



# GRI Standards – tilvísunartafla

1. febrúar 2024





## Staðfesting óháðs endurskoðanda

### Til stjórnenda og hagsmunaaðila Landsbankans hf.

Við vorum ráðin af Landsbankanum hf. til að veita álit með nægjanlegri vissu á ófjárhagslegri upplýsingagjöf sem sett er fram með GRI Standards tilvísunartöflu fyrir árið 2023 ("Skýrslunni") sem er birt á vef félagsins sem hluti af Árs- og sjálfbæriskýrslu Landsbankans fyrir árið 2023.

Verkefni okkar var framkvæmt til þess að leggja mat á:

- GRI Standards tilvísunartöflu sem sett er fram í samræmi við GRI standards.
- Ferla og aðferðir sem notaðir eru til að útbúa upplýsingarnar og setja þær fram.

Niðurstaða okkar er sett fram með álit með nægjanlegri vissu.

### Ábyrgð stjórnenda

Stjórnendur Landsbankans eru ábyrgir fyrir söfnun, greiningu, gerð og framsetningu upplýsinganna sem settar eru fram í skýrslunni, og að tryggja að upplýsingarnar séu án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

### Óhæði og gæðaeftirlit

Við höfum uppfyllt kröfur um óhæði og önnur ákvæði siðareglna í samræmi við alþjóðlegar siðareglur (IESBA Code), sem byggðar eru á grundvallarreglum um heilindi, hlutlægni, faglega hæfni og varkárni, trúnað og faglega hegðun.

Deloitte ehf. lýtur alþjóðlegum staðli um gæðakerfi (e. International Standard on Quality Management (ISQM) 1 og hefur í samræmi við það innleitt umfangsmikið gæðaeftirlitskerfi, þar á meðal skráðar stefnur og verkferla varðandi fylgni við óhæðis- og siðakröfur faglega staðla og viðeigandi kröfur laga og reglna.

### Ábyrgð óháðs endurskoðanda

Ábyrgð okkar er að láta í ljós álit með nægjanlegri vissu á GRI standards tilvísunartöflu í Skýrslunni. Við höfum framkvæmt vinnu okkar í samræmi við staðalinn ISAE 3000 (revised), Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information, til að afla okkur nægjanlegrar vissu um álit okkar. Í samræmi við staðalinn höfum við skipulagt og framkvæmt vinnu okkar til að afla nægjanlegrar vissu á því að Skýrslan sé án verulegrar skekkju.

Staðfestingarverkefni með nægjanlegri vissu (e. reasonable assurance) veitir mikla vissu, en er þó ekki trygging þess að vinna framkvæmd í samræmi við staðalinn ISEA 3000 (revised) muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á ákvarðanatöku notanda Skýrslunnar. Með hliðsjón af mati á verulegum skekkjum, skipulögðum við og framkvæmdum vinnu okkar til að afla allra upplýsinga og skýringa sem nauðsynlegar eru til að styðja við álit okkar.

Við framkvæmdum skoðanir á gögnum, endurreikning valinna lykilmælikvarða, yfirferð á aðferðum sem notaðar eru til að útbúa upplýsingarnar, sem og tókum viðtöl við þá aðila sem eru ábyrgir fyrir því að taka saman og greina gögnin. Við tókum viðtöl við lykilstarfsmenn innan Landsbankans, beittum fyrirspurnum varðandi verklag og aðferðir til að tryggja að GRI mælikvarðar séu settir fram í samræmi við GRI Standards. Við höfum lagt mat á ferla, aðferðir, útreikninga og eftirlitsþætti sem stuðst er við, við söfnun, greiningu, gerð og framsetningu upplýsinganna hjá Landsbankanum. Við framkvæmdum gagnagreiningaraðgerðir og röktum upplýsingarnar sem greint er frá í undirliggjandi gögn. Ennfremur, höfum við lagt mat á framsetningu og samræmi upplýsinga í viðauka með GRI Standard tilvísunartöflunni.

**Álit**

Byggt á þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og þeim gögnum sem við höfum aflað er álit okkar að GRI Standard tilvísunartafla Landsbankans fyrir árið 2023 sé að öllu verulegu leyti í samræmi við GRI Standards og að texti í viðauka með GRI standard tilvísunartöflunni sé settur fram í samræmi við niðurstöður einstakra mælikvarða sem greint er frá.

Kópavogi, 1. febrúar 2024

**Deloitte ehf.**



Birna María Sigurðardóttir  
Endurskoðandi

# Tilvísunartafla sjálfbærniskýrslu (GRI index)

Efnisyfirlit þetta veitir yfirsýn yfir þær upplýsingar sem Landsbankinn hefur birt fyrir tímabilið 1. janúar 2023 til 31. desember 2023 í samræmi við GRI Standards.

Hliðsjón var höfð af GRI 1: Foundation 2021.

Upplýsingagjöf skv. GRI Standards ásamt með yfirskrift hvers liðar í staðlinum er gefin upp í efnisyfirlitinu.

Yfirskriftir liðanna úr GRI Standards sem upplýsingagjöfin nær til eru:

GRI 2 Almenn upplýsingagjöf 2021  
GRI 3 Mikilvæg efnisatriði 2021  
GRI 201 Fjárhagsleg frammistaða 2016  
GRI 202 Sýnileiki á markaði 2016  
GRI 203 Óbein efnahagsleg áhrif 2016  
GRI 204 Innkaupastefnur 2016  
GRI 205 Spilling 2016  
GRI 206 Samkeppnishamlandi hegðun 2016  
GRI 302 Orka 2016  
GRI 305 Losun 2016  
GRI 306 Frárennsli og úrgangur 2020  
GRI 308 Mat á umhverfisáhrifum birgja 2016  
GRI 401 Vinnumál 2016  
GRI 402 Kjaramál 2016  
GRI 403 Vinnueftirlit 2018  
GRI 404 Þjálfun og menntun 2016  
GRI 405 Fjölbreytileiki og jöfn tækifæri 2016  
GRI 406 Jafnrétti 2016  
GRI 407 Félagafrelsi og kjaraviðræður 2016  
GRI 408 Barnavinna 2016  
GRI 409 Nauðungar- og skylduvinna 2016  
GRI 413 Nærsamfélag 2016  
GRI 414 Mat á samfélagsáhrifum birgja 2016  
GRI 415 Opinber stefna 2016  
GRI 417 Markaðssetning og merkingar 2016  
GRI 418 Persónuvernd 2016  
Viðauki fyrir fjármálastofnanir

Mikilvæg efnisatriði bankans eru gefin upp í viðauka við GRI Standards á bls. 3-5.

Ekki hafa verið gefin út sérstök GRI atvinnugreinaviðmið (GRI Sector Standard) fyrir banka. Lagt var mat á mikilvæg efnisatriði út frá aðferðum GRI og ferlinu lýst í GRI 3 Mikilvæg efnisatriði 2021. Þess vegna birtir Landsbankinn ekki „á ekki við“ fyrir nein mikilvæg efnisatriði.

Tilvísunartafla sjálfbæriskýrslu 2023	Skýrslugjöf	Upplýsingar	Ástæður þess að meginatriði eru ekki uppfyllt	Heims- markmið Sameinuðu þjóðanna	Nasdaq UFS- mæli- kvarðar
---------------------------------------	-------------	-------------	---	-----------------------------------	---------------------------


## Fyrirtækið og upplýsingagjöf

### Birting upplýsinga

2-1	Um fyrirtækið	Já	Landsbankinn hf. sem er staðsettur í Reykjastræti 6, 101 Reykjavík var við árslok 2023 í 98,2% eigu ríkissjóðs Íslands. Landsbankinn átti sjálfur 1,58% hlut og aðrir hluthafar, sem eru núverandi og fyr- rverandi starfsfólk Landsbankans og fyrrum stofnfjáreigendur í Sparisjóði Vestmannaeyja og Sparisjóði Norðurlands (aðrir en íslenska ríkið), áttu 0,22% hlut. Landsbankinn rekur enga starfsemi utan Íslands.		
2-2	Rekstrareiningar/aðilar sem falla undir upplýs- ingagjöf fyrirtækisins um sjálfbærni	Já	GRI-skýrsla Landsbankans fjallar eingöngu um Landsbankann hf.		
2-3	Skýrslutímabil, tíðni og samskiptaupplýs- ingar	Já	GRI-skýrsla Landsbankans fjallar um tímabilið frá 1. janúar 2023 til 31. desember 2023, líkt og Árs- og sjálfbæriskýrsla og ársreikningur félagsins. GRI-skýrslan kemur út sem hluti af sjálfbærniuppgjöri bankans þann 1. febrúar 2024. Hún verður einnig gefin út sem hluti af Árs- og sjálfbæriskýrslu bankans um miðjan febrúar sama ár. Tengiliður vegna upplýsinga er varða skýrsluna er netfangið sjalfbaemi@landsbankinn.is.		
2-4	Endurframsettar upplýsingar	Já	Stöðugildi hafa verið uppfærð í ársverk í samræmi við skilgreiningu laga um ársreikninga 3/2006. Ekki er lengur birt orkunotkun á samstæðugrundvelli, heldur eingöngu orkunotkun móðurfélags þar sem dótturfélagið flutti úr sameiginlegu húsnæði á árinu.		
2-5	Ytri úttekt og vottun	Já	Deloitte tók að sér að staðfesta GRI Stan- dards sjálfbæriskýrslu Landsbankans. Áritun endurskoðanda fylgir með skýrslunni. Sjálfbærnistefna Landsbankans, sem er samþykkt af bankaráði og framkvæmdast- jórni, hefur það sem markmið að sýna frum- kvæði í upplýsingagjöf um sjálfbærnimál. Sjálfbærnistefnan var yfirfarin, uppfærð og endurstaðfest haustið 2023. Hluti af góðri upplýsingagjöf er endurskoðun upplýsinga til að tryggja gæði og áreiðanleika gagna. Nánari útlitun á því hvað felst í endur- skoðun skýrslunnar og hvað áritun endur- skoðanda þýðir kemur fram í áritun Deloitte. Viðskipasamband Deloitte og Landsbankans er þannig tilháttað að Landsbankinn samdi við Deloitte um úttektina og greiðir fyrir samkvæmt tilboði þeirra. Eignarhald félag- anna er algjörlega aðskilið.		G10



## Starfsemi og vinnuafli

### Birting upplýsinga

2-6	Starfsemi, virðisbætur og önnur viðskiptasambönd	Já	Landsbankinn er leiðandi fjármálafyrirtæki hér á landi og býður einstaklingum, fyrirtækjum og fjárfestum upp á alhliða fjármálaþjónustu. Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál, Áhættustýring, Upplýsingatekni og Samskipti og menning. Í síðasáttmála Landsbankans er kveðið á um að starfsfólk sýni fagmennsku og heiðarleika með því að leita upplýsinga og fylgja lögum, reglum, viðurkenndum starfsháttum, siðareglum og öðrum viðmiðum sem eiga við um störf þess hverju sinni. Auk þess að lúta almennum lögum um neytendavernd og markaðssetningu fylgir bankinn leiðbeinandi siðareglum Sambands íslenskra auglýsingastofa (SÍA) og leiðbeinandi reglum talsmanns neytenda og umboðsmanns barna um markaðssókn til barna. Engar athugasemdir eða kærur hafa borist á árinu. Engar mikilsverðar breytingar urðu á aðfangakeðju Landsbankans, eignarhaldi eða fyrirtækinu árið 2023. Upplýsingar um stærð/umfang Landsbankans er að finna í viðauka við GRI-tilvísunartöflu, bls 7. Innkaupaflokkar bankans lýsa aðfangakeðju hans, þá má skoða í töflunni Hlutfall af veltu birgja eftir flokkum sem er í viðauka við GRI-tilvísunartöflu, bls. 7.			
2-7	Starfsfólk	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 7-9</a>		S4, S5	
2-8	Vinnuafli sem er ekki starfsfólk	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 10</a>			

## Stjórnarhættir

### Birting upplýsinga

2-9	Stjórnskipulag og skipurit	Já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		G2
2-10	Tilnefning og val á æðstu stjórnendum	Já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		G2
2-11	Stjórnarformaður	Já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		
2-12	Aðkoma æðstu stjórnar að eftirliti með stýringu áhrifa	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 10</a>		E8, E9
2-13	Framsal ábyrgðar fyrir stýringu áhrifa	Já	<a href="#">Stýrt í gegnum sjálfbærnistefnu bankans sem er samþykkt af bankaráði.</a>		E8, E9
2-14	Aðkoma æðstu stjórnar að upplýsingagjöf um sjálfbærni	Já	Framkvæmdastjóri Fjármála fer yfir mikilvægisþætti og aðferðir sem er beitt við vinnslu þeirra, sjá nánar um aðferðafræðina í kaflanum um mikilvægisþætti Landsbankans. Einnig er eitt af markmiðum bankans í sjálfbærni að miðla sjálfbærniupplýsingum og eru öll sjálfbærni-markmið bankans samþykkt af framkvæmdastjórn.		
2-15	Hagsmunaárekstrar	Já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		

2-16	Upplýsingagjöf um veigamikil atriði	Já	Starfsreglur bankaráðs greina frá því hvernig mikilsháttar málefnum er miðlað til stjórnar. Bankinn birtir opinberlega upplýsingar um sum þeirra mála sem lögð eru fyrir bankaráð, t.d. árshluta- og ársuppgjör, en er að öðru leyti bundinn þagnarskyldu um þau mál sem eru þar til umfjöllunar.			
2-17	Heildarþekking æðstu stjórnar	Já	Stjórnarháttayfirlýsing Starfsreglur bankaráðs			
2-18	Mat á frammistöðu æðstu stjórnar	Já	Stjórnarháttayfirlýsing			
2-19	Starfskjarastefnur	Já	Starfskjaranefnd Ársreikningur - Skýringar við samstæðuársreikning			G3
2-20	Launaákvörðunarferli	Já	Starfskjaranefnd Aðalfundur Landsbankans 2023			
2-21	Árlegur launasamanburður	Já	Hlutfall heildarlaunagreiðslu forstjóra og miðgildis heildarlaunagreiðslna starfsfólks í fullu starfi er 5,4.			S1


## Stefna, stefnumið og starfshættir







### Birting upplýsinga

2-22	Yfirlýsing um stefnu í sjálfbærri þróun	Já	Sjálfbærnistefna er aðgengileg á ytri vef bankans.			
2-23	Skuldbindingar skv. stefnumiðum	Já	Sjálfbærnistefna Landsbankans er samþykkt af bankaráði, sjálfbærnistefna bls. 3			G5, G6
2-24	Samþætting skuldbindinga skv. stefnumiðum	Já	Sjálfbærnimarkmið Landsbankans eru sett út frá sjálfbærnistefnu bankans og samþykkt af framkvæmdastjórn.			
2-25	Úrbótaferli vegna neikvæðra áhrifa	Uppfyllt að hluta	Landsbankinn telur mestu sjálfbærniáhrif sín liggja í losun frá lána- og eignasafni. Losun frá lánasafni var reiknuð samkvæmt aðferðafærði PCAF í fyrsta skipti árið 2021 fyrir árið 2019. Nýjasta PCAF-skýrsla Landsbankans mælir losun frá lánasafni fyrir árið 2022 og kemur út 1. febrúar 2024. Bankinn setti sér markmið um að fá samþykkt markmið um samdrátt í óbeinni losun af Science-Based Target initiative árið 2023, það ferli er enn í vinnslu og líkur væntanlega á fyrsta ársfjórðungi 2024 með mælanlegu og tímasettu markmiði um samdrátt í óbeinni losun.	Gögn vantar		
2-26	Verkferlar til að leita ráðgjafar og tilkynna álitamál	Já	Sjá vísa 205-1-2-3 í þessari töflu			
2-27	Samkvæmni við lög og reglur	Já	Ekki komu upp brot gegn umhverfisverndarlögum og reglum á árinu 2023 og ekki komu upp brot gegn lögum og reglum um félagsleg og hagræn mál á árinu 2023.			
2-28	Aðild að samstarfi og félögum	Já	Viðauki, bls. 11			




## Aðkoma hagsmunaaðila

### Birting upplýsinga

2-29	Aðkoma hagsmunaaðila - nálgun		Viðauki, bls. 2			
2-30	Kjarasamningar		Allt starfsfólk Landsbankans nýtur hlunninda samkvæmt kjarasamningi SSF og SA, hjá Félagi starfsmanna Landsbankans (FSLÍ) og Landsbankanum hf.			G4

Mikilvægisþættir						
3-3	Lýsing á mikilvægisþáttum, hverjir þeir eru og hvernig þeim er stýrt	Já	Viðauki, bls. 2-3			E7, S6, S8, S9, S10, G5, G6
Fjárhagsleg frammistaða						
201-1	Bein fjárhagsleg verðmætasköpun	Já	Viðauki, bls. 12		 	
201-2	Fjárhagsleg áhrif, áhætta og tækifæri af völdum loftslagsbreytinga	Já	<u>Sjálfbærniáhætta er skilgreind sem áhætta sem stafar af núverandi eða mögulegum framtíðaráhrifum af umhverfisþáttum, félagslegum þáttum eða stjórnaðum (UFS) á viðskiptavini bankans eða fjárfestingar hans. Sjálfbærniáhætta raungerist í gegnum mögnunaráhrif á hefðbundna fjárhagslega áhættuþætti. Nánar má lesa um sjálfbærniáhættu í Áhættuskýrslu bankans, Pillar III, í kaflanum Sustainability risk.</u>			
201-3	Skuldbindingar vegna eftirlaunasjóða og annarra eftirlaunakerfa		Auk lögbundinnar skyldutryggingar lífeyrisréttinda greiðir Landsbankinn sem svarar 5,5% af heildarlaunum starfsfólks í séreignarsjóð fyrstu þrjú starfsár viðkomandi en 7% eftir það. Réttur til þessarar greiðslu lýtur sömu reglum og önnur starfsaldurstengd réttindi vegna starfa í öðru fjármálafyrirtæki. Bankinn er með framtíðarskuldbindingu vegna lífeyrisgreiðslna vegna starfsmanna úr Sparisjóð Vestmannaeyja og Sparisjóð Bolungarvíkur. Engar framtíðarskuldbindingar eru bókaðar hjá bankanum vegna hvatakerfa.			
201-4	Fjárhagslegur stuðningur frá opinberum aðilum		Ríkissjóður er stærsti eigandi Landsbankans og á 98,2% hlut í bankanum en ekki er litið á hlut ríkissins sem ríkisstyrk.			
Sýnileiki á markaði						
202-1	Yfirlit yfir byrjunarlaun eftir kyni samanborið við almenn lágmarkslaun	Nei		Í vísi 405-2 er dreifing launa sem hlutfall af kyni eftir starfaflokkum sýnd. Ekki er til tölfraedi um almenn lágmarkslaun fyrir starfaflokka innan bankans. Þess vegna er ekki hægt að gera marktækan samanburð á byrjunarlaunum eftir kyni þar sem byrjunarlaun eru mismunandi eftir starfaflokkum.	 	
202-2	Hlutfall yfirstjórnenda úr nærumhverfi		Landsbankinn skilgreinir Ísland sem nærumhverfi sitt og eru allir yfirstjórnendur bankans þaðan.		 	



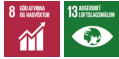

Óbein efnahagsleg áhrif						
203-1	Fjárfestingar í innviðum og þjónustu samfélagsins		<a href="#">Stoltur bakhjarl</a>		 	
203-2	Mikilsverð óbein efnahagsleg áhrif	Nei		Það hefur ekki verið metið af meiri dýpt heldur en kemur fram í mikilvægisgreiningunni í viðauka við GRI-tilvísunartöflu hver mikilsverð óbein efnahagsleg áhrif starfsemi Landsbankans hefur á samfélagið.		

Innkaupastefnur						
204-1	Hlutfall innkaupa hjá birgjum í nærumhverfi	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 12-13</a>			






Spilling						
205-1	Starfsemi sem hefur verið metin m.t.t. áhættu samfara spillingu	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 14</a>			
205-2	Upplýsingagjöf og þjálfun í stefnum og ferlum til að hamla gegn spillingu	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 14</a>			
205-3	Staðfest tilvik um spillingu og mótaðgerðir	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 15</a>			

Samkeppnishamlandi hegðun						
206-1	Heildarfjöldi lagalegra aðgerða vegna samkeppnismála, auðhringjamála og einokunar	Já	Engin mál komu upp á árinu 2023			

Umhverfismál						
Orka						
302-1	Orkunotkun fyrirtækisins	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 16</a>		 	E3, E5
302-2	Óbein orkunotkun	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 16</a>		 	E3, E5
302-3	Orkukræfni	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 16</a>		 	E4

302-4	Aðgerðir til að draga úr orkunotkun	Nei		Til að draga úr orkunotkun er verið að fasa út öllum ljósaperum sem eru ekki LED-perur. Aðrar aðgerðir hafa ekki verið skilgreindar.		
302-5	Aðgerðir til að draga úr orkuþörf vöru og þjónustu	Nei		Ekki hefur verið metið hvernig hægt sé að draga úr orkuþörf vöru og þjónustu.		

#### Losun

305-1	Bein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 1)	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 16</a>			E1
305-2	Óbein losun gróðurhúsalofttegunda vegna orkunotkunar (umfang 2)	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 17</a>			E1
305-3	Önnur óbein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 3)	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 17-18</a>			E1
305-4	Losunartig gróðurhúsalofttegunda	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 19</a>			E1
305-5	Aðgerðir til að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 19</a>			
305-6	Losun ósoneýðandi efna	Já	Árið 2023 var engin notkun á kælimiðlum og því engin losun efna sem eru skaðleg fyrir ósonlagið.			

#### Frárennsli og úrgangur





306-2	Úrgangur eftir tegund og förgunaraðferð	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 20-21</a>			
-------	---	----	-------------------------------------	--	--	--

#### Mat á umhverfisáhrifum birgja


308-1	Hlutfall nýrra birgja sem voru metnir m.t.t. til umhverfismála	Uppfyllt að hluta	Þegar gerðar eru verðkannanir hjá birgjum er alltaf spurt um stöðu sjálfbærnimála.			
308-2	Neikvæð umhverfisáhrif í virðisæðju fyrirtækisins og viðbrögð við slíkum áhrifum	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á neikvæðum umhverfisáhrifum í virðisæðju fyrirtækisins eða viðbrögð við slíkum áhrifum.		

## Samfélag







### Vinnumál

401-1	Nýráðningar og starfsfólksvelta	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 22-24</a>		 	S3
401-2	Hlunnindi fyrir fastráðið starfsfólk sem ekki bjóðast lausráðnu eða starfsfólki í hlutastarfi	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 24</a>			
401-3	Foreldraorlof	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 25</a>			

### Kjaramál



402-1	Lágmarksuppsagnarfrestur vegna breytinga á starfsemi	Já	Almennur uppsagnarfrestur starfsfólks er eftirfarandi: Lausráðið starfsfólk - 2 mánuðir. Fastráðið starfsfólk - 3 mánuðir. Fastráðið starfsfólk með yfir 10 ára starfsreynslu í fjármála fyrirtæki eða a.m.k. 45 ára lífaldur - 6 mánuðir. Framkvæmdastjórnar - 12 mánuðir.			
-------	--	----	---	--	---	--

### Vinnueftirlit

403-1	Stjórnskipulag vinnueftirlits	Uppfyllt að hluta	Hjá Landsbankanum starfar vinnuverndarnefnd í samræmi við lög nr. 46/1980, um aðbúnað, hollustuhætti og öryggi á vinnustöðum. Bankinn skipar tvo einstaklinga og starfsmannafélag kys aðra tvo einstaklinga til starfa í nefndinni. Nefndin fundar reglulega og með aðkomu fulltrúa starfsmannafélags er tryggt gott samstarf við trúnaðarmenn víðs vegar um landið	Gögn vantar		
403-2	Hættugreining, áhættumat og rannsókn atvika	Uppfyllt að hluta		Gögn vantar		
403-3	Þjónusta vegna atvinnusjúkdóma	Uppfyllt að hluta		Gögn vantar		
403-4	Þátttaka starfsfólks, ráðgjöf og samskipti í tengslum við vinnueftirlit	Uppfyllt að hluta		Gögn vantar		
403-5	Þjálfun starfsfólks í tengslum við vinnueftirlit	Nei		Það hefur ekki verið metin þörf á þjálfun starfsfólks í tengslum við vinnueftirlit.		
403-6	Aðgerðir til að efla heilbrigði starfsfólks	Já	Starfsfólki stendur til boða íþróttastyrkur til samræmis við skattviðmið RSK, nú kr. 71.500 á ári. Annað hvert ár stendur öllu starfsfólki til boða ítarleg heilsufarsskoðun hjá trúnaðarlækni eða heilsugæslu. Nánar má lesa um mannauðs- og heilsustefnu bankans á heimasíðu hans.			
403-8	Hlutfall starfsfólks sem vinnueftirlit nær til	Já	100%			

### Þjálfun og menntun



404-1	Meðaltími fræðslustunda á starfsmann á ári	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 25</a>		 	
-------	--	----	----------------------------------	--	---	--

404-2	Dagskrá til að uppfæra hæfni starfsfólks og aðstoð til að aðlagast breytingum	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 25-29</a>			
404-3	Hlutfall starfsfólks sem undirgangast reglulegt frammistöðumat og eiga starfsþróunarsamtal	Nei	<p>Framkvæmd frammistöðusamtala í Landsbankanum er alfarið á ábyrgð hvers stjórnanda og er það í samræmi við þá stefnu Landsbankans að gera stjórnendur sjálfstæðari. Frammistöðusamtal er framkvæmt af næsta yfirmanni hvers starfsmanns sem ber jafnframt ábyrgð á framkvæmd þess. Miðað er við að starfsfólk fari í þrjú samtöl yfir árið þar sem farið er yfir mismunandi atriði. Það fer þó eftir stjórnendum og eðli starfa hvort samtölin eru þrjú yfir árið eða eitt yfirgripsmeira samtal árlega. Ekki eru aðgengilegar tölur um fjölda starfsfólks sem fóru í samtal árið 2023 en samkvæmt könnun sem lögð var fyrir allt starfsfólk á árinu staðfestu 83% að þau hefðu farið í frammistöðusamtal á síðustu 12 mánuðum. Svöruðu 709 könnuninni.</p>			


#### Fjölbreytileiki og jöfn tækifæri







405-1	Fjölbreytileiki meðal stjórnenda og starfsfólks	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 29-30</a>		 	S4, G1
405-2	Samanburður á grunnaunum og kjörum karla og kvenna	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 31</a>			S2

#### Jafnrétti

406-1	Heildarfjöldi brota gegn jafnréttisstefnu og aðgerðir sem gripið var til	Já	<p>Á árinu 2023 var settur saman vinnuhópur sem hefur það hlutverk að endurskoða jafnréttisstefnu og jafnréttisáætlun bankans. Markmiðið er að taka enn betur tillit til fjölbreytileika á vinnustaðnum og jöfn tækifæri ólíkra hópa einstaklinga. Niðurstöður vinnuhópsins liggja fyrir um mitt ár 2024 og ný jafnréttisáætlun verður vonandi kynnt á öðrum eða í upphafi þriðja ársfjórðungs. Engin brot gegn jafnréttisstefnu voru tilkynnt árið 2023.</p>		 	
-------	--	----	---	--	---	--

#### Félagafrelsi og kjaraviðræður

407-1	Fjöldi rekstrareininga og birgja þar sem hættu er á að brotið sé á rétti starfsfólks til kjarasamninga og þátttöku í stéttarfélagum	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort rekstrareiningar og birgjar séu í hættu á að brotið sé á rétti starfsfólks til kjarasamninga og þátttöku í stéttarfélagum.		
-------	---	-----	--	---	---	--

Barnavinna						
408-1	Starfsemi og birgjar þar sem hætta er á barnavinnu	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort starfsemi og birgjar séu í virðisbætur þar sem hætta er á barnavinnu.		
Nauðungar- og skylduvinna						
409-1	Starfsemi og birgjar þar sem hætta er á nauðungar- og skylduvinnu	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort starfsemi og birgjar séu í virðisbætur þar sem hætta er á nauðungar- og skylduvinnu.		
Nærsamfélag						
413-1	Starfsemi sem tengist nærsamfélagi á virkan hátt, áhrifamat og þróunarverkefni	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort starfsemi tengist nærsamfélagi á virkan hátt.		
413-2	Starfsemi með mikilsverð hugsanleg eða raunveruleg neikvæð áhrif á samfélagið	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort starfsemi hafi mikilsverð hugsanleg eða raunveruleg neikvæð áhrif á samfélagið.		
Mat á samfélagsáhrifum birgja						
414-1	Hlutfall nýrra birgja sem voru metnir með tilliti til samfélagsmála	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Viðauki, bls. 31-32</a>		 	
414-2	Neikvæð áhrif á samfélagið í virðisbætur og aðgerðir sem gripið hefur verið til	Nei		Ekki hefur verið framkvæmt mat á því hvort neikvæð áhrif á samfélagið séu til staðar í virðisbætur.	 	

Opinber stefna						
415-1	Framlög til stjórn- málastarfs	Já	Engin framlög voru veitt.			
Markaðssetning og merkingar						
417-1	Kröfur um upplýsingar um vörur og þjónustu og merkingar	Já	Það eru ekki gerðar kröfur um merkingar á vöru og þjónustu í þeim skilningi sem þessi vísir felur í sér þar sem bankinn er ekki að framleiða vörur í hefðbundnum skilningi yfir vörur framleiðslufyrirtækja.			
417-2	Brot gegn reglum um upplýsingagjöf og merkingar á vöru og þjónustu	Já	Engin þekkt brot.			
417-3	Brot gegn reglum um markaðssetningu	Já	Engin þekkt brot.			
Persónuvernd						
418-1	Rökstuddar kvartanir vegna brota gegn persónuvernd og taps á upplýsingum um viðskiptavinum	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 33</a>			
Viðauki fyrir fjármálastofnanir						
Samfélag						
G4- FS13	Aðgangur að bankaþ- jónustu í dreifðri og fátækri byggð eftir tegund	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 34</a>			
G4- FS14	Aðgerðir til að bæta þjónustu fyrir illa setta viðskiptavinum	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 34</a>			
Vöruábyrgð						
G4- DMA (FS15)	Stefna hvað varðar sanngjarna umgjörð og sölu fjármálaafurða og þjónustu	Já	<a href="#">Háttsemisreglur</a>			
G4- DMA (FS16)	Aðgerðir til að bæta fjármálalæsi eftir markhópum	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 34</a>			
Vörur						
G4- DMA (FS1)	Stefnur sem kveða á um umhverfis- og sam- félagsþætti í tengslum við ákveðna starfsþætti	Já	<a href="#">Sjálfbærnistefna Landsbankans inniheldur kafla um ábyrgar lánveitingar, bls. 6.</a>			
G4- DMA (FS3)	Ferli til að fylgjast með innleiðingu viðskip- tavina á og fylgni við umhverfis- og samfélagsleg skilyrði í samningum eða viðskiptum	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Sjálfbærnistefna Landsbankans inniheldur kafla um ábyrgar fjárfestingar, bls. 5.</a>	Gögn vantar		
G4- DMA (FS8)	Peningalegt verðmæti vöru og þjónustu sem ætlað er að fram- kalla umhverfislegan ávinning fyrir hvern starfsþátt, sundurliðað eftir tilgangi	Já	<a href="#">Viðauki, bls. 33</a>			

## Endurskoðun

G4-DMA (FS9)	Umfang og tíðni endurskoðunar til að meta innleiðingu umhverfis- og samfélagsstefnu og áhættumatsferlar	Já	Hjá Landsbankanum er í gildi skilgreint matsferli fyrir mat á rekstraráhættu. Öll svið gangast undir reglulegt mat á rekstraráhættu. Afrakstur þessa mats er áhættumiðuð kortlanging rekstraráhættu á samstæðugrunni. Þar sem áhættustig er hærra en gildandi áhættuvilji bankans er farið í leiðréttinga- aðgerðir og fyrirbyggjandi aðgerðir og þeim fylgt eftir. Mat á rekstraráhættu nær til allra áhættuþátta rekstraráhættu, þ.m.t. til þess að innri ferlar bregðist eða séu ófullnægjandi, mannlegra eða kerfislægra þátta eða utanaðkomandi atburða. Matsferlið er ekki sérhæft fyrir mat á framkvæmd umhverfis- eða samfélagsstefnu.			
--------------	---	----	--	--	--	--

## Virkt eignarhald

G4 DMA (FS12)	Atkvæðagreiðslustefna í umhverfis- eða samfélagsmálum sem gildir um eignarhluti þar sem fyrirtækið á atkvæðarétt eða er ráðgefandi um atkvæðagreiðslu	Já	Landsbankinn hefur ekki markað sér stefnu hvað varðar atkvæðagreiðslu um umhverfis- eða samfélagsmál á aðalfundum fyrirtækja, þar sem bankinn fer með atkvæðarétt eða er ráðgefandi um atkvæðagreiðslu.			
G4-FS10	Hlutfall og fjöldi fyrirtækja í eignasafni fyrirtækisins sem það hefur átt samskipti við um umhverfis- eða samfélagsmál	Uppfyllt að hluta	Hefur verið gert að einhverju leyti en ekki eru til tölfræðilegar upplýsingar.	Gögn vantar		
G4-FS11	Hlutfall eigna sem rýndar hafa verið vegna áhrifa á umhverfi eða samfélag	Uppfyllt að hluta	<u>Sjálfbærnistefna Landsbankans inniheldur kafla um ábyrgar fjárfestingar, bls. 5. Þar kemur fram að allar eignir séu rýndar samkvæmt UFS-áherslum stefnunnar. Tölfræðilegum gögnum hefur ekki verið safnað hingað til.</u>	Gögn vantar		