

Stjórnarháttayfirlýsing Íslandsbanka fyrir árið 2016

Stjórnarháttayfirlýsing 2016

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

Stjórnarhættir Íslandsbanka eru í samræmi við viðurkenndar leiðbeiningar um stjórnarhætti eftirlitsskyldra aðila. Íslandsbanki starfar samkvæmt gildandi löggjöf um aðila sem eru undir eftirliti Fjármálaeftirlitsins (FME), ásamt viðeigandi reglum og tilmælum FME og reglum Nasdaq Iceland sem aðgengilegar eru á vefsíðum þeirra (www.fme.is og www.nasdaqomxnordic.com). Meðal þeirra laga sem um starfsemi bankans gilda eru lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lög um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007, 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 (www.althingi.is).

Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum

Bankinn er staðráðinn í að viðhalda góðum stjórnarháttum sem samræmast bestu framkvæmd á sviði stjórnarháttá. Íslandsbanki hlaut fyrst viðurkenningu sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum í mars 2014 frá Rannsóknarmiðstöð um stjórnarhætti við Viðskiptafræðistofnun Háskóla Íslands. Viðurkenningin var veitt í kjölfar ítarlegrar skoðunar á starfsháttum stjórnar, undirnefndum stjórnar og stjórnenda bankans. Viðurkenningin var endurnýjuð í mars 2015 og 2016 og aftur í febrúar 2017.

Íslandsbanki hefur sett sér stefnu um góða stjórnarhætti, Ákvarðanatökulykil bankans, þar sem allar meiriháttar ákvarðanir sem hugsanlegt væri að bankinn vilji grípa til við tiltekna aðstæður eru kortlagðar. Lykilinn er liður í að bæta ákvarðanatöku og auka þar með traust hagsmunaaðila til bankans. Ákvarðanatökulykillinn setur ákveðin skilyrði fyrir töku allra meiriháttar ákvarðana. Lykillinn setur það skilyrði að allar meiriháttar ákvarðanir skuli teknar á grundvelli bestu fánlegru upplýsinga á hverjum tíma og að fengnu álit viðeigandi aðila innan bankans.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 ber bankanum að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Stjórn bankans fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja (5. útg.) sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins (hér eftir leiðbeiningarnar). Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á www.leidbeiningar.is. Stjórnarhættir bankans samræmast ákvæðum leiðbeininganna í öllum meginatriðum, að frátöldum tilteknum efnisatriðum sem fram koma í greinum 1.5 og 2.9.

Í grein 1.5 í leiðbeiningunum er gert ráð fyrir að hluthafafundur skuli skipa tilnefningarnefnd eða ákveða hvernig hún skuli skipuð. Hluthafar bankans, sem og stjórn hans, telja ekki ástæðu til að skipa slíka nefnd á þessum tíma vegna þess hvernig eignarhaldi bankans er hagað. Fulltrúar til stjórnarsetu eru tilnefndir af eiganda bankans, íslenska ríkinu, og skipar Bankasýsla Ríkisins sérstaka valnefnd til verksins í samræmi við 7. gr. laga um bankasýslu ríkisins nr. 88/2009.

Í grein 2.9 í leiðbeiningunum er gert ráð fyrir að stjórn bankans setji siðferðisleg viðmið fyrir stjórn, stjórnendur og starfsmenn bankans. Framkvæmdastjórn bankans samþykkti siðareglur fyrir bankann í janúar 2011 sem allir starfsmenn tóku þátt í að móta. Stefnt er að því að stjórn samþykki nýjar siðareglur fyrir bankann á árinu 2017.

Helstu þættir áhættustýringar og innra eftirlits

Innra eftirlit

Umgjörð bankans um áhættustýringu og innra eftirlit byggir á eftirlitakerfi þriggja varnarlína, eins og það kemur fram í leiðbeiningum Evrópsku Bankaeftirlitssstofnunarinnar um innri stjórnarhætti, og hefur að markmiði upplýsta ákvarðanatöku og sterka áhættuvitund gegnum allan bankann. Umgjörðinni er ætlað að tryggja skilvirki í starfseminni, viðunandi áhættustýringu, góða viðskiptahætti, áreiðanleika fjárhags- og annarra upplýsinga innan og utan bankans, ásamt fylgni við viðeigandi lög, reglur, tilmæli og innri reglur bankans.

Fyrsta varnarlínan samanstendur af viðskipta- og stoðbeiningum bankans; önnur varnarlínan af innri eftirlitseiningum bankans, áhættustýringu og regluvörslu; og þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem heldur stjórn og stjórnendum upplýstum um gæði stjórnarháttá, áhættustýringar og innra eftirlits, m.a. með framkvæmd sjálfstæðrar og óháðrar endurskoðunar.

Áhættustýring

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 fjárfestingaráð bera ábyrgð á framkvæmd áhættustýringar og innra eftirlits í umboði stjórnar. Í krafti þess umboðs gefa nefndirnar út ítarlegar leiðbeiningar um áhættumat og einstök áhættumörk í samræmi við skilgreindan áhættuvilja bankans.

Frekari upplýsingar um áhættustýringu og innra eftirlit má finna í áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2016 (Pillar 3 Report) sem birt er á vefsíðu bankans.

Reikningsskil og endurskoðun

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

Stjórnarháttayfirlýsing 2016

Fjármálasvið bankans gerir reikningsskil fyrir bankann í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS). Áður en árs- og árs hlutareikningar bankans eru lagðir fyrir stjórn til samþykktar gefur endurskoðunarnefnd stjórnar álit sitt á þeim. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári, að jafnaði. Ytri endurskoðendur kanna hálfársuppgjör og endurskoða ársuppgjör bankans. Mat ytri endurskoðenda á veikleikum í innra eftirliti í vinnuferli við gerð reikningsskila er hluti af endurskoðunarskýrslu sem fer til endurskoðunarnefndar stjórnar.

Árshluta- og ársuppgjör bankans eru birt opinberlega. Óaðskiljanlegur þáttur í reikningsskilum bankans eru skýringar áhættustýringar í ársreikningi bankans, sjá nánar skýringar 58-83 í ársreikningi samstæðunnar.

Í samræmi við samþykktir bankans og lög um fjármálafyrirtæki skal kjósa endurskoðunarfélag á aðalfundi bankans til fimm ára í senn. Á aðalfundi bankans árið 2016 var Ríkisendurskoðun kosið endurskoðunarfélag bankans til næstu fimm ára í samræmi við 2. mgr. 6. gr. laga nr. 86/1997 um Ríkisendurskoðun. Ríkisendurskoðun hefur síðan falið Ernst & Young endurskoðun bankans í umboði sínu til næstu fimm ára.

Innri endurskoðun

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 innan samstæðu bankans.

Regluvörður

Bankanum ber, sem fjármálafyrirtæki með heimild til verðbréfiðskipta, og sem útgefandi skráðra fjármálagerna, að starfrækja regluvörslu. Regluvörður er ráðinn af bankastjóra og er ráðning hans staðfest af stjórn. Regluvörður starfar samkvæmt erindisbréfi sem samþykkt er af stjórn bankans. Hlutverk reglugarðar er að fylgjast með og meta, með reglubundnum hætti, ráðstafanir bankans í tengslum við verðbréfiðskipti og að þær séu ávallt í samræmi við viðeigandi lög. Regluvörður er jafnframt ábyrgur fyrir því að meta og fylgjast með hvort bankinn starfi í samræmi við lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006 auk þess sem hann er ábyrgur aðili samkvæmt bandarísku FATCA skattalöggjöfinni og staðli OECD ríkjanna um upplýsingaskipti á fjárhagsupplýsingum. Loks hefur regluvörður jafnframt yfirsýn með hlífingaráhættu bankans.

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 sem finna má á vefsíðu hans. 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, íþróttar og félagsmála, auk þess að styrkja nýsköpunar- og frumkvöðlaverkefni. Verkefni bankans á sviði samfélagslegrar ábyrgðar eru byggð á stefnu stjórnar 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 átta 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 Íslandsbanka

Í stjórn bankans sitja sjö einstaklingar, og tveir 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 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 frá 12. janúar 2017 má finna á vefsíðu bankans. Samkvæmt starfsreglum stjórnar eru fundir stjórnar lögð mætir ef fimm stjórnarmenn hið minnsta sækja fund. Stjórnarfundir á árinu 2016 voru 19 talsins og var stjórn ákvörðunarber á öllum fundum.

Hlutfé Íslandsbanka er í eigu íslenska ríkisins og fer Bankasýsla ríkisins með eignarhlut ríkisins í bankanum í samræmi við lög um Bankasýslu ríkisins nr. 88/2009. Sérstök valnefnd er tilnefnd skv. 7. gr. laganna sem tilefnir fulltrúa til kjörs í stjórn bankans. Þá kveða samþykktir bankans á um að hlutfall hvors kyns í stjórn bankans skuli ekki vera lægra en 40% og samanstendur núverandi stjórn bankans af fjórum konum og þremur körlum. Umfram það sem að framan greinir hefur stjórn ekki sett sérstaka stefnu um fjölbreytileika í stjórn.

Stjórnarháttayfirlýsing 2016











Undirnefndir stjórnar eru þrjár og þær starfa samkvæmt erindisbréfi frá stjórn og starfsreglum stjórnar. Erindisbréf undirnefnda stjórnar má finna á vefsíðu bankans. 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 2016 voru haldnir 10 fundir alls í endurskoðunarnefnd stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Áhættunefnd stjórnar sem skipuð er fjórum stjórnarmönnum ber ábyrgð á að aðstoða stjórnina með því að veita yfirsýn yfir ákvarðanir æðstu stjórnenda sem tengjast áhættu í starfsemi bankans. Þetta tengist meðal annars útlánaáhættu, markaðsáhættu, rekstraráhættu, lausafjáraáhættu, lagalegri áhættu og orðsporsáhættu. Á árinu 2016 voru haldnir 10 fundir í áhættunefndar stjórnar og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Nefnd stjórnar um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál sem skipuð er þremur stjórnarmönnum aðstoðar stjórn bankans við að fylgjast með þróun og meta reglulega nálgun bankans í góðum stjórnarháttum og árangur stjórnarmanna. Haldnir voru sjö fundir í undirnefnd stjórnar um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál á árinu 2016 og var nefndin ákvörðunarbær á þeim öllum.

Skipan undirnefnda stjórnar má sjá í töflu hér að neðan:

	Nefnd um stjórnarhætti, starfskjör og starfsmannamál	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd stjórnar
Friðrik Sophusson			
Anna Þórðardóttir			
Auður Finnbogadóttir			
Árni Stefánsson			
Hallgrímur Snorrason			
Heiðrún Jónsdóttir			
Helga Valfells			

 Nefndarmaður  Formaður nefndar

Stjórnarmenn

Friðrik Sophusson, stjórnarformaður, er fæddur árið 1943 og hefur verið stjórnarformaður frá janúar 2010. Friðrik hefur víðtæka reynslu og þekkingu á sviði stefnumörkunar í efnahagsmálum, stjórnun og opinberri þjónustu á Íslandi. Hann hefur gegnt fjölmörgum trúnaðarstörfum fyrir fyrirtæki, stofnanir og félagasamtök sem og sinnt stjórnarsetu. Friðrik var framkvæmdastjóri Stjórnunarfélags Íslands 1972-1978 þegar hann tók sæti á Alþingi. Friðrik átti sæti í ríkisstjórn 1987-1988, þá sem iðnaðar- og orkumálaráðherra og síðar sem fjármálaráðherra 1991-1998. Árið 1999 tók Friðrik við starfi forstjóra Landsvirkjunar sem hann gegndi í tæp 11 ár. Hann er jafnframt stjórnarformaður Hlíðarenda ses. og varamaður í stjórn Fondement ehf. Friðrik er með embættispróf frá lagadeild Háskóla Íslands.

Undirnefndir: Formaður stjórnarháttar-, starfskjara- og mannauðsnefndar.

Anna Þórðardóttir er fædd árið 1960 og hefur verið stjórnarmaður frá apríl 2016. Hún hefur mikla reynslu af stjórnarsetu. Hún hefur setið í stjórn KPMG ehf. og í félagi löggilta endurskoðenda. Hún situr í stjórn Framtíðarseturs Íslands ehf. og er formaður endurskoðunarnefndar Haga hf. Anna starfaði hjá KPMG á áriunum 1988-2015, þar af sem eigandi frá 2009 og bar m.a. ábyrgð á endurskoðun hjá eftirfarandi félögum: Reitum, Högum, 365, Baugi Group, Vodafone, Landfestum, Landey, 10-11 og Félagsbústöðum. Anna er löggiltur endurskoðandi og er með Cand.oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Hún stundaði Cand.merc. nám í fjármálafræðum við Handelshøjskolen í Árhús.

Undirnefndir: Formaður endurskoðunarnefndar og nefndarmaður í áhættunefnd stjórnar

Auður Finnbogadóttir er fædd árið 1967 og hefur verið stjórnarmaður frá apríl 2016. Hún hefur víðtæka reynslu af störfum á fjármálamarkaði. Hún hefur meðal annars starfað sem framkvæmdastjóri Lífsverks lífeyrissjóðs, Lífeyrissjóðs starfsmanna Kópavogsbæjar og MP banka hf. Auður hefur verið stjórnarformaður Samkeppniseftirlitsins og meðal annars setið í stjórn Framtakssjóðs Íslands, Icelandair Group hf., Landsnets, Norðlenska og Nýja Kaupþings banka hf. Auður situr nú í stjórn Rotaryklúbbs Rvík-Austurbær. Auður er með B.Sc. í viðskiptafræði með áherslu á alþjóðleg viðskipti frá University of Colorado, MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.

Undirnefndir: Nefndarmaður í áhættunefnd stjórnar

Stjórnarháttayfirlýsing 2016

Árni Stefánsson er fæddur árið 1966 og hefur verið stjórnarmaður frá apríl 2016. Hann hefur víðtæka stjórnunarreynslu tengdri stóriðju á Íslandi. Hann starfar sem framkvæmdastjóri, og situr í framkvæmdastjórn, hjá Rio Tinto Alcan - ISAL. Árni hefur áður starfað sem framkvæmdastjóri hjá Norðuráli Grundartanga, deildarstjóri hjá Landsneti og yfirmaður netrekstrar hjá Landsvirkjun. Árni er með M.Sc. gráðu í rafmagns- og rekstrarverkfræði og B.sc. gráðu í rafmagnsverkfræði frá Álaborgarháskóla í Danmörku.

Undirnefndir: Nefndarmaður í áhættunefnd stjórnar.

Hallgrímur Snorrason er fæddur árið 1947 og hefur verið stjórnarmaður frá apríl 2016. Hann starfar sjálfstætt sem ráðgjafi í opinberri hagskýrslugerð. Hann hefur meðal annars starfað sem Hagstofustjóri og aðstoðarforstjóri Þjóðhagsstofnunar. Hann hefur setið í fjölda stjórnna, m.a. bankaráði Útvegsbanka Íslands, Skýrr hf., og Auðar Capital. Hann hefur jafnframt verið formaður ýmissa stjórnskipaðra nefnda, bæði innlendra sem og nefnda tengdum norrænu samstarfi, EFTA, ESB og OECD. Hallgrímur er með M.Sc. gráðu í hagfræði frá Háskólanum í Lundi og B.Sc. gráðu í hagfræði frá Háskólanum í Edinborg.

Undirnefndir: Nefndarmaður í stjórnarháttá-, starfskjara- og mannauðsnefnd og endurskoðunarnefnd.

Heiðrún Jónsdóttir er fædd árið 1969 og hefur verið stjórnarmaður frá apríl 2016. Hún starfar sem héraðsdómslögmaður hjá Fjeldsted og Blöndal lögmannsstofu. Hún starfaði áður sem framkvæmdastjóri hjá Eimskipafélagi Íslands, Lex Lögmannsstofu og framkvæmdastjóri lögfræði- og mannauðs sviðs KEA. Hún hefur víðtæka reynslu af stjórnarsetu frá árinu 1998. Hún hefur meðal annars verið formaður stjórnar Norðlenska, Íslenskra verðbréfa og Gildis lífeyrissjóðs og stjórnarmaður í Ölluverslun Íslands hf., Síminn hf., Reiknistofu bankanna, Landssambandi lífeyrissjóða, Silicor Materials Iceland ehf. og Gildi lífeyrissjóðs. Heiðrún er með embættispróf í lögfræði frá lagadeild Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Hún stundar stjórnendanám, Advanced Management Program (AMP) við IESE Business School í Barcelona á Spáni 2016-2017.

Undirnefndir: Nefndarmaður í stjórnarháttá-, starfskjara- og mannauðsnefnd og endurskoðunarnefnd.

Helga Valfells er fædd árið 1964 og hefur verið stjórnarmaður frá september 2013. Hún var framkvæmdastjóri Nýsköpunarsjóðs atvinnulífsins frá árinu 2010 til 2016 en áður stýrði hún fjárfestingum sjóðsins. Helga hefur m.a. sinnt störfum fyrir Estée Lauder UK, Merrill Lynch International Europe og Útflutningsráð Íslands þar sem hún starfaði með fjölmörgum ólíkum útflutningsfyrirtækjum. Hún er frumkvöðull og hefur tekið þátt í stofnun nýsköpunarfyrirtækja og einnig starfað sem aðstoðarmaður viðskiptaráðherra. Hún hefur jafnframt starfað sem ráðgjafi fyrir fjölmörg útflutningsfyrirtæki frá Íslandi, Bretlandi og Kanada. Helga er stjórnarformaður Frumtak GP ehf. og situr í stjórn Alþjóðaskólans á Íslandi ehf., Klak Innovit ehf., Mentor ehf., Transmit ehf., Dohop ehf. og Vesturgarðs ehf. Hún er jafnframt varamaður í stjórn Akthelia ehf., Azazo hf., FSÍ (Framtakssjóður Ísl.) slhf., Greencloud ehf., InfoMentor ehf., Íslenskrar Nýsköpunar ehf. og Norrænna Mynda ehf. Helga Valfells er með B.A. gráðu í hagfræði og enskum bókmenntum frá Harvard University og MBA gráðu frá London Business School.

Undirnefndir: Formaður áhættunefndar stjórnar.

Varamenn stjórnar eru tveir; **Herdís Gunnarsdóttir** og **Pálmi Kristinsson**, bæði frá apríl 2016.

Aðal- og varamenn stjórnar eiga ekki hlut í bankanum, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Aðal- og varamenn eru jafnframt óháðir bankanum og eiganda hans. Þeir hafa engin hagsmunatengsl við helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins og eiganda bankans.

Árangursmat stjórnar

Starfsreglur stjórnar kveða á um skyldu til að stjórn meti 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 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 samþykktu stefnu og fyrirmæli stjórnar. Það er einnig hlutverk bankastjóra að tryggja að starfsemi bankans sé á hverjum tíma í samræmi við samþykktir og viðeigandi lög. Bankastjóri ræður framkvæmdastjóra yfir starfssvið bankans, regluvörð bankans og skipar nefndarmenn í lykilnefndir framkvæmdastjórnar.

Birna Einarsdóttir, bankastjóri, er fædd 1961. 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 22 ár en var ráðinn bankastjóri Íslandsbanka hf. 15. október 2008. Hún hefur jafnframt starfað sem vörustjóri hjá Royal Bank of Scotland, markaðsstjóri Íslenska útvarpsfélagsins og Íslenskrar getspar. Birna er stjórnarformaður Samtaka fjármála-fyrirtækja og situr í stjórn Samtaka atvinnulífsins. Birna er óháð bankanum og eiganda hans og hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins og eiganda bankans.

Stjórnarháttayfirlýsing 2016

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 október 2014, Elín Jónsdóttir, framkvæmdastjóri eignastýringar frá júlí 2014, Jón Guðni Ómarsson, framkvæmdastjóri fjármálasviðs frá október 2011, Sigríður Olgeirsdóttir, framkvæmdastjóri rekstrar- og upplýsingatæknisviðs 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.

Framkvæmdastjórn er ábyrg fyrir umgjörð bankans um stýringu rekstraráhættu og hefur eftirlit með lagalegri áhættu, orðsporsáhættu, viðskiptaáhættu, stefnumótunaráhættu ásamt umsjón með formlegu vörusamþykktarferli bankans.

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

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

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

Auk þessa heyrta lögfræðideild, mannauðssvið og regluvarsla beint undir bankastjóra.

Tilhögun samskipta milli hluthafa og stjórnar

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

Í lok árs 2016 var bankinn alfarið í eigu íslenska ríkisins, beint og í gegnum ISB Holding ehf. sem er jafnframt alfarið í eigu íslenska ríkisins. Bankasýsla ríkisins fer með eignarhlut ríkisins í samræmi við lög um bankasýslu ríkisins nr. 88/2009. 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.

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

Hinn 27. október 2016 gerðu Fjármálaeftirlitið og Íslandsbanki með sér samkomulag um að ljúka með sátt máli vegna brots á 1. mgr. 18. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af stjórn Íslandsbanka þann 15. febrúar 2017.