og leiðbeina starfsfólki við dagleg störf.

Bankinn leggur sitt af mörkum til að efla nærumhverfi sitt með því að styðja við fjölbreytt starf á sviði menningar, iþróttar og félagsmála, auk þess að styrkja nýsköpunar- og frumkvöðlaverkefni. Verkefni bankans á sviði samfélagslegrar ábyrgðar eru byggð á stefnu framkvæmdastjórnar sem nær til fimm lykilþátta; viðskipta, menntunar, umhverfis, mannauðs og samfélags. Árlega er gefin út skýrslan Íslandsbanki í samfélaginu – Global Compact og er hún aðgengileg á vef bankans. Undanfarin sjö ár hefur bankinn verið aðili að alþjóðlegu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna um samfélagslega ábyrgð, UN Global Compact. Sáttmálinn er leiðarvísir að því hvernig fyrirtæki geta sýnt samfélagslega ábyrgð í verki og er hvatning til góðra verka. Stjórn bankans hefur samþykkt leiðarvísir að nýrri stefnu um samfélagsábyrgð og unnið er að frekari stefnumótun. Í kjölfarið mun stjórn innleiða nýja stefnu um samfélagsábyrgð.

Stjórn Íslandsbanka

Í stjórn bankans sitja sjö einstaklingar, og þrír varamenn, sem kosnir eru á hverjum aðalfundi til eins árs í senn. Stjórnarformaður er kosinn af hluthafafundi. Engin takmörk eru fyrir því hve lengi stjórnarmenn mega sitja í stjórn bankans.

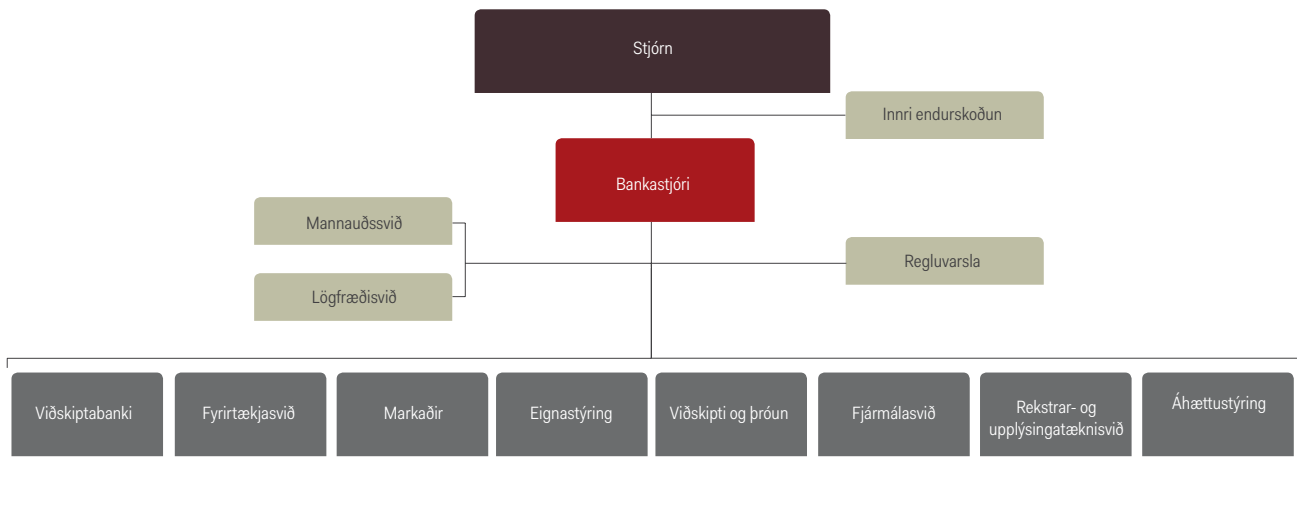
Stjórn bankans fer með málefni bankans á milli hluthafafunda nema þegar lög eða samþykktir bankans kveða á um annað. Stjórn ber ábyrgð á mótun stefnu bankans og felur bankastjóra nánari útfærslu og framkvæmd hennar. Stjórn hefur eftirlit með starfsemi bankans og að hún sé ávallt í samræmi við lög, reglur og góða viðskiptahætti. Stjórn skipar 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 frá 27. ágúst 2013 má finna á vefsíðu bankans. Samkvæmt starfsreglum stjórnar eru fundir stjórnar lögmætir ef fimm stjórnarmenn hið minnsta sækja fund. Stjórnarfundir á árinu 2014 voru 13 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á öllum fundum.

Í samræmi við starfsreglur stjórnar eru tilnefndar sérstakar undirnefndir stjórnar. Nefndirnar starfa samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Undirnefndir stjórnar eru fjórar og 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. Fundir endurskoðunarnefndar stjórnar á árinu 2014 voru 11 talsins, allir lögmætir.

Áhættunefnd stjórnar sem skipuð er þremur stjórnarmönnum ber ábyrgð á að aðstoða stjórnina með því að veita yfirsýn yfir ákvarðanir æðstu stjórnenda sem tengjast rekstraráhættu í starfsemi bankans. Nefndin er einnig ábyrg fyrir yfirferð á stefnu bankans um áhættustýringu og innra eftirlit. Fundir áhættunefndar stjórnar á árinu 2014 voru sjö talsins, allir lögmætir.



Stefnumótunarnefnd stjórnar sem skipuð er fjórum stjórnarmönnum fylgist með og samþykkir helstu þætti í stefnu bankans og leggur fram vegvísi varðandi innleiðingu stefunnar. Nefndin ákveður stefnumarkandi fjárhagsleg markmið bankans og áherslur og fylgist með framgangi þeirra. Fundir stefnumótunarnefndar stjórnar á árinu 2014 voru sjö talsins, allir lögmætir.

Nefnd stjórnar um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál sem skipuð er fjórum stjórnarmönnum aðstoðar stjórn bankans við að fylgjast með þróun og meta reglulega nálgun bankans í góðum stjórnarhátum og árangur stjórnarmanna. Nefndarfundir stjórnar um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál voru sjö talsins á árinu 2014, allir lögmætir.

Nefndarskipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér að neðan:

	Endurskoðunarnefnd stjórnar	Áhættunefnd stjórnar	Stefnumótunarnefnd stjórnar	Nefnd um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál
Friðrik Sophusson				
John E. Mack				
Árni Tómasson				
Helga Valfells				
Marianne Økland				
Neil Graeme Brown				
Dr. Þórunna Jónsdóttir				

Nefndarmaður Formaður nefndar

Upplýsingar um stjórnarmenn

Friðrik Sophusson, stjórnarformaður, er fæddur árið 1943 og íslenskur ríkisborgari. Hann er með embættispróf frá Lagadeild Háskóla Íslands. Friðrik hefur verið stjórnarformaður frá janúar 2010. Hann er jafnframt stjórnarformaður Hlíðarenda ses. og Úlfjótuvatni sf. og varamaður í stjórn Fondement ehf.

John E. Mack, varaformaður stjórnar, er fæddur árið 1947 og er bandarískur ríkisborgari. Hann er með MBA gráðu frá Virginia Darden School of Business og hagfræðigráðu frá Davidson College. Hann hefur verið stjórnarmaður frá janúar 2010. Hann situr einnig í stjórn Flowers National Bank, Incapital Holdings, Medley Capital Corporation og Search Light Minerals (SRCH).

Neil Graeme Brown er fæddur árið 1959 og er breskur ríkisborgari. Hann er með M.A. gráðu í klassískum fræðum frá Emmanuel College í Cambridge og er löggiltur endurskoðandi. Hann hefur verið stjórnarmaður frá janúar 2010. Eigandi og stofnandi Subito Partners, ráðgjafarfyrtæki við stjórnir og fjárfestingarfélög í London, sem sérhæfir sig í ráðgjöf um fjárfestingar og endurskipulagningu. Hann situr einnig í stjórn Gate Group AG, Magma Finance, AVC NEXT- GEN og Euro Car Parts Limited.

Árni Tómasson, er fæddur árið 1955 og er íslenskur ríkisborgari. Hann er með Cand. Oecon gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og er löggiltur endurskoðandi. Hann rekur í dag eigið ráðgjafarfyrtæki AT ráðgjöf ehf. Hann hefur verið stjórnarmaður frá janúar 2010. Hann situr einnig í stjórn Reviva Capital S.A., AT ráðgjöf ehf., Skjaldborg Kröfuhafafélag 15 ehf., Skjaldborg Kröfuhafafélag 10 ehf. og Kaffitár ehf.

Marianne Økland er fædd árið 1962 og er norskur ríkisborgari. Hún er með M.Sc. gráðu í fjármálum, hagfræði og stærðfræði frá Norwegian School of Economics and Business Administration. Hún starfar sem framkvæmdastjóri Avista Partners. Hún hefur verið stjórnarmaður frá janúar 2010. Hún situr einnig í stjórn IDFC og Scorpio Tankers Inc.

Dr. Þórunn Jónsdóttir er fædd árið 1968 og er íslenskur ríkisborgari. Hún er með doktorsgráðu í stjórnun frá Cranfield University í Bretlandi, MBA gráðu frá IESE Barcelona og meistaraþáttu í lyfjafræði frá Háskóla Íslands, ásamt því að hafa lokið prófi verðbréfavíðskiptum. Hún starfar sem forseti viðskiptadeildar við Háskólann í Reykjavík. Hún hefur verið stjórnarmaður frá september 2013. Þórunn er framkvæmdastjóri og stjórnarmaður í Kaliber ehf., stjórnarmaður í Ísarn ehf., Festi ehf. og Kaupás ehf. Hún er jafnframt varamaður í stjórn Klak Innovit ehf og Grunnstöð ehf.

Helga Valfells er fædd árið 1964 og er íslenskur ríkisborgari. Hún er með MBA gráðu frá London Business School og A.B. gráðu í ensku og hagfræði frá Harvard University. Hún er framkvæmdastjóri Nýsköpunarsjóðs Atvinnulífsins. Hún hefur verið stjórnarmaður frá september 2013. Hún er eigandi og framkvæmdastjóri Árhólmi ehf. og eigandi og varamaður í stjórn Uggi ehf. Hún situr jafnframt í stjórn Mentor ehf., Klak Innovit ehf., Transmit ehf., Vesturgarður ehf., Frumtak GP hf. og Azazo hf. Hún er varamaður í stjórn AMP ehf., Tölvuský ehf., InfoMentor ehf., Norrænar myndir ehf., Akthelia ehf., FSÍ (Framtakssjóður Ísl) GP hf, Greencloud ehf. og Íslensk nýsköpun ehf.

Varamenn stjórnar eru þrír; Margrét Kristmannsdóttir, frá september 2014, Gunnar Fjalar Helgason, frá september 2013 og Jón Eiríksson, frá janúar 2011.

Allir stjórnarmenn bankans teljast óháðir bankanum og stórum hluthöfum bankans að undanskildum Árna Tómassyni sem telst háður vegna vinnu hans fyrir hluthafa bankans á síðastliðnum þremur árum.

Árangursmat stjórnar

Starfsreglur stjórnar kveða á um skyldu til að stjórn meti störf sín, verklag og starfshætti eigi sjaldnar en árlega. Þessu mati er ætlað að bæta starfshætti og skilvirki stjórnarinnar. Við árangursmat er lagt mat á styrkleika og veikleika í störfum stjórnar. Árangursmatið byggir m.a. á sjálfsmati hvers stjórnarmanns, mati á hvort starfreglum hafi verið fylgt til hlítar, stöðumati á sérstökum áherslum varðandi áhættustýringu og innra eftirlit ásamt stikkprufum á eftirfylgni mála sem stjórnin hefur afgreitt.

Framkvæmdastjórn

Bankastjóri er ábyrgur fyrir að annast rekstur bankans í samræmi við mótaða stefnu og ákvarðanir stjórnar. Það er einnig hlutverk bankastjóra að tryggja að starfsemi bankans sé á hverjum tíma í samræmi við samþykktir og viðeigandi lög. Bankastjóri skipar regluvörð bankans, framkvæmdastjóra yfir starfssvið bankans og nefndarmenn í lykilnefndir framkvæmdastjórnar.

Birna Einarsdóttir, bankastjóri, er fædd 1961 og er íslenskur ríkisborgari. Hún er með Cand. Oecon gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og MBA gráðu frá Háskólanum í Edinborg. Birna hefur starfað hjá Íslandsbanka og forverum hans í yfir 19 ár. Hún hefur jafnframt starfað sem vörustjóri hjá Royal Bank of Scotland og markaðsstjóri Íslenska útvarpsfélagsins og Íslenskrar getspár.

Framkvæmdastjórn, ásamt bankastjóra, stýrir daglegum rekstri bankans í samræmi við stefnu stjórnar. Framkvæmdastjórn bankans samanstendur af níu einstaklingum, að bankastjóra meðtöldum: Birna Einarsdóttir, bankastjóri frá október 2008, Björgvin Ingi Ólafsson, framkvæmdastjóri viðskipta og þróunar frá september 2014, Elín Jónsdóttir, framkvæmdastjóri eignastýringar frá júlí 2014, Jón Guðni Ómarsson, framkvæmdastjóri fjármálasviðs frá október 2011, Sigríður Olgeirsdóttir, framkvæmdastjóri rekstrar- og upplýsingatækni- og viðsviðs frá september 2010, Sverrir Örn Þorvaldsson, framkvæmdastjóri áhættustýringar frá nóvember 2010, Tryggvi Björn Davíðsson, framkvæmdastjóri markaða frá september 2011, Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri viðskiptabanka frá október 2008, og Vilhelm Már Þorsteinsson, framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs frá október 2008.

Bankastjóri og lykilnefndir framkvæmdastjórnar bera ábyrgð á framkvæmd áhættustýringar og innra eftirlits í umboði stjórnar. Skipan lykilnefnda framkvæmdastjórnar, er ákveðin af bankastjóra en erindisbréf nefndanna og vinnureglur eru samþykktar af stjórn. Nefndirnar eru:

Framkvæmdastjórn sem stýrir stefnu bankans varðandi rekstraráhættu á samstæðugrundvelli og hefur eftirlit með orðsporsáhættu, viðskiptaáhættu, stefnumótunaráhættu ásamt umsjón með formlegu vörusamþykktarferli bankans.

Áhættunefnd sem fer með stjórn og eftirlit útlánamála og annarrar mótaðilaáhættu í samræmi við lánastefnu og útlánareglur bankans.

Efnahagsnefnd sem hefur umsjón og eftirlit með öðrum fjárhagslegum áhættum eins og markaðsáhættu, lausafjárháttu og vaxtaáhættu í fjárfestingarbók.

Fjárfestingarráð sem tekur ákvarðanir um kaup eða sölu hluta í fyrirtækjum sem og aðrar tegundir fjárfestinga, t.d. í fjárfestingarsjóðum og fasteignum.

Auk þessa eru þrjú svið sem heyra beint undir bankastjóra; lögfræðideild, mannaúðssvið og regluvarsla.

Tilhögun samskipta milli hluthafa og stjórnar

Stjórn á samskipti við hluthafa í samræmi við ákvæði viðeigandi laga, samþykktá bankans og starfsreglna stjórnarinnar. Stjórnarmenn skulu í störfum sínum og ákvarðanatöku standa vörð um hagsmuni bankans og hluthafa í samræmi við ákvæði laga um hlutafélög nr. 2/1995, laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og annað gildandi regluverk um starfsemi fjármálafyrirtækja.

Bankinn er í meirihlutaeigu Glitnis banka hf. sem fer með 95% af hlutafé bankans í gegnum dótturfélag sitt, ISB Holding ehf. Þau 5% sem eftir standa eru í eigu íslenska ríkisins og eru undir stjórn Bankasýslu ríkisins. Hluthafafundir eru meginvettvangur fyrir upplýsingagjöf til hluthafa sem fara með æðsta vald í málefnum bankans. Á milli löglega boðaðra hlutahafafunda sér stjórnarformaður um samskipti við hluthafa fyrir hönd stjórnar.

Hluthafar geta á hverjum tíma tjáð sig um málefni bankans við stjórn og lagt fyrirspurnir til stjórnar til umræðu.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af nefnd stjórnar um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál og stjórn Íslandsbanka þann 23. febrúar 2015.