



Stjórnarhátta- yfirlýsing fyrir árið 2024

30. janúar 2025



Góðir stjórnarhættir Landsbankans leggja grunn að traustum samskiptum hluthafa, bankaráðs, stjórnenda, starfsfólks, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila og stuðla að hlutlægni, heilindum, gagnsæi og ábyrgð í stjórnun bankans. Landsbankinn fylgir viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti og birtir árlega yfirlýsingu í sérstökum kafla í ársskýrslu þar sem gerð er grein fyrir stjórnarháttum bankans.

1. Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem félagið fylgir eða ber að fylgja samkvæmt lögum og upplýsingar um það hvar slíkar reglur eru aðgengilegar almenningi

Samkvæmt 1. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, ber bankaráð Landsbankans ábyrgð á að stjórnarhættir og innra skipulag bankans stuðli að skilvirkri og varfærinni stjórn hans, aðskilnaði starfa og að komið sé í veg fyrir hagsmunaárekstra. Samkvæmt sömu lagagrein skal bankaráð árlega endurmeta stjórnarhætti sína og bregðast við annmörkum sem koma í ljós.

Samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, skal Landsbankinn fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og birta árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti sína í sérstökum kafla í ársreikningi eða ársskýrslu. Bankanum ber jafnframt að gera grein fyrir stjórnarháttunum á vefsíðu sinni.

Landsbankinn fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Leiðbeiningarnar, sem tóku gildi 1. júlí 2021 (6. útg), eru aðgengilegar á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands, <http://leidbeiningar.is> (hér á eftir „leiðbeiningarnar“).

Þessi kafla ársskýrslunnar inniheldur stjórnarháttayfirlýsingu Landsbankans (hér eftir „yfirlýsingin“) og fylgir hún þeirri framsetningu efnisatriða sem leiðbeiningarnar kveða á um.

2. Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Landsbankinn uppfyllir ákvæði leiðbeininganna að því frátöldu að ekki hefur verið sett sérstök stefna um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur. Þetta er útskýrt nánar í 5. gr. yfirlýsingarinnar. Að því er varðar ákvæði leiðbeininganna um tilnefningarnefnd, ber að geta þess að hluthafafundur hefur ekki skipað tilnefningarnefnd þar sem tilnefningar allra bankaráðsmanna falla undir ákvæði 44. gr. a laga nr. 123/2015, um opinber fjármál, þar áður 7. gr. laga nr. 88/2009, um Bankasýslu ríkisins sem féllu úr gildi 1. janúar 2025. Í samræmi við 7. mgr. 53. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, starfrækir Landsbankinn því ekki tilnefningarnefnd.

3. Annars konar reglur og viðmið sem einnig er farið eftir og eiga sérstaklega við um þá tegund rekstrar sem félagið stundar

Um starfsemi Landsbankans gilda lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, reglugerðir sem settar eru af ráðherra, reglur og tilmæli Seðlabanka Íslands og ýmis önnur lagaákvæði um fjármálastarfsemi og fjármálamarkaði. Bankinn tekur jafnframt í starfsemi sinni mið af viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA), þ.m.t. viðmiðunarreglum EBA um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja (EBA/GL/2021/05), sbr. 16. gr. reglugerðar ESB nr. 1093/2010 sem lögfest var á Íslandi með lögum nr. 24/2017, um evrópskt eftirlitskerfi á fjármálamarkaði. Viðmiðunarreglurnar eru aðgengilegar á vefsíðu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, <https://www.fme.is/log-og-tilmaeli/ees-vidmidunarreglur/eba/nr/3909>.

4. Helstu þættir áhættustjórnunar og innra eftirlits

Árangursrík áhættustjórnun er ein af forsendum langtímaarðsemi og stöðugleika í rekstri bankans. Í áhættustjórnun felst eftirlit, greining, mat og stýring á áhættuþáttum í rekstri bankans og að bankinn hafi skilvirkt skipulag til að mæta áhættu. Miðlun upplýsinga um áhættu til stuðnings ákvarðanatöku er jafnframt lykilþáttur skilvirkrar áhættustjórnunar.

Innra eftirlit á að stuðla að því að bankinn nái markmiðum sínum varðandi afkomu, áhættuvilja og áreiðanlegar fjárhagsupplýsingar og að bankinn hlíti gildandi lögum og reglum. Greining á virkni innra eftirlits felur í sér skoðun á eftirlitsumhverfi bankans, áhættustjórnun, eftirlitsaðgerðum, upplýsingum, samskiptum og stjórnendaeftirliti.

Bankaráð samþykkir áhættustefnu, áhættuvilja og framkvæmd áhættustýringar. Bankaráð ber jafnframt ábyrgð á að til staðar sé virkt kerfi innra eftirlits ásamt því að þróa og innleiða trausta áhættumenningu innan bankans.

Tvær undirnefndir bankaráðs sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir bankaráð á sviði áhættustjórnunar og innra eftirlits sem nánar er lýst í starfsreglum þeirra. Áhættunefnd bankaráðs fjallar með reglubundnum hætti um málefni tengd innra eftirliti og áhættustjórnun. Þá fjallar Endurskoðunarnefnd reglubundið um reikningsskil bankans og leggur mat á innra eftirlitskerfi hans.

Nánari lýsing á áhættustjórnun bankans er að finna í sérstakri áhættuskýrslu á vefsíðu bankans.¹

Framkvæmd innra eftirlits má aðgreina eftir eðli þess og því hverjir framkvæma það.

Fyrsta stigs eftirlit er á ábyrgð stjórnenda starfseininga en þeim ber að tryggja að áhættustjórnun og innra eftirlit sé órjúfanlegur hluti af daglegri starfsemi bankans. Stjórnendur skulu með virkum og reglubundnum hætti greina og meta þá áhættu sem stöðjar að starfseminni sem þeir bera ábyrgð á. Stjórnendur skulu leggja mat á hvort breytingar í rekstrarumhverfi bankans feli í sér tækifæri eða ógn fyrir viðkomandi starfsemi, hanna eftirlitsaðgerðir í ferla, innleiða aðgerðirnar, vakta þær og upplýsa um virkni þeirra.

Annars stigs eftirlit er á ábyrgð Áhættustýringar og Regluvörslu sem viðhafa áhættumiðað innra eftirlit með því að stjórnendur og starfsfólk starfi í samræmi við þær stefnur, reglur og ferla sem bankinn hefur sett sér. Þessar einingar, ásamt Lögfræðipjónustu, taka þátt í að móta og innleiða stefnur og aðferðafræði á sviði innra eftirlits til samræmis við stefnumörkun bankans.

Þriðja stigs eftirlit er á ábyrgð Innri endurskoðunar sem er óháð eftirlitseining. Hlutverk hennar er að veita óháða og hlutlæga staðfestingu og ráðgjöf, sem ætlað er að vera virðisaukandi og bæta rekstur bankans. Innri endurskoðun skal með kerfisbundnum og öguðum vinnubrögðum staðfesta virkni bæði fyrsta og annars stigs eftirlits, veita ráðgjöf um það sem betur má fara og þannig leggja mat á og bæta virkni áhættustjórnunar, eftirlitsaðgerða og stjórnarháttanna bankans.

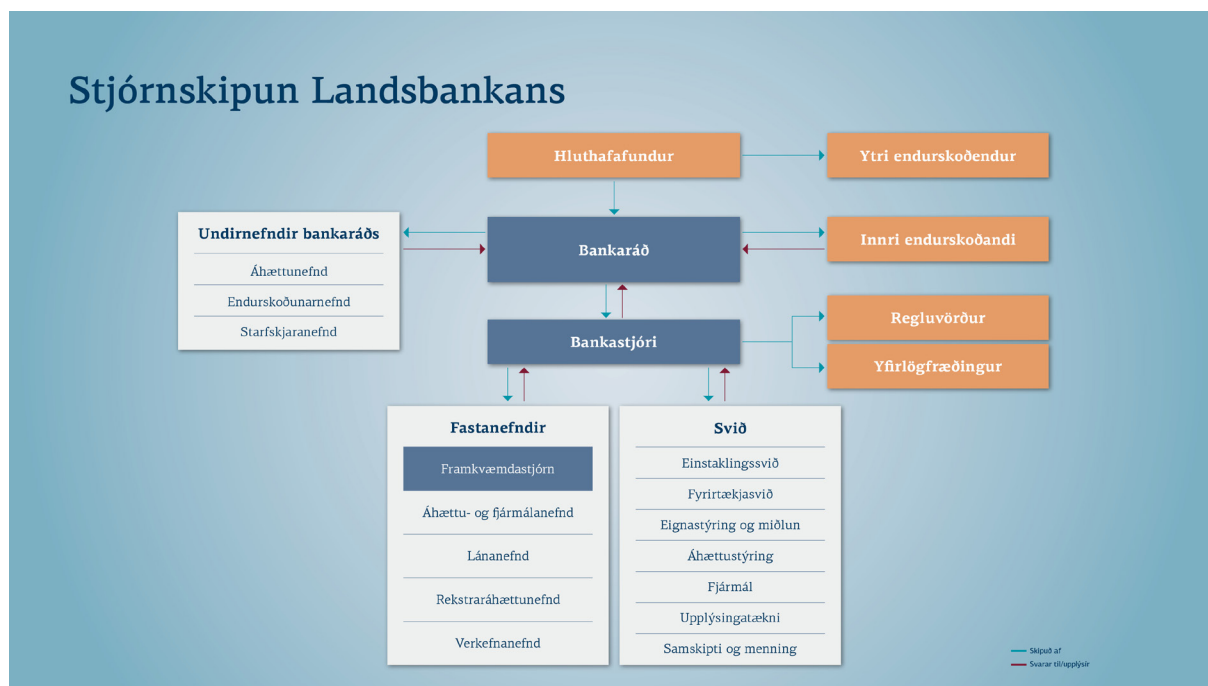
¹ <https://www.landsbankinn.is/bankinn/fjarfestatengsl/skyrslur-og-uppgjor>

5. Lýsing á stefnu félagsins um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur

Samkvæmt lögum nr. 88/2009, um Bankasýslu ríkisins, sem voru í gildi á árinu 2024, annaðist sérstök þriggja manna valnefnd tilnefningu aðila fyrir hönd ríkisins til setu í bankaráði. Valnefndin starfaði samkvæmt starfsreglum þar sem fram komu þau viðmið sem nefndin skyldi styðjast við í mati sínu á hæfni, menntun og reynslu einstaklinga sem til greina kæmu til setu í bankaráði. Í starfsreglunum kom fram að nefndin skyldi tilnefna bankaráðsmenn sem hefðu fjölbreyttan bakgrunn hvað varðar menntun og hæfni. Nefndin skyldi gæta að heildaryfirbragði og reyna að tryggja að stjórnir fjármálafyrirtækja yrðu ekki of einsleitar.

Með lögum nr. 129/2024 sem Alþingi samþykkti þann 15. nóvember 2024 voru lög nr. 88/2009, um Bankasýslu ríkisins, felld úr gildi 1. janúar 2025. Jafnframt var gerð sú breyting á lögum nr. 123/2015, um opinber fjármál, að sett var ný grein, 44. gr. a, sem kveður m.a. á um að ráðherra skipar þriggja manna valnefnd, eina eða fleiri, til þriggja ára í senn til að gera tillögu til ráðherra um einstaklinga sem til greina koma til setu fyrir hönd ríkisins í bankaráðum og stjórnnum fjármálafyrirtækja. Í ákvæðinu segir jafnframt að kveða skuli nánar á um starfsreglur valnefndar og fyrirkomulag tilnefninga í eigandastefnu ríkisins sem ráðherra setur skv. 44. gr. laganna.

Landsbankinn hefur því ekki sett sérstaka stefnu um fjölbreytileika bankaráðs, framkvæmdastjórnar og æðstu stjórnenda bankans með tilliti til þátta á borð við aldur, kyn eða menntunarlegan og faglegan bakgrunn.



6. Samsetning og starfsemi bankaráðs, undirnefnda bankaráðs og framkvæmdastjórnar

Bankaráð er skipað sjö einstaklingum og tveimur til vara. Bankaráð er kosið á aðalfundi og er kjörtímabil bankaráðsmanna eitt ár. Við kjör bankaráðsmanna skal stefnt að því að kynjahlutfall sé sem jafnast og leitast við að tryggja að bankaráð sem heild hafi yfir að ráða góðri þekkingu á bankastarfsemi. Formaður er kosinn sérstaklega á aðalfundi, en bankaráðsmenn kjósa varaformann. Bankaráð Landsbankans fer með æðsta vald í málefnum bankans á milli hluthafafunda. Bankaráð ber ábyrgð á

starfsemi bankans og stefnumótun sem og áhættustefnu og að til staðar sé virkt kerfi innra eftirlits. Bankaráð hefur yfirumsjón með því að starfsemi bankans og rekstur sé í samræmi við lög, samþykktir bankans og aðrar reglur sem um starfsemina gilda. Bankaráð hefur einnig með höndum almennt eftirlit með rekstri bankans og sér til þess að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins. Í starfsreglum sem bankaráð setur sér er kveðið nánar á um störf bankaráðs.

Þrjár undirnefndir starfa á vegum bankaráðs: Endurskoðunarnefnd, Áhættunefnd og Starfskjaranefnd. Hlutverk nefndanna er m.a. að undirbúa umfjöllun bankaráðs á tilteknum starfssviðum og annast nánari athugun á málum sem þeim tengjast í samræmi við starfsreglur sínar.

Bankaráð ræður bankastjóra og innri endurskoðanda. Bankastjóri ræður aðra daglega stjórnendur bankans. Svið bankans eru sjö talsins: Einstaklingssvið, Fyrirtækjasvið, Eignastýring og miðlun, Áhættustýring, Fjármál, Upplýsingatækni og Samskipti og menning. Hverju sviði er stýrt af framkvæmdastjóra og sameiginlega mynda þeir framkvæmdastjórn með bankastjóra. Þá heyra stjórnendur Skrifstofu bankastjóra, Lögfræðipjónustu og Regluvörslu beint undir bankastjóra. Innri endurskoðandi heyrir undir bankaráð.

Framkvæmdastjórn Landsbankans er vettvangur samráðs og ákvarðanatöku af hálfu bankastjóra og framkvæmdastjóra. Framkvæmdastjórn annast framkvæmd stefnumótunar og skal sjá til þess að rekstur bankans sé í samræmi við lög og reglur á hverjum tíma. Bankastjóri hefur auk þess skipað fjórar þverfaglegar fastanefndir með það að markmiði að tryggja samstarf og framkvæmd á stefnu bankans: Lánanefnd, Áhættu- og fjármálanefnd, Rekstraráhættunefnd og Verkefnanefnd. Á vegum nefndanna eru starfandi undirhópar og teymi sem fjalla um afmörkuð viðfangsefni.

7. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna tilnefningarnefndar

Í samræmi við 7. mgr. 53. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, starfrækir Landsbankinn ekki tilnefningarnefnd þar sem tilnefningar allra bankaráðsmanna falla undir ákvæði 44. gr. a laga nr. 123/2015, um opinber fjármál, þar áður 7. gr. laga nr. 88/2009, um Bankasýslu ríkisins sem féllu úr gildi 1. janúar 2025.

8. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna undirnefnda bankaráðs

Bankaráð skipar nefndarmenn í undirnefndir. Fyrirkomulag skipunar undirnefnda á árinu 2024 var sem hér segir: Endurskoðunarnefnd var skipuð þremur bankaráðsmönnum og einum utanaðkomandi nefndarmanni með sérþekkingu á sviði reikningsskila og endurskoðunar. Áhættunefnd og Starfskjaranefnd voru skipaðar þremur bankaráðsmönnum hvor. Sjálfbærnefnd var starfandi frá áramótum fram til aðalfundar 19. apríl 2024, en hún var skipuð fjórum bankaráðsmönnum.

9. Upplýsingar um fjölda bankaráðsfunda, funda undirnefnda og mætingu

Á árinu 2024 hélt bankaráð Landsbankans 28 fundi. Haldnir voru 9 fundir í Endurskoðunarnefnd, 12 í Áhættunefnd, 7 í Starfskjaranefnd og 1 í Sjálfbærnefnd. Meðfylgjandi tafla sýnir mætingu á fundina.

Heildarfjöldi bankaráðs- og nefndafunda 2024		Bankaráð	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Starfskjarnefnd	Sjálfbærni-nefnd
		28	9	12	7	1
Bankaráð til 19.04.2024		Starfstímabil				
Helga Björk Eiríksdóttir, formaður	01.01 - 19.04.	12			4	
Berglind Svavarsdóttir	01.01 - 19.04.	10		4		
Elín H. Jónsdóttir	01.01 - 19.04.	11		4		1
Guðbrandur Sigurðsson	01.01 - 19.04.	12		4		
Guðrún Blöndal	01.01 - 19.04.	12	3		4	1
Helgi Friðjón Arnarson	01.01 - 19.04.	12	3			1
Þorvaldur Jacobsen	01.01 - 19.04.	10	3		4	1
Bankaráð frá 19.04.2024						
Jón Þ. Sigurgeirsson, formaður	19.04. - 31.12.	16			3	
Eva Halldórsdóttir	19.04. - 31.12.	14		8	3	
Kristján Th. Davíðsson	19.04. - 31.12.	16	6			
Rebekka Jóelsdóttir	19.04. - 31.12.	16	5		3	
Steinunn Thorsteinsdóttir	19.04. - 31.12.	16		8		
Þór Hauksson	19.04. - 31.12.	15		8		
Örn Guðmundsson	19.04. - 31.12.	16	6			
Varamenn						
Sigríður Olgeirsdóttir, varamaður	01.01 - 19.04.	1				
Sigurður Jón Björnsson, varamaður	01.01. - 31.12.	6				
Stefanía Halldórsdóttir, varamaður	19.04. - 31.12.	1				
Utanaðkomandi nefndarmaður í Endurskoðunarnefnd						
Hjörleifur Pálsson	01.01. - 31.12.		9			

10. Starfsreglur bankaráðs og undirnefnda

Starfsreglur bankaráðs má finna á vefsíðu Landsbankans.² Sérstakar starfsreglur hafa jafnframt verið gefnar út fyrir Endurskoðunarnefnd, Áhættunefnd og Starfskjaranefnd og þær má einnig finna á vefsíðu bankans.

² <https://www.landsbankinn.is/bankinn/um-bankann/stefna-og-skipulag/bankarad>

11. Upplýsingar um bankaráðsmenn

Bankaráðsmenn eru eftirtaldir:

Aðalmenn

Jón Þorvarður Sigurgeirsson, formaður

Jón Þorvarður Sigurgeirsson er fæddur árið 1962. Jón lauk cand.oecon námi frá Háskóla Íslands 1986 og prófi í verðbréfamiðlun 1988. Jón hóf störf hjá Seðlabanka Íslands 1986. Hann starfaði sem aðstoðarframkvæmdastjóri alþjóða- og markaðsviðs og erlendra viðskipta frá árinu 1994 og síðar sem framkvæmdastjóri þess 2002-2006. Hann var framkvæmdastjóri skrifstofu seðlabankastjóra og alþjóðasviðs 2008-2019. Þá starfaði Jón hjá Alþjóðagjaldeyrissjóðnum í Washington DC í samtals átta ár, þar af sem fulltrúi Norður- og Eystrasaltslanda í stjórn sjóðsins um sex ára skeið, 2006-2008 og 2019-2023. Jón var stjórnarmaður í Bankasýslu Grikklands (Hellenic Financial Stability Fund, HFSF) 2015-2019 og sat um skeið í stjórn Fjármálaeftirlitsins á árunum 2009-2011. Jón var einnig stjórnarformaður Eignasafns Seðlabanka Íslands 2012-2017 og sat í framkvæmdahópi stjórnvalda um afnám gjaldeyrishafta og lausn á vanda slitabúanna 2014-2015. Jón var efnahagsráðgjafi menningar- og viðskiptaráðherra 2023-2024. Jón hefur setið í stjórn Hörpu, tónlistar- og ráðstefnuhúsi, frá 2023. Þá hefur hann tekið þátt í störfum fjölda nefnda og vinnuhópa, bæði á alþjóðlegum og innlendum vettvangi, varðandi laga- og reglusetningu og markaðshegðun á fjármálamarkaði. Jón var kjörinn í bankaráð í apríl 2024 og er formaður starfskjaranefndar.

Eva Halldórsdóttir, varaformaður

Eva Halldórsdóttir er fædd árið 1979. Hún er framkvæmdastjóri og einn eigenda lögmennsstofunnar LLG Lögmenn. Eva lauk embættisprófi í lögfræði frá lagadeild Háskóla Íslands árið 2004 og LL.M. gráðu frá lagadeild Stanford-háskóla árið 2014, með áherslu á stjórnarhætti fyrirtækja. Eva öðlaðist málflytningsréttindi fyrir héraðsdómi 2005 og fyrir Landsrétti 2023. Þá hefur Eva lokið prófi í verðbréfamiðlun. Eva hóf störf hjá LLG Lögmönnum (áður Lögmenn Lækjargötu) árið 2014 og hefur verið í eigendahópi félagsins frá 2018. Á árunum 2004-2012 starfaði hún sem lögmaður og síðar forstöðumaður váttryggingasviðs hjá Okkar líftryggingum. Hún er formaður úrskurðarnefndar sjómanna og útvegsmanna, nefndarmaður í áfrýjunarnefnd í kærumálum háskólanema og sinnir stundakennslu við Háskólann á Bifröst. Eva hefur gegnt ýmsum stjórnar- og trúnaðarstörfum. Hún hefur t.a.m. setið í stjórnnum Kríu – sprota- og nýsköpunarsjóðs, Glyms, TM trygginga, TM líftrygginga og Raufarhóls-hellis. Þá á hún sæti í stjórn Lögmannafélags Íslands og hefur gegnt trúnaðarstörfum fyrir Knattspyrnufélagið Val og Knattspyrnusamband Íslands. Eva var kjörin í bankaráð í apríl 2024.

Kristján Þ. Davíðsson

Kristján Þ. Davíðsson er fæddur árið 1960. Hann er eigandi og stjórnarmaður Viðskiptaþróunar sem starfar á sviði ráðgjafar innan sjávarútvegs á Íslandi og á alþjóðavettvangi. Kristján er með meist-aragráðu í sjávarútvegsfræðum frá Arctic University of Norway frá 1987 og skipstjórnarpróf frá Stýrimannaskólanum 1980. Kristján var framkvæmdastjóri Landssambands fiskeldisstöðva 2017-2018, framkvæmdastjóri skilanevndar Glitnis 2008-2009 og forstöðumaður sjávarútvegsteymis og framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs Glitnis 2001-2003 og 2005-2008. Árin 2003-2005 var Kristján forstjóri/aðstoðarforstjóri HB Granda 2003-2005 og sölustjóri hjá Marel 1994-2000. Kristján hefur setið í stjórnnum margra fyrirtækja um árabíl og situr nú í stjórn Brims sem stjórnarformaður, Marine Stewardship Council, SOS Barnaþorpanna, Snerpu, ISDER og Kampa. Áður hefur hann um árabíl setið í stjórnnum ýmissa fyrirtækja, m.a. í bankaráði Landsbankans 2011-2015, Völku, Olivita, Vaka, Corporacion Pesquera Inca, Salar Islandica, Almenna lífeyrissjóðsins, Sjótaekni, Pólar toghlera og First Water. Þá hefur hann verið ræðismaður Brasilíu á Íslandi síðan 2011 og gegnt ýmsum trúnaðarstörfum á sviði sjávarútvegs. Kristján var kjörinn í bankaráð í apríl 2024.

Rebekka Jóelsdóttir

Rebekka er fædd árið 1981. Hún er fjármálastjóri og staðgengill forstjóra Mílu. Rebekka lauk prófi í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík 2005 og MCF-gráðu í fjármálum fyrirtækja frá Háskólanum í Reykjavík 2015. Þá lauk hún prófi í verðbréfavíðskiptum 2006. Á árunum 2018-2023 starfaði Rebekka sem forstöðumaður Hagdeildar hjá Marel og 2014-2018 var Rebekka fjárfestingastjóri hjá Framtakssjóði Íslands. Áður starfaði Rebekka meðal annars hjá Arion banka í fyrirtækjaráðgjöf og endurskipulagningu og hjá Sparisjóði Reykjavíkur og nágrennis (SPRON) sem verðbréfamiðlari og við ýmis önnur störf. Rebekka hefur setið í stjórnnum ýmissa félaga í tengslum við störf sín hjá Framtakssjóði Íslands og ber þar helst að nefna Icelandic Group og tengd félög. Einnig sat hún um tíma í stjórn Landsels og Sementsverksmiðjunnar í tengslum við störf sín hjá Arion banka. Rebekka var kjörin í bankaráð í apríl 2024.

Steinunn Þorsteinsdóttir

Steinunn er fædd árið 1976. Hún er eigandi Auðsýnar og starfar sem sjálfstæður ráðgjafi. Steinunn lauk prófi í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands 2002 og er með meistaragráðu í iðnaðarverkfræði frá Chalmers University of Technology 2006. Þá hefur hún lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Steinunn starfaði hjá Mannviti 2018-2023, lengst af sem sviðsstjóri innri þjónustu og bar meðal annars ábyrgð á sjálfbærni, mannauðsmálum, gæðamálum og nýsköpun. Á árunum 2016-2018 starfaði Steinunn hjá stoðtækjafyrirtækinu Össuri sem verkefnastjóri í alþjóðlegum verkefnum. Steinunn starfaði hjá Íslandsbanka 2007-2016 og verkefnastýrði þar m.a. fjárhagslegri endurskipulagningu bankans. Hún var gæðastjóri Íslandsbanka 2012-2016 og áður verkefnisstjóri innan áhættustýringar hjá bankanum. Steinunn var kjörin í bankaráð í apríl 2024 og er formaður Áhættunefndar.

Þór Hauksson

Þór er fæddur árið 1972. Þór lauk BA-prófi í stjórnmálafræði frá Háskóla Íslands 1995 og MA-prófi í stjórnmála- og Evrópuhagfræði frá University of Hull 1998. Þá lauk hann MBA-prófi með áherslu á fjármál frá Háskólanum í Reykjavík 2007 og hefur að auki lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Þór var framkvæmdastjóri hjá fiskvinnslufélaginu Von 2019-2023, forstöðumaður hjá fyrirtækjaráðgjöf Deloitte 2014-2019, framkvæmdastjóri Burðaráss 2013-2014 og starfaði hjá Framtakssjóði Íslands 2010-2013. Áður var Þór hjá Skiptum, Straumi fjárfestingarbanka og Kaupþingi. Hann hefur setið í stjórnnum ýmissa fyrirtækja, meðal annars Valitors, Vodafone, Advania, N1, Icelandic Group, Húsa-smiðjunnar, Vestia, Invent Farma og fleiri félaga. Þá var Þór formaður starfshóps um uppskiptingu Íbúðalánasjóðs og í kjölfarið formaður fjárfestingarráðs ÍL-sjóðs. Þór var kjörinn í bankaráð í apríl 2024.

Örn Guðmundsson

Örn Guðmundsson er fæddur árið 1972. Hann var framkvæmdastjóri COWI Ísland (áður Mannvit) 2018-2024 og hefur víðtæka reynslu af störfum á fjármálamarkaði. Örn lauk cand.ocean prófi frá Háskóla Íslands 1996 og MSc-gráðu í alþjóðlegum viðskiptum frá Copenhagen Business School 1998. Örn var fjármálastjóri Mannvits 2015-2018 og starfaði um árabíl fyrir skilanevnd Kaupþings, m.a. sem aðstoðarframkvæmdastjóri. Örn hefur setið í stjórnnum fjölmargra fyrirtækja á Íslandi og erlendis í tengslum við störf sín, m.a. í stjórn Skjásins, Klakka og Skipta. Örn var kjörinn í bankaráð í apríl 2024 og gegnir formennsku í endurskoðunarnefnd.

Varamenn

Stefanía Guðrún Halldórsdóttir, varamaður

Stefanía Guðrún Halldórsdóttir er fædd árið 1973. Hún er forstjóri tölvuleikjafyrirtækisins Avalanche Studios Group í Svíþjóð og hefur gegnt því starfi frá árinu 2023. Stefanía lauk BSc-gráðu í landfræði 2000 og MSc-prófi í umhverfisfræði frá Háskóla Íslands 2005. Stefanía starfaði hjá CCP Games 2010-2017 á Íslandi og í Shanghai og var síðast framkvæmdastjóri CCP á Íslandi 2016-2017. Á árunum 2018-2020 gegndi Stefanía starfi framkvæmdastjóra markaðs- og viðskiptaþróunar hjá Landsvirkjun. Hún var framkvæmdastjóri hjá Eyrir Venture Management 2020-2023 og stýrði þar framtakssjóðnum Eyrir Vöxtur. Stefanía átti sæti í ýmsum ráðum og nefndum á vegum Landsvirkjunar meðan hún var þar við störf, meðal annars á sviði orkuöryggismála, orkuskipta og mótun orkustefnu fyrir Ísland. Þá var hún einnig í nefndum og hópum á vegum stjórnvalda, var skipuð í verkefnisstjórn um aðgerðir vegna fjórðu iðnbyltingarinnar af forsætisráðherra og skipuð í Útflutningsráð af utanríkisráðherra. Hún hefur átt sæti í stjórnnum ýmissa fyrirtækja á sínu starfssviði og situr nú í háskólaráði Háskóla Reykjavíkur. Stefanía hefur á undanförunum sex árum stýrt átaki á vegum ríkisstjórnarinnar í að efla máltækni, Almennarómi, sem hefur það að markmiði að vernda íslenskuna á stafrænni öld. Stefanía var kjörin varamaður í bankaráð í apríl 2024.

Sigurður Jón Björnsson, varamaður

Sigurður Jón Björnsson er fæddur árið 1966. Hann lauk cand.oecon. prófi af reikningshalds- og fjármálasviði frá Háskóla Íslands árið 1994 og prófi í verðbréfiðskiptum 2009. Að námi loknu starfaði hann sem aðstoðarsölustjóri Íslensk Ameríska hf. 1995-1997. Þá gegndi hann störfum forstöðumanns fjármálasviðs, staðgengils framkvæmdastjóra og sérfræðings á sviði fjárfestinga hjá Framtaki fjárfestingarbanka hf. 1997-2003. Hann starfaði sem forstöðumaður hagdeildar Air Atlanta 2003-2006 og var fjármálastjóri og staðgengill framkvæmdastjóra fjármálasviðs Norðurlágs 2006-2007. Hann var ráðgjafi í fyrirtækjaráðgjöf hjá Capacent árið 2007 og varð síðar eigandi hjá verðbréfafyrirtækinu Capacent fjárfestingarráðgjöf, síðar Centra fyrirtækjaráðgjöf hf. Samhliða ráðgjafarstörfum sinnti Sigurður hlutverki regluvarðar verðbréfafyrirtækisins. Sigurður gegndi starfi framkvæmdastjóra fjármála hjá Íbúðalánasjóði á árunum 2011-2017 og bar hann þar m.a. ábyrgð á áhættustýringu sjóðsins árin 2011-2015. Sigurður var stjórnarformaður tæknifyrirtækisins Betware á Íslandi frá stofnun félagsins árið 1998 allt til sölu þess til erlendra aðila 2014. Hann hefur einnig átt sæti í stjórnnum félaganna Stoða hf., Íslandsflugs hf., Landsafls hf., IMSI Inc. og SPC Holding AS. Sigurður var kjörinn varamaður í bankaráð í apríl 2019.

Nefndarmenn utan bankaráðs

Hjörleifur Pálsson

Nefndarmaður í Endurskoðunarnefnd

Hjörleifur Pálsson er fæddur árið 1963. Hjörleifur lauk cand.oecon. prófi frá Háskóla Íslands árið 1988. Hann hlaut löggildingu til endurskoðunarstarfa 1989 og starfaði sem endurskoðandi til 2001. Hann var framkvæmdastjóri fjármálasviðs Össurar hf. 2001-2013. Frá 2013 hefur Hjörleifur setið í stjórnnum margskonar fyrirtækja og fjárfest í og stutt við nýsköpun. Í dag er hann í stjórn alþjóðlega lyfjafyrirtækisins Alvotech SA sem skráð er á hlutabréfamarkað í Bandaríkjunum og á Íslandi, í stjórn Ankra ehf. (Feel Iceland), í stjórn og formaður starfskjaranefndar Festi hf., í stjórn Brunns vaxtarsjóðs slhf. og í stjórn Brandr Global ehf. Hjörleifur er ennfremur formaður endurskoðunarnefndar Hörpu tónlistarhúss ohf. Hjörleifur var um árabíl formaður bæði stjórnar og háskólaráðs Háskólans í Reykjavík ehf., hann er fyrrverandi stjórnarformaður Sýnar hf. og var í árabíl stjórnarformaður, formaður endurskoðunarnefndar og í starfskjaranefnd alþjóðlega lyfjafyrirtækisins Lotus Pharmaceutical & Co.,Ltd. Hann tók sæti í Endurskoðunarnefnd bankaráðs í maí 2019.

12. Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir félaginu og stórum hluthöfum

Aðal- og varamenn í bankaráði eiga ekki hlut í Landsbankanum, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Aðal- og varamenn eru jafnframt óháðir bankanum og stórum hluthöfum. Þeir hafa engin hagsmunatengsl við helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins, önnur en fram koma í 11. gr. yfirlýsingarinnar, eða við stóra hluthafa í bankanum.

13. Helstu þættir í árangursmati bankaráðs

Árangursmat bankaráðs fór fram í desember 2024 og janúar 2025. Skoðað var hvernig til tókst með verkefni bankaráðs á árinu 2024. Einnig var lagt mat á upplýsingagiöf, stefnumótun og framtíðarsýn, frammistöðu bankaráðsmanna, skoðanaskipti og skilvirkni funda, starf undirnefnda bankaráðs og frammistöðu formanns.

14. Upplýsingar um bankastjóra og lýsing á helstu skyldum hennar

Lilja Björk Einarsdóttir tók við starfi bankastjóra Landsbankans hf. þann 15. mars 2017.

Lilja er véla- og iðnaðarverkfræðingur frá Háskóla Íslands árið 1998 og lauk meistaraþrófi í fjármálaverkfræði frá Michigan-háskóla í Ann Arbor í Bandaríkjunum árið 2003. Á árunum 2008-2016 stýrði Lilja starfsemi, eignaumsýslu og endurheimt eigna gamla Landsbanka Íslands, LBI ehf., í London. Hún var sjálfstætt starfandi ráðgjafi og stjórnarmaður í fyrirtækjum frá 2016 þar til hún tók við starfi bankastjóra Landsbankans. Á árunum 2005-2008 var hún sérfræðingur og síðar framkvæmdastjóri hjá Landsbanka Íslands hf. í London og bar m.a. ábyrgð á daglegum rekstri og uppbyggingu stoðdeilda. Áður vann Lilja hjá ráðgjafarfyrirtækinu Marsh & McLennan 2003-2005 og vann m.a. verkefni fyrir Ford-bílaframleiðandann, sem sérfræðingur í gerð áætlana og áhættulíkana fyrir váttryggingarsvið og fjárstýringu. Lilja á sæti í stjórn Samtaka fjármálafyrirtækja, stjórn Samtaka atvinnulífsins og stjórn Viðskiptaráðs Íslands.

Lilja á ekki hlut í bankanum og þá eru ekki til staðar nein hagsmunatengsl milli hennar og helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins eða stórra hluthafa í félaginu.

Bankastjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri bankans og fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum hans sem ekki eru öðrum falin með lögum, samþykktum bankans eða ákvörðunum bankaráðs. Hinn daglegi rekstur tekur ekki til ráðstafana sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar. Slíkar ráðstafanir getur bankastjóri aðeins gert samkvæmt sérstakri heimild bankaráðs. Bankastjóri skal sjá til þess að rekstur bankans sé samkvæmt lögum, reglugerðum, samþykktum og ákvörðunum bankaráðs. Hún skal sjá til þess að bókhald félagsins sé fært í samræmi við lög og venjur og að meðferð eigna félagsins sé með tryggilegum hætti. Bankastjóri er talsmaður bankans um öll rekstrarleg og viðskiptaleg málefni.

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

Ekki komu fram athugasemdir frá eftirlitsaðilum á árinu 2024 um brot á lögum eða reglum sem höfðu í för með sér viðurlög.

Upplýsingar um helstu dómsmál tengd Landsbankanum er að finna í skýringum með ársreikningi samstæðu bankans.

16. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Hluthafar í Landsbankanum voru 819 talsins í árslok 2024. Bankaráð hefur samskipti við hluthafa í samræmi við lög, samþykktir bankans og starfsreglur bankaráðs. Formaður bankaráðs stýrir samskiptum bankaráðs við hluthafa. Bankaráðsmönnum ber í störfum sínum og við ákvarðanatöku að starfa með hagsmuni bankans og allra hluthafa að leiðarljósi samkvæmt ákvæðum laga nr. 2/1995, um hlutafélög, laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og annarra reglna og fyrirmæla sem gilda um starfsemi bankans.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt af bankaráði Landsbankans á fundi 16. janúar 2025.