


Tilvísunartafla sjálfbæriskýrslu 2020	Skýrslugjöf	Upplýsingar	Ástæður þess að meginatriði eru ekki uppfyllt	Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna	Nasdaq UFS mælikvarðar
---------------------------------------	-------------	-------------	-----------------------------------------------	---------------------------------	------------------------

### Upplýsingar um fyrirtæki

102-1	Heiti fyrirtækis	já	Landsbankinn hf.		
102-2	Helsta starfsemi, vörumerki, vörur og/ eða þjónusta	já	Landsbankinn annast hefðbundna útlána- og innlánastarfsemi en sinnir einnig markaðsviðskiptum, sjóðastýringu í dóturfélaginu Landsbréfum, fyrirtækjaráðgjöf, einkabankþjónustu og eignastýringu. 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 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. Landsbankinn tekur enn fremur tillit til reglugerðar um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja, nr. 995/2007, en tilgangur reglugerðarinnar er að tryggja að upplýsingar um fjárfestingarsjóði séu skýrt og rétt fram settar. Engar athugasemdir eða kærur hafa borist á árinu.		
102-3	Staðsetning höfuðstöðva	já	Austurstræti 11, 155 Reykjavík		
102-4	Staðsetning starfsemi	já	Landsbankinn rekur enga starfsemi utan Íslands		
102-5	Eignarhald og lögform	já	Landsbankinn hf. var við árslok 2020 í 98,2% eigu ríkissjóðs Íslands. Landsbankinn átti sjálfur 1,56% hlut og aðrir hluthafar, sem eru núverandi og fyrrverandi starfsfólk Landsbankans og fyrrum stofnfjáreigendur í Sparisjóði Vestmannaeyja og Sparisjóði Norðurlands (aðrir en íslenska ríkið), áttu 0,24% hlut.		
102-6	Starfssvæði	já	Landsbankinn annast hefðbundna útlána- og innlánastarfsemi en sinnir einnig markaðsviðskiptum, sjóðastýringu í dóturfélaginu Landsbréfum, fyrirtækjaráðgjöf, einkabankþjónustu og eignastýringu. Höfuðstöðvar Landsbankans eru við Austurstræti 11 í Reykjavík. Landsbankinn rekur enga starfsemi utan Íslands.		
102-7	Stærð/umfang fyrirtækis	já	Viðauki, bls. 3		
102-8	Upplýsingar um starfsfólk og annað vinnuafli	já	Viðauki, bls. 3		S4, S5
102-9	Aðfangakeðja	já	Viðauki, bls. 5, Hlutfall af veltu birgja eftir flokkum taflan sýnir innkaupaflokka Landsbankans.		

102-10	Mikilsverðar breytingar á fyrirtækinu og aðfangakeðju þess	já	Engar mikilsverðar breytingar urðu á aðfangakeðju Landsbankans, eignarhaldi eða fyrirtækinu árið 2020. Einu útibúi bankans var lokað á árinu, það var útibúið í Bolungarvík sem var rekið með hálfu starfsgildi.			
102-11	Varúðarákvæði eða aðferðir	já	Landsbankinn er aðili að viðmiðum um ábyrga bankastarfsemi (e. principles for responsible banking) sem tengir fjármálastarfsemi við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna og Parísarsamkomulagið. Þar hefur bankinn skuldbundið sig til að vinna markvisst að því að auka jákvæð áhrif og draga úr neikvæðum áhrifum starfseminnar á samfélagið og náttúruna og greina frá því á gagnsæjan hátt.			
102-12	Utanaðkomandi verkefni	já	<a href="#">Samstarf og stuðningur</a>			
102-13	Aðild að samtökum	já	Viðauki, bls. 3-4			


#### Stefna


102-14	Yfirlýsing frá háttsettum stjórnanda	já	<a href="#">ávarp bankastjóra</a>			
102-15	Helstu áhrif, áhættur og tækifæri	já	<a href="#">ávarp bankastjóra</a>			

#### Siðferði og heilindi

102-16	Gildi, viðmið og almennt viðtekin hegðun	já	<a href="#">Heimasíða - siðasáttmáli</a>			G5, G6
102-17	Ráðstafanir sem tengjast ráðleggingum og áhyggjum vegna siðareglna	já	Sjá vísa 205-1, 205-2 og 205-3 í þessari tilvísunartöflu			

#### Stjórnarhættir

102-18	Stjórnskipulag	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>			
102-19	Framsal valds	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>			E8, E9
102-20	Ábyrgð á UFS-þáttum á hæsta stjórnarstigi	já	Bankaráð er ábyrgt fyrir stefnu Landsbankans í samfélagsábyrgð, bankastjóri fyrir framkvæmdinni og Mannauður sér um innleiðingu ásamt framkvæmdastjórum hvers sviðs. Innan Mannauðs starfa tveir sérfræðingar í samfélagsábyrgð. <a href="#">Stefna í samfélagsábyrgð</a>			E8, E9
102-21	Samráð við hagsmunaaðila um UFS-þætti	já	<a href="#">Stefna í samfélagsábyrgð</a> <a href="#">Markmið Landsbankans sem tengjast UFS-þáttum starfseminnar voru sett árið 2019 með aðkomu utanaðkomandi hagsmunaaðila. Nánar má lesa um aðkomu hagsmunaaðilanna í lýsingu á aðferðafræði markmiðanna í sjálfbærnisráðgjafu bankans 2019.</a>			
102-22	Samsetning stjórnar og undirnefnda	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>			G2
102-23	Stjórnarformaður stjórnar	já	Formaður bankaráðs er ekki framkvæmdastjóri í Landsbankanum			G2

102-24	Tilnefning og val á stjórnarmönnum	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		
102-25	Hagsmunaárekstrar	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a> Hersir Sigurgeirsson tilkynnti um úrsögn sína úr bankaráði Landsbankans 19. nóvember 2020 vegna þess að hann hafði ákveðið að taka að sér verkefni sem hann taldi ekki fara saman við setu í bankaráði Landsbankans.		
102-26	Þáttur stjórnar í stefnumótun og þróun gilda og markmiða	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		
102-27	Heildarþekking stjórnar	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a> <a href="#">Starfsreglur bankaráðs</a>		
102-28	Mat á frammistöðu stjórnar	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		
102-29	Greining og stýring á fjárhagslegum, umhverfislegum og samfélagslegum áhrifum	já	Ársskýrsla - Áhættustjórnun Stefna		E8, E9
102-30	Árangur áhættustjórnar	já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>		E8, E9
102-31	Úttekt á efnahags-, umhverfis- og samfélagsmálum	já	Tilvísunartafla		E8, E9
102-32	Aðkoma stjórnar að skýrslugjöf um samfélagsábyrgð	já	Mannauðsstjóri		
102-33	Gerið grein fyrir hvernig mikilsháttar málefnum er miðlað til stjórnar	já	<a href="#">Starfsreglur bankaráðs</a>		
102-34	Eðli og fjöldi mikilsháttar málefna	já	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.		
102-35	Starfskjarastefnur	já	<a href="#">Starfskjaranefnd</a> <a href="#">Ársreikningur - Skýringar við samstæðuársreikning</a>		G3
102-36	Ferli við ákvörðun starfskjara	já	<a href="#">Starfskjaranefnd</a> <a href="#">Aðalfundur Landsbankans 2020</a>		
102-37	Aðkoma hagsmunaaðila að ákvörðun starfskjara	Á ekki við			
102-38	Árlegt hlutfall launagreiðslna	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Ársreikningar - Skýringar við samstæðuársreikning</a>		S1
102-39	Hækkun á árlegu hlutfalli launagreiðslna	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Ársreikningar - Skýringar við samstæðuársreikning</a>		

#### Aðkoma hagsmunaaðila

102-40	Listi yfir hagsmunaaðilahópa	já	<a href="#">Hagsmunaaðilahópar eru þeir sömu og fyrir markmiðavinnu Landsbankans árið 2019.</a>		
--------	------------------------------	----	-------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--


102-41	Almennir kjarasamningar	já	Allt starfsfólk Landsbankans nýtur hlunninda samkvæmt kjarasamningi SSF og SA, hjá Félagi starfsmanna Landsbankans (FSLÍ) og Landsbankanum hf.		G4
102-42	Greining og val á hagsmunaaðilum	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Sjá umfjöllun um aðferðafræði í markmiðakaflanum 2019</a>		
102-43	Nálgun á aðkomu hagsmunaaðila	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Sjá umfjöllun um aðferðafræði í markmiðakaflanum 2019</a>		
102-44	Helstu atriði og málefni til umræðu	já	<a href="#">Sjá umfjöllun um aðferðafræði í markmiðakaflanum 2019</a>		






### Skýrslugjöf


102-45	Fyrirtæki sem eru inni í samstæðureikningi	já	Landsbankinn og dótturfélög		
102-46	Verkferli við efnistösk og afmörkun skýrslunnar	já	Landsbankinn gefur nú í tíunda sinn út samfélagsskýrslu þar sem viðmiðum GRI er fylgt. Skýrslan er einnig framvinduskýrsla til UN Global Compact. Skýrslan endurspeglar þekkingu bankans á viðfangsefninu á þeim tíma sem hún er rituð. Með útgáfu skýrslunnar er ekki gefið í skyn að bankinn þekki til fulls áhrif sín á samfélagið, né heldur að sjálfbærni hafið verið að fullu innleidd í bankanum. Við gerð skýrslunnar er reynt að veita innsýn í það sem vel er gert og benda á það sem mætti betur fara. Upplýsingar í samfélagsskýrslunni eru unnar af starfsfólki bankans á ýmsum sviðum. Árið 2020 var ráðinn til starfa annar sérfræðingur í sjálfbærni og starfa nú tveir sérfræðingar í sjálfbærni í fullu starfi við bankann. Þeir hafa yfirumsjón með skýrslugerðinni. Tilvísunartaflan skýrir að hve miklu leyti grein er gerð fyrir hverju viðmiði. Um sum viðmiðanna er fjallað ítarlega í skýrslunni á meðan einungis er gerð grein fyrir öðrum í tilvísunartöflunni. Í þeim tilfellum þar sem ekki er að fullu gerð grein fyrir ákveðnum vísun stafar það af því að upplýsingar vantar eða þær eru ekki samanburðarhæfar. Til að forðast endurtekningar vísar tilvísunartaflan til annarra miðla og skýrslna bankans þar sem við á vegna upplýsinga um einstök viðmið.		
102-47	Listi yfir mikilsverð málefni	já	Viðauki, bls. 11 - Mikilvægistafla		
102-48	Endurframsetning upplýsinga	já	Losun Landsbankans á gróðurhúsalofttegundum, umfang 1, 2 og 3 var reiknað út samkvæmt GHG Protocol fyrir árið 2020, 2019 og 2018 fyrir þessa skýrslu. Áður hafði losun Landsbankans verið reiknuð með stuðlum frá Umhverfisstofnun en ákveðið var að uppfæra alla losunarútreikninga og nota GHG Protocol til að vera samanburðarhæf á alþjóðamarkaði.		

102-49	Breytingar á skýrslugjöf	já	Losun Landsbankans á gróðurhúsalofttegundum, umfang 1, 2 og 3, var reiknuð út samkvæmt GHG Protocol fyrir árin 2020, 2019 og 2018 fyrir þessa skýrslu. Áður hafði losun Landsbankans verið reiknuð með stuðlum frá Umhverfisstofnun en ákveðið var að uppfæra alla losunarútreikninga og nota GHG Protocol til að vera samanburðarhæf á alþjóðamarkaði.			
102-50	Tímabil skýrslugjafar	já	Almanaksárið 2020			
102-51	Útgáfa síðustu skýrslu	já	Almanaksárið 2019			
102-52	Skýrslutíðni	já	Árlega			
102-53	Tengiliðir vegna upplýsinga er varða skýrsluna	já	<a href="mailto:samskipti@landsbankinn.is">samskipti@landsbankinn.is</a>			
102-54	Skýrslugjöf uppfyllir kröfur GRI Standard	já	Viðauki, bls. 2			
102-55	GRI tilvísunartafla	já	Tilvísunartafla			
102-56	Gæðatryggingu þriðja aðila	já	Deloitte			G10

### Nálgun stjórnenda

103-1	Skilgreining á mikilvægu viðfangsefni og umfangi þess	já	Viðauki, bls. 11 - Mikilvægistafla			
103-2	Nálgun stjórnenda og undirliggjandi þættir	já	<p><u>GRI 103 tafla</u></p> <p>Upplýsingar í skýrslunni eru unnar af starfsfólki bankans á ýmsum sviðum. Tilvísunartaflan sem fylgir skýrslunni skýrir að hve miklu leyti grein er gerð fyrir hverju viðmiði. Um sum viðmiðanna er fjallað ítarlega í skýrslunni á meðan einungis er gerð grein fyrir öðrum hér í tilvísunartöflunni. Taflan GRI 103 útskýrir hvernig mikilvægum efnistöfum er stýrt innan bankans og hvar ábyrgð á þeim liggur. Við val á vísu var litið til þess sem sambærileg fjármálafyrirtæki á Norðurlöndum gera, auk sjónarmiða hagsmunaaðila. Til að ákveða hvaða viðfangsefni væru mikilvægust fyrir Landsbankinn var farið yfir vísana með starfsfólki og mikilvægastig þeirra greint.</p>			E7, S6, S8, S9, S10, G5, G6
103-3	Mat á nálgun stjórnenda	já	<u>GRI 103 tafla</u>			
	<b>Fjárhagsleg frammistaða</b>					
	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
201-1	Bein fjárhagsleg verðmætasköpun	já	Viðauki, bls. 4			

201-2	Fjárhagsleg áhrif, áhætta og tækifæri af völdum loftslagsbreytinga	já	Bankinn hefur skoðað útlánasafn sitt með tilliti til UFS-áhættu og hversu útsettir lánpengar bankans eru fyrir þeim áhættuþáttum. Sú athugun fól í sér að UFS-áhættuþættir voru skoðaðir fyrir hverja atvinnugrein sem lánpengar bankans eru í og hvernig dreifing lánasafns bankans er með tilliti til þeirra áhættuþátta. Við áframhaldandi vinnu mun bankinn horfa til leiðbeininga alþjóðlegra eftirlitssaðila og annarra sem koma nærri mati á UFS-áhættuþáttum, t.a.m. EBA og TCFD (e. Task Force for Climate Related Disclosures) með sérstaka áherslu á áhættu tengda loftslagsbreytingum.  PRB og PRI eru stofnuð með þeim ásetningi að fá fjárfesta og banka til þess að takast á við áskoranir loftslagsvandans. Landsbankinn er aðili að hvoru tveggja.			
201-3	Skuldbindingar vegna eftirlaunastjórnunar og annarra eftirlaunakerfa	já	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. Engar aðrar framtíðarskuldbindingar eru bókfærðar hjá bankanum vegna lífeyrisgreiðslna. Engar framtíðarskuldbindingar eru bókfærðar hjá bankanum vegna hvatakerfa.			
201-4	Fjárhagslegur stuðningur frá opinberum aðilum	já	Ríkissjóður er stærsti eigandi Landsbankans og á 98,2% hlut í bankanum en ekki er litið á hlut ríkisins sem ríkisstyrk			
	<b>Sýnileiki á markaði</b>					
	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
202-1	Yfirlit yfir byrjunarlaun eftir kyni samanborið við almenn lágmarkslaun	Nei			 	
202-2	Hlutfall yfirstjórnenda úr nærumhverfi	já	<u>Landsbankinn skilgreinir Ísland sem nærumhverfi sitt og eru allir yfirstjórnendur bankans þaðan.</u>			
	<b>Óbein efnahagsleg áhrif</b>					
	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
203-1	Fjárfestingar í innviðum og þjónustu samfélagsins	já	<u>Samstarf og stuðningur</u>			
203-2	Mikilsverð óbein efnahagsleg áhrif	nei		Gögn vantar.		

	<b>Innkaupastefnur</b>				
	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já			
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já			
204-1	Hlutfall innkaupa hjá birgjum í nærumhverfi	já	Viðauki, bls. 5		

### Spilling

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já			
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já			
205-1	Starfsemi sem hefur verið metin m.t.t. áhættu samfara spillingu	Uppfyllt að hluta	<p>Landsbankinn hefur sett sér stefnu gegn mútum og spillingu. Stefnan kveður á um viðeigandi skipulagslegar og stjórnunarlegar ráðstafanir bankans til að draga úr hættu á mútum og spillingu í starfsemi bankans og í samskiptum við viðskiptavinum, starfsmenn, eftirlitsaðila og önnur stjórnvöld, hluthafa, endurskoðendur, samkeppnisaðila og aðra sem eiga hagsmuna að gæta.</p> <p>Stefnan tekur mið af samningi Sameinuðu þjóðanna gegn spillingu sem tók gildi gagnvart Íslandi í mars 2011, 264. gr. a í almennum hegningarlögum nr. 19/1940, starfsreglum Landsbankans og siðasáttmála Landsbankans.</p> <p>Landsbankinn hófst á árinu 2020 handa við að uppfæra áhættumat út frá hættu á misferli og spillingu hjá einstökum starfseiningum bankans. Þá var framkvæmt áhættumat á viðskiptavinum og starfsemi bankans, þ.m.t. á öllum vörum, þjónustu og dreifileiðum hvað varðar hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.</p>	Vantar gögn vegna hlutfalls rekstrareininga sem voru metnar á árinu	
205-2	Upplýsingagjöf og þjálfun í stefnum og ferlum til að hamla gegn spillingu	Uppfyllt að hluta	<p>Starfsmenn sem hefja störf fyrir Landsbankann fá sérstaka fræðslu þar sem farið er yfir helstu starfsreglur bankans, þ.m.t. reglur um hagsmunaárekstra, tilkynningar um misferli og aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Bankaráð og bankastjóri fá sérstaka fræðslu við upphaf starfs sem lið í undirbúningi fyrir mat á hæfi þeirra sem framkvæmt er af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands.</p> <p>Stefna Landsbankans gegn mútum og spillingu tekur á ábyrgð stjórnenda hvað varðar viðeigandi fræðslu en með fræðslu skal stefnt að aukinni vitund meðal starfsfólks um ráðstafanir gegn mútum og spillingu og hvernig starfsfólk skuli bregðast við þegar grunur vaknar um mútur og spillingu.</p> <p>Starfsmenn fá reglulega fræðslu um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem inniheldur m.a. fræðslu um ráðstafanir gegn mútum og spillingu. Fræðslan fer fram með heimsóknnum í starfseiningar, fræðslupistlum á Workplace og rafrænni fræðslu og prófum á fræðslutorgi bankans.</p>	Vantar fullnægjandi gögn vegna starfsmanna og samstarfsaðila sem hafa hlotið fræðslu á árinu	



205-3	Staðfest tilvik um spillingu og mótaðgerðir	já	<p>Landsbankinn er með viðeigandi ráðstafanir til að draga úr hættu á mútum og spillingu í starfsemi bankans. Með viðeigandi ráðstöfunum er átt við það að Landsbankinn er með viðeigandi skipulagslegar- og stjórnunarlegum aðgerðir sem felast í eftirtöldum þáttum:</p> <p>» Bankaráð hefur sett sér stefnur sem styðja við aðgerðir bankans gegn mútum og spillingu, þ. á m. stefnu gegn mútum og spillingu, stefnu um varnir til að takmarka hættu á hagsmunaárekstrum, stefnu um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og stefnu um hlítningarhættu.</p> <p>» Settar hafa verið reglur, verkferlar og vinnulýsingar sem ætlað er að sporna gegn mútum og spillingu þ. á m. reglur um gjafir og boðsferðir og reglur um tilkynningar um misferli.</p> <p>» Í reglum Landsbankans er bann við veitingu fjárframlaga eða annarra gæða sem metin verða til fjár, til starfsemi stjórnmalasamtaka, frambjóðenda eða kosningabaráttu.</p> <p>» Starfsmenn fá reglulega fræðslu um mútur og spillingu. Með fræðslu skal stefnt að aukinni vitund meðal starfsmanna um ráðstafanir gegn mútum og spillingu og hvernig starfsmenn skuli bregðast við þegar grunur vaknar um mútur og spillingu.</p> <p>» Í reglum Landsbankans er kveðið á um skyldur starfsmanna til að tilkynna án tafar grun um mútur og/eða spillingu til regluvarðar eða innri endurskoðanda, sbr. reglur Landsbankans um ábendingar starfsmanna vegna misferlis sem kveður m.a. á um rétt uppljóstrara. Starfsmönnum er einnig heimilt að leggja fram nafnlausu tilkynningu með innanhússpósti til regluvarðar eða innri endurskoðanda.</p> <p>Ekki komu fram staðfest tilvik um mútur eða spillingu í starfsemi Landsbankans á árinu 2020.</p>			
-------	---------------------------------------------	----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

#### Samkeppnishamlandi hegðun





	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
206-1	Heildarfjöldi lagalegra aðgerða vegna samkeppnismála, auðhringjamála og einokunar	já	Engin mál komu upp á árinu 2020			

#### Umhverfismál











#### Efnisnotkun

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
301-1	Notkun á hráefni eftir þyngd eða magni	já	<a href="#">Kolefnisspor</a>		 	



301-2	Hlutfall endurunnins hráfnis	Á ekki við			 	
301-3	Endurheimt vara og tengdar umbúðir	Á ekki við			 	

#### Orka

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Já				
302-1	Orkunotkun fyrirtækisins	Já	<a href="#">Kolefnisspor</a>		 	E3, E5
302-2	Óbein orkunotkun	Já	<a href="#">Kolefnisspor</a>		 	E3
302-3	Orkukræfni	Já	<a href="#">Kolefnisspor</a>		 	E4
302-4	Aðgerðir til að draga úr orkunotkun	nei		Gögn vantar.	 	
302-5	Aðgerðir til að draga úr orkuþörf vöru og þjónustu	nei		Gögn vantar.	 	

#### Vatn og frárennsli

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Á ekki við				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Á ekki við				
303-1	Samspil við vatn sem sameiginlega auðlind	Á ekki við				
303-2	Meðhöndlun á áhrifum sleppingu vatns	Á ekki við				
303-3	Ádregið vatn	Á ekki við			 	
303-4	Slepping vatns	Á ekki við				
303-5	Vatnsneysla	Á ekki við				E6

#### Líffræðileg fjölbreytni






	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Á ekki við				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Á ekki við				
304-1	Staðsetning og stærð landskika í eigu, leigu eða umsjá fyrirtækisins innan verndaðra svæða, eða svæða sem liggja að vernduðu landi, og landi þar sem lífríki er fjölbreytt en þó ekki verndað	Á ekki við				
304-2	Lýsing á mikilsverðum áhrifum af starfsemi, vörum og þjónustu á líffræðilega fjölbreytni	Á ekki við				

304-3	Vernð eða viðreisn búsvæða	Á ekki við				
304-4	Fjöldi tegunda á rauðum lista Alþjóðanáttúruverndarsambandsins og á innlendum verndarskrám sem hafa búsvæði sitt á landi þar sem fyrirtækið er með starfsemi	Á ekki við				


#### Losun

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
305-1	Bein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 1)	já	<a href="#">Kolefnisspor</a>			E1
305-2	Óbein losun gróðurhúsalofttegunda vegna orkunotkunar (umfang 2)	Já	<a href="#">Kolefnisspor</a>			E1
305-3	Önnur óbein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 3)	Já	<a href="#">Kolefnisspor</a>			E1
305-4	Losunarstig gróðurhúsalofttegunda	já	<a href="#">Kolefnisspor</a>			E2
305-5	Aðgerðir til að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda	já	<a href="#">Kolefnisspor: Starfsemin kolefnisjöfnuð Viðauki, bls. 7</a>			
305-6	Losun ósoneýðandi efna	já	Árið 2020 var engin notkun á kælimiðlum og því engin losun efna sem eru skaðleg fyrir ósonlagið.			
305-7	Losun köfnunarefnisoxíðs (NOx), brennisteinsoxíðs (Sox), og annarra lofttegunda	Á ekki við				

#### Frárennsli og úrgangur

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
306-1	Heildarfrárennsli vatns eftir gæðum og viðtaka	Á ekki við				
306-2	Úrgangur eftir tegund og förgunaraðferð	já	<a href="#">Kolefnisspor</a>			
306-3	Mikilsháttar lekar	Á ekki við				
306-4	Flutningur á hættulegum úrgangi	Á ekki við				
306-5	Vatnseiningar sem verða fyrir áhrifum vegna frárennslis og/ eða afrennslis	Á ekki við				

## Umhverfistengd hlítíni




	Upplýsingar um nálgun stjórnanda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
307-1	Brot gegn umhverfisverndarlögum og -reglum	já	Engar sektir eða brot			

## Mat á umhverfisáhrifum birgja


	Upplýsingar um nálgun stjórnanda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
308-1	Hlutfall nýrra birgja sem voru metnir m.t.t. umhverfismála	nei		Gögn vantar		
308-2	Neikvæð umhverfisáhrif í virðisbætur fyrirtækisins og viðbrögð við slíkum áhrifum	nei		Gögn vantar		

## Samfélag





### Vinnumál

	Upplýsingar um nálgun stjórnanda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
401-1	Nýráðningar og starfsmannavelta	já	Viðauki, bls. 7		 	S3
401-2	Hlunnindi fyrir fastráðna starfsmenn sem ekki bjóðast lausráðnum eða starfsmönnum í hlutastarfi	já	<p>Starfsfólk Landsbankans nýtur hlunninda samkvæmt kjarasamningi SSF og SA, hjá Félagi starfsmanna Landsbankans (FSLÍ) og Landsbankanum hf. Kjörin eru mismunandi eftir því hvort starfsfólk er lausráðið eða fastráðið. Í sumum tilfellum getur lausráðið starfsfólk notið sömu kjara og fastráðið starfsfólk.</p> <p>Allt starfsfólk, jafnt fastráðið sem lausráðið, nýtur aðgangs að trúnaðarlækni, hádegisverði, slysatryggingu, foreldra- og fæðingarorlofi og sjúkrasjóði.</p> <p>Allt fastráðið starfsfólk er líftryggt, fær örorkustyrk ef svo ber undir og fær greiddan að hluta mismun á launum og greiðslum frá fæðingarorlofsjóði.</p> <p>Auk ofangreinds nýtur starfsfólk ýmissa fríðinda eins og aðgangs að orlofshúsum, íþróttastyrkja, samgöngustyrks, námsstyrkja og tómsundastyrkja. Nánari upplýsingar um þau fríðindi sem standa starfsfólki til boða er að finna á vefsíðu bankans.</p>			
401-3	Foreldraorlof	já	Viðauki, bls. 9		 	

## Kjaramál






	Upplýsingar um nálgun stjórnenda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
402-1	Lágmarks uppsagnarfrestur vegna breytinga á starfsemi	já	<p>Almennur uppsagnarfrestur starfsmanna er eftirfarandi:</p> <p>Lausráðnir starfsmenn – 2 mánuðir.</p> <p>Fastráðnir starfsmenn – 3 mánuðir.</p> <p>Fastráðnir starfsmenn með yfir 10 ára starfsreynslu í fjármálafyrirtæki eða a.m.k. 45 ára lífaldur – 6 mánuðir.</p>			

## Vinnueftirlit

	Upplýsingar um nálgun stjórnenda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
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 starfsmanna, ráðgjöf og samskipti í tengslum við vinnueftirlit	Uppfyllt að hluta		Gögn vantar.		
403-5	Þjálfun starfsmanna í tengslum við vinnueftirlit	Nei		Gögn vantar.		
403-6	Aðgerðir til að efla heilbrigði starfsmanna	já	Starfsfólki stendur til boða íþróttastyrkur til samræmis við skattviðmið RSK, nú kr. 60.000 á ári. Annað hvert ár stendur öllu starfsfólki til boða ítarleg heilsufarsskoðun hjá trúnaðarlækni eða heilsugæslu. Nánar má lesa um mannauðs- og heilustefnu Landsbankans hér á heimasíðu hans.			
403-7	Varnir og aðgerðir til að draga úr atvinnusjúkdómum og auka öryggi í viðskiptasamböndum	Á ekki við				
403-8	Hlutfall starfsmanna sem vinnueftirlit nær til	já	100%			

403-9	Starfstengd meiðsl	Á ekki við				S7
403-10	Atvinnutengdir sjúkdómar	Á ekki við				

#### Þjálfun og menntun

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
404-1	Meðaltími fræðslustunda á starfsmann á ári	já	<a href="#">Mannauður og jafnrétti</a>		 	
404-2	Dagskrá til að uppfæra hæfni starfsmanna og aðstoð til að aðlagast breytingum	já	<a href="#">Mannauður og jafnrétti</a>			
404-3	Hlutfall starfsmanna sem undirgangast reglulegt frammistöðumat og eiga starfsþróunarsamtal	Nei	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 samtál árlega. Ekki eru aðgengilegar tölur um fjölda starfsfólks sem fóru í samtál árið 2020.	Gögn vantar	 	

#### Fjölbreytileiki og jöfn tækifæri


	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
405-1	Fjölbreytileiki meðal stjórnenda og starfsmanna	já	<a href="#">Taflan Kynjahlutfall í Mannauður og jafnrétti</a>		 	S4, G1
405-2	Samanburður á grunnaunum og kjörum karla og kvenna	já	Viðauki, bls. 10		 	S2

#### Jafnrétti

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
406-1	Heildarfjöldi brota gegn jafnréttisstefnu og aðgerðir sem gripið var til	nei		Gögn vantar	 	

#### Félagafrelsi og kjaraviðræður

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				

407-1	Fjöldi rekstrareininga og birgja þar sem hættu er á að brotið sé á rétti starfsmanna til kjarasamninga og þátttöku í stéttarfélagum	Uppfyllt að hluta	Upplýsingar í töflu 414-1 í Viðauka, bls. 10 svara þessum vísi að hluta til.	Gögn vantar		
-------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	------------------------------------------------------------------------------	-------------	-------------------------------------------------------------------------------------	--

#### Barnvinna

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
408-1	Starfsemi og birgjar þar sem hættu er á barnavinnu	nei		Gögn vantar		

#### Nauðungar- og skylduvinna

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
409-1	Starfsemi og birgjar þar sem hættu er á nauðungarvinnu og skylduvinnu	nei		Gögn vantar		

#### Öryggismál

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Á ekki við				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Á ekki við				
410-1	Hlutfall öryggisstarfsmanna sem þjálfaðir voru í stefnum og verklagi sem tengjast mannréttindum	Á ekki við				

#### Frumbyggjaréttur

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Á ekki við				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Á ekki við				
411-1	Heildarfjöldi brota gegn réttindum frumbyggja	Á ekki við				

#### Mat á mannréttindamálum



	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	Á ekki við				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	Á ekki við				
412-1	Starfsemi sem hefur verið metin eða áhrifagreind m.t.t. mannréttinda	Á ekki við				

412-2	Fræðsla til starfsmanna um stefnur og starfsferla er varða mannréttindamál	Á ekki við				
412-3	Heildarfjöldi og hlutfall mikilvægra fjárfestingarsamninga sem innihalda ákvæði um mannréttindi eða hafa verið rýndir m.t.t. þeirra	Á ekki við				

#### Nærsamfélag

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
413-1	Starfsemi sem tengist nærsamfélagi á virkan hátt, áhrifamat og þróunarverkefni	nei			Gögn vantar	
413-2	Starfsemi með mikilsverð hugsanleg eða raunveruleg neikvæð áhrif á samfélagið	nei			Gögn vantar	

#### Mat á samfélagsáhrifum birgja

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
414-1	Hlutfall nýrra birgja sem hafa verið rýndir með tilliti til samfélagsviðmiða	Uppfyllt að hluta	Viðauki, bls. 10		Gögn vantar	
414-2	Neikvæð áhrif á samfélagið í virðisæðju og aðgerðir sem gripið hefur verið til	nei			Gögn vantar	

#### Opinber stefna


	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
415-1	Framlög til stjórnmalastarfs	já	Engin framlög voru veitt			

#### Heilsa og öryggi viðskiptavina

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
416-1	Hlutfall vara og þjónustu sem hafa verið metnar út frá heilsu- og öryggissjónarmiðum	Á ekki við				

416-2	Brot gegn reglum um heilsufarsleg og öryggistengd áhrif frá vöru eða þjónustu	Á ekki við				
-------	-------------------------------------------------------------------------------	------------	--	--	--	--

#### Markaðssetning og merkingar

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				
417-1	Kröfur um upplýsingar um vörur og þjónustu og merkingar	nei		Gögn vantar		
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

	<b>Upplýsingar um nálgun stjórnenda</b>	já				
	<b>Upplýsingar um einstaka málefni</b>	já				



418-1	Rökstuddar kvartanir vegna brota gegn persónuvernd og taps á upplýsingum um viðskiptavinum	já	<p>Árið 2020 bárust Landsbankanum 27 kvartanir frá viðskiptavinum varðandi óheimila uppflettingu á kennitölu viðkomandi í kerfum bankans og samstarfsaðila bankans, Creditinfo. Allar uppflettingarnar áttu sér málefnalegar skýringar og fóru fram í viðskiptalegum tilgangi.</p> <p>Þá leituðu þrír viðskiptavinir til persónuverndarfulltrúa bankans með kvörtun yfir vinnslu persónuupplýsinga þeirra. Í þremur tilvikum höfðu einstaklingar verið skráðir á vanskilaskrá eða kennitala þeirra vöktuð hjá Creditinfo vegna kerfislegra eða mannglegra mistaka. Látið var af vöktun og skráning afturkölluð eftir að bankinn var upplýstur um mistökin.</p> <p>Í einu tilviki taldist vinnsla persónuupplýsinga hjá Landsbankanum ekki samrýmast ákvæðum laga nr. 90/2018, um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga, þegar bankinn afgreiddi beiðni einstaklings um aðgang að eigin persónuupplýsingum. Landsbankinn mótmælti niðurstöðu Persónuverndar sem tók málið til endurskoðunar. Bankinn býður endanlegrar niðurstöðu í málinu.</p> <p>Landsbankinn tilkynnti um fjóra öryggisbresti við meðferð persónuupplýsinga til Persónuverndar sem fólu í sér að persónuupplýsingar viðskiptavina bárust óviðkomandi. Ekki var um trúnaðarbrest af völdum gagnaleka að ræða heldur rekstraratvik og atvik sem eru tilkomin vegna mannglegra mistaka. Að mati Persónuverndar var ekki ástæða til að afhafast eða beina fyrirmælum til bankans vegna framangreindra tilkynninga. Auk þess tilkynnti bankinn þriðja aðila um öryggisbrest sem átti sér stað í starfsemi viðkomandi aðila svo unnt væri að bregðast við og grípa til ráðstafana til að vernda friðhelgi einkalífs skjólstaðinga viðkomandi.</p> <p>Ekki liggur fyrir staðfest frávik frá persónuvernd viðskiptavina að öðru leyti.</p>			G7
-------	--------------------------------------------------------------------------------------------	----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	----

#### Félagsleg og hagræn hlítning

	Upplýsingar um nálgun stjórnenda	já				
	Upplýsingar um einstaka málefni	já				
419-1	Brot gegn lögum og reglum um félagsleg og hagræn mál	já	Engin þekkt brot			


#### Viðauki fyrir fjármálastofnanir

#### Samfélag

G4-FS13	Aðgangur að bankaþjónustu í dreifðri og fátækri byggð eftir tegund	já	<p>Viðskiptavinir bankans hafa aðgang að bankaþjónustu allan sólarhringinn í gegnum Landsbankaappið og netbankann en þar er hægt að sinna allri almennri bankaþjónustu hvar og hvenær sem er á þremur tungumálum. Viðskiptavinir geta m.a. sótt um kreditkort í appinu, breytt lánaheimildinni, sótt um aukalán eða yfirdrátt, stofnað reikning í netbankanum og reglubundinn sparnað eða gerst viðskiptavinur og sótt um íbúðalán í rafrænu ferli á nokkrum mínútum.</p> <p>Sjálfsafgreiðsla fer ekki aðeins fram í gegnum appið og netbankann heldur einnig í gegnum hraðbanka og önnur sjálfsafgreiðslutæki þar sem hægt er að taka út og leggja inn reiðufé, kaupa gjaldeyri, kaupa gjafakort, skoða stöðuna og greiða reikninga. Lögð er áhersla á að auka sólarhringsaðgengi að sjálfsafgreiðslutækjum.</p> <p>Landsbankinn rekur stærsta útibúa- og hraðbankanet landsins með 36 útibú og afgreiðslur ásamt 90 hraðbönkum á 63 stöðum víðs vegar um landið. Landsbankinn býður einnig upp á þjónustuheimsóknir til bæjarfélaga víða á landsbyggðinni. Viðskiptavinir leita fyrst og fremst í útibú vegna fjármálaráðgjafar, fyrirtækaþjónustu og til að fá aðstoð við að tileinka sér sjálfsafgreiðslulausnir.</p>	
G4-FS14	Aðgerðir til að bæta þjónustu fyrir illa setta viðskiptavini	já	<p>Við erum til staðar</p> <p>Á árinu 2020 nýttu viðskiptavinir sér þjónustu bankans í auknum mæli í gegnum netið og símann vegna Covid-19. Fleiri höfðu samband við Þjónustuverið í gegnum síma, tölvupóst og netspjall, rafrænar undirritanir þrefölduðust og tímapöntun fyrir þjónustu í útibúum, sem kynnt var í lok árs 2019, varð mikilvæg þjónustuleið þegar kom að því að stýra þurfti fjölda vegna samkomutakmarkana. Auk þess bættist við á árinu tímapöntun fyrir símtal frá ráðgjafa en starfsfólk útibúa um allt land sá um að sinna þeirri ráðgjöf. Þannig lögðust allir á eitt til að þjónusta viðskiptavini þrátt fyrir takmarkað aðgengi að útibúum.</p>	



#### Vöruábyrgð

	Merking á vörum og þjónustu				
G4-DMA (FS15)	Stefna hvað varðar sanngjarna umgjörð og sölu fjármálaafurða og þjónustu	já			

G4-DMA (FS16)	Aðgerðir til að bæta fjármálalæsi eftir markhópum	já	<p>Viðskiptalausnir á Einstaklingssviði bankans sjá um fjármálafræðslu til einstaklinga og eflingu fjármálalæsis. Viðtæk umfjöllun og fræðsla um efnahag og fjármál í víðum skilningi fer fram á Umræðunni, fréttu- og efnisveitu Landsbankans.</p> <p>Landsbankinn hefur um árabíl lagt áherslu á fjármálafræðslu fyrir ungmenni í framhaldsskólum, bæði yngri nemendur sem eru að hefja nám, sem og þá sem senn ljúka námi. Fræðslunni er ætlað að efla fjármálaskilning nemenda og gera þá betur í stakk búna til að gera áætlanir til framtíðar. Fræðsluheimsóknir standa öllum framhaldsskólum til boða og eru skipulagðar í samstarfi við fulltrúa þeirra.</p> <p>Covid-19 setti svip sinn á fræðsluna árið 2020 og einungis var hægt að fara í 8 fræðsluheimsóknir í 5 skóla á fyrstu mánuðum ársins. Þegar leið á árið var tekið á það ráð að fræðslan skyldi fara fram í gegnum fjarfundarbúnað og voru alls 8 fjarheimsóknir fyrir 117 nemendur. Alls fengu 551 nemendur fjármálafræðslu. Ekki fer fram kynning á vörum eða þjónustu bankans heldur er um að ræða almenna fjármálafræðslu. Starfsfólk í Þjónustuveri bankans hefur sinnt fræðslu á höfuðborgarsvæðinu og starfsfólk útibúa á landsbyggðinni hefur séð um kynningar í sínu nágrenni. Lögð er áhersla á að yngra starfsfólk sinni fræðslunni svo að hún sé sem næst því að vera á jafningjagrunni.</p> <p>Landsbankinn tekur einnig virkan þátt í verkefninu Fjármálavit, sem er námsefni í fjármálafræðslu fyrir nemendur í eldri bekkjum grunnskóla. Samtök fjármálafyrirtækja (SFF) og Landssamtök lífeyrissjóða (LL) standa að verkefninu í samstarfi við aðildarfélögin og starfsfólk þeirra um land allt. Sömu sögu var að segja af Fjármálaviti en sökum aðstæðna voru heimsóknir tíðar framan af ári en lögðuust af í kjölfar samkomutakmarkana.</p>			
---------------	---------------------------------------------------	----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------------------	--

#### Vörur

G4-DMA (FS1)	Stefnur sem kveða á um umhverfis- og samfélagsþætti í tengslum við ákveðna starfsþætti	já	<p>Stefna í sambandi við almenn atvinnugreinaviðmið í lánveitingum frá Fyrirtækjavíði bankans var samþykkt af bankaráði árið 2017, svo voru almenn samfélagsviðmið við lánveitingar til fyrirtækja samþykkt í bankaráði árið 2018. Atvinnugreinastefnur Landsbankans innihalda viðmið um samfélagsáhrif þar sem meðal annars er verið að skoða loftslagsáætta viðskiptavina. Atvinnugreinastefnur eru til fyrir eftirfarandi atvinnugreinar: sjávarútveg, fasteignafélög, byggingarstarfsemi og mannvirkjagerð, eignarhaldsfélög, ferðaþjónusta, verslun, þjónusta, upplýsingatækni og fjarskipti. Landsbankinn styður viðleitni viðskiptavina sinna við að minnka losun gróðurhúsalofttegunda og hafa þannig jákvæð áhrif á umhverfi sitt. Stuðningur bankans er fyrst og fremst fólgin í lánveitingum til fjárfestinga.</p>			
--------------	----------------------------------------------------------------------------------------	----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

G4-DMA (FS2)	Ferli til að meta og skanna umhverfisáæt- tur og samfélagslegar áhættur einstakra starfsþátta	nei				
G4-DMA (FS3)	Ferli til að fylgjast með innleiðingu viðskiptavina á og fylgni við umhverfis og samfélagsleg skilyrði í samningum eða viðskiptum	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Eignastýring og miðlun - Markviss stefna um ábyrgar fjárfestingar</a>			
G4-DMA (FS4)	Ferli til að bæta hæfni starfsfólks til að innleiða umhverfis- og samfélagsstefnur sem eiga við einstaka starfsþætti	Uppfyllt að hluta	Ferlar eru ekki til staðar			
G4-FS5	Samskipti við viðskip- tavini/aðila sem fjár- fest er í/viðskiptafélaga hvað varðar áhættu og tækifæri í umhverfis- og samfélagsmálum	nei				
G4-FS6	Hlutfall af lánasafni fyrir atvinnugreinar eftir landsvæðum, stærð og greinum	nei				
G4-FS7	Peningalegt verðmæti vöru og þjónustu sem ætlað er að fram- kalla samfélagslegan ávinning fyrir hvern starfsþátt, sundurliðað eftir tilgangi	nei				
G4-FS8	Peningalegt verðmæti vöru og þjónustu sem ætlað er að fram- kalla umhverfislegan ávinning fyrir hvern starfsþátt, sundurliðað eftir tilgangi	já	Landsbankinn er með lánasamning við Norræna fjárfestingarbankann (NIB) sem var undirritaður til sjö ára í október 2018. Í honum felst lánveiting til Landsbankans að fjárhæð 75 milljónir Bandaríkjadala. Lánið er ætlað til fjármögnunar á litlum og meðalstórum fyrirtækjum á Íslandi og verkefnum tengdum umhverfismálum.  Norræni fjárfestingarbankinn er alþjóðleg fjármálastofnun í eigu átta aðildarlanda: Danmerkur, Eistlands, Finnlands, Íslands, Lettlands, Litháen, Noregs og Svíþjóðar. Bankinn lánar til opinberra verkefna og einkaverkefna jafnt innan sem utan aðildarríkjanna.			

## Endurskoðun

G4-DMA (FS9)	Umfang og tíðni endurskoðunar til að meta innleiðingu umhverfis- og samfélagsstefnu og áhættu-matsferlar	já	<p>Hjá Landsbankanum er í gildi skilgreint matsferli fyrir mat á rekstraráhættu. Öll svið gangast undir árlegt mat á rekstraráhættu. Afrakstur þessa mats er áhættumiðuð kortlanging rekstraráhættu á samstæðugrunni. Þar sem áhættustig er hærra en gildandi áhættuvilji bankans er farið í leiðréttingaraðgerðir 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.</p> <p>Innri endurskoðun er hluti af áhættu-stýringarramma bankans auk þess að vera hluti af eftirlitskerfi hans. Innri endurskoðun metur rekstrarskilvirkni bankans, fylgni við ytri og innri reglur og kynnir bankastjórn. Starfsemi Innri endurskoðunar nær til allra sviða, þ.m.t. rekstraráhættu og endurskoðunarferlisins. Alþjóðlega skoðunarstofan BSI fylgist með fylgni bankans við ISO 27001 staðalinn um upplýsingaöryggi. Þar að auki framkvæmir bankinn sjálfur reglulega ýmsar úttektir til að hafa eftirlit með fylgni við staðalinn. Ytri endurskoðendur bankans fylgja stöðluðu verklagi til öflunar endurskoðunargagna um samstæðurei-kningsskil bankans. Við það athugar endurskoðandinn innra eftirlit sem snertir tilreiðslu og sannferðuga framsetningu fyrirtækisins á reikningsskilunum.</p>			
--------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

## 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 um þetta.			
G4-FS11	Hlutfall eigna sem rýndar hafa verið vegna áhrifa á umhverfi eða samfélag	já	<u><a href="#">Eignastýring og miðlun - Markviss stefna um ábyrgar fjárfestingar</a></u>			