



# GRI Standard – tilvísunartafla

LANDSBANKINN HF. | KT. 471008-0280 | LANDSBANKINN.IS

3. febrúar 2022



# Tilvísunartafla sjálfbærnisráðgjafar (GRI index)

Upplýsingagjöf Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar 2021 til 31. desember 2021 er 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 301 Efnisnotkun 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 2021	Skýrslugjöf	Upplýsingar	Ástæður þess að meginatriði eru ekki uppfyllt	Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna	Nasdaq UFS mælikvarðar
---------------------------------------	-------------	-------------	---	---------------------------------	------------------------

## Fyrirtækið og upplýsingagjöf

### Birting upplýsinga

2-1	Um fyrirtækið	Já	Landsbankinn hf., skráð heimilisfang að Austurstræti 11, 155 Reykjavík, var við árslok 2021 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. Landsbankinn rekur enga starfsemi utan Íslands.		
2-2	Rekstrareiningar/aðilar sem falla undir upplýsingagjöf fyrirtækisins um sjálfbærni	Já	Árs- og sjálfbæriskýrsla Landsbankans fjallar eingöngu um Landsbankann hf.		
2-3	Skýrslutímabil, tíðni og samskiptaupplýsingar	Já	Árs- og sjálfbæriskýrsla Landsbankans fjallar um tímabilið frá 1. janúar 2021 til 31. desember 2021, líkt og ársreikningur félagsins. Árs- og sjálfbæriskýrslan kemur út einu sinni á ári. Útgáfudagur þessarar sjálfbæriskýrslu er 3. febrúar 2022. Fyrirspurnum vegna upplýsinga um skýrsluna er netfangið samskipti@landsbankinn.is.		
2-4	Endurframsettar upplýsingar	Já	Breytingar frá fyrri skýrslum: Markmið Landsbankans varðandi viðmið um kynjahlutfall stjórnenda sem var mælt niður á framkvæmdastjórn, forstöðumenn, útibússtjóra og millistjórnendur hefur verið endurskilgreint þannig að hóparnir sem eru mældir séu þrír. Voru hóparnir forstöðumenn og útibússtjórar sameinaðir í einn hóp. Önnur breyting sem var gerð er sú að í stað þess að miðla tölfræði um starfsfólk bankans sem starfar við bankastörf er núna miðlað upplýsingum um allt starfsfólk sem er með ráðningarsamband við bankann. Þannig hefur ræstingarfólk og starfsfólk í orlofsbúðum bæst við tölurnar sem voru uppfærðar fyrir árin 2019 og 2020 til að hægt sé að bera saman þróun síðustu þriggja ára.		
2-5	Ytri úttekt og vottun	Já	Deloitte tók að sér að endurskoða GRI Standards árs- og sjálfbæriskýrslu Landsbankans með takmarkaðri vissu. Áritun endurskoðanda fylgir með skýrslunni. Þetta er í annað sinn sem GRI Standards skýrsla Landsbankans er endurskoðuð með takmarkaðri vissu. Sjálfbærnistefna Landsbankans, sem er samþykkt af Bankaráði og Framkvæmdastjórn, hefur það sem markmið að sýna frumkvæði í upplýsingagjöf um sjálfbærnimál. Hluti af góðri upplýsingagjöf er endurskoðun upplýsinga til að tryggja gæði og áreiðanleika gagna. Nánari útlitun á því hvað felst í endurskoðun skýrslunnar og hvað áritun með takmarkaðri vissu þýðir kemur fram í áritun Deloitte. Viðskipasambandi Deloitte og Landsbankans er þannig háttáð að Landsbankinn samdi við Deloitte um úttektina og greiðir fyrir samkvæmt tilboði þeirra, en eignarhald félaganna er algjörlega aðskilið.		G10



## Starfsemi og vinnuafli

### Birting upplýsinga

2-6	Starfsemi, virðisbætur og önnur viðskiptasambönd	Já	Landsbankinn annast hefðbundna útlána- og innlánastarfsemi en sinnir einnig markaðs- viðskiptum, sjóðastýringu í dótturfélaginu Landsbréfum, fyrirtækjaráðgjöf, einkabankaþjónustu 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 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. 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. Engar mikilsverðar breytingar urðu á aðfangakeðju Landsbankans, eignarhaldi eða fyrirtækinu árið 2021. Upplýsingar um stærð/umfang Landsbankans er að finna í viðauka við GRI-tilvísunartöflu, bls 6. Innkaupaflokkar bankans lýsa aðfangakeðju hans og eru settir fram í töflunni Hlutfall af veltu birgja eftir flokkum sem er í viðauka við GRI tilvísunartöflu, bls.10			
2-7	Starfsfólk	Já	Viðauki, bls. 6			S4, S5
2-8	Vinnuafli sem er ekki starfsfólk	Já	Viðauki, bls. 8			

## Stjórnarhættir

### Birting upplýsinga

2-9	Stjórnskipulag og skipurit	Já	Stjórnarháttayfirlýsing			G2
2-10	Tilnefning og val á æðstu stjórnendum	Já	Stjórnarháttayfirlýsing			G2
2-11	Stjórnarformaður	Já	Stjórnarháttayfirlýsing			
2-12	Aðkoma æðstu stjórnar að eftirliti með stýringu áhrifa	Já	Við mótun, samþykkt og uppfærslu á öllum atriðum og/eða aðgerðum sem tengjast sjálfbærni og/eða UFS-þáttum er stuðst við sjálfbærnistefnu Landsbankans. Bankaráð samþykkir sjálfbærnistefnuna, bankastjóri ber ábyrgð á innleiðingu, framkvæmd og eftirliti á framkvæmd stefnunnar og framkvæmdastjórn ber ábyrgð á samþykktum og breytingum á megináherslum og viðmiðum stefnunnar. Sjálfbærnistefnan skal rýnd og uppfærð á tveggja ára fresti.			E8, E9
2-13	Framsál ábyrgðar fyrir stýringu áhrifa	Já	Stýrt í gegnum sjálfbærnistefnu bankans sem er samþykkt af bankaráði.			E8, E9

2-14	Aðkoma æðstu stjórnar að upplýsingagjöf um sjálfbærni	Já	<a href="#">Framkvæmdastjóri Samfélags fer yfir mikilvægisþætti og aðferðafræði sem beitt er við vinnslu þeirra. Lesa má meira um aðferðafræðina í kaflanum um mikilvægisþætti Landsbankans í viðauka á bls. 2. Einnig er eitt af markmiðum bankans í sjálfbærni að miðla sjálfbærniupplýsingum og eru öll sjálfbærnimarkmið bankans samþykkt af framkvæmdastjórn.</a>			
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	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a> <a href="#">Starfsreglur bankaráðs</a>			
2-18	Mat á frammistöðu æðstu stjórnar	Já	<a href="#">Stjórnarháttayfirlýsing</a>			
2-19	Starfskjarastefnur	Já	<a href="#">Starfskjaranefnd</a> <a href="#">Ársreikningur - Skýringar við samstæðuársreikning</a>			G3
2-20	Launaákvörðunarferli	Já	<a href="#">Starfskjaranefnd</a> <a href="#">Aðalfundur Landsbankans 2021</a>			
2-21	Árlegur launasamanburður	Já	Hlutfall heildarlaunagreiðslu forstjóra og miðgildis heildarlaunagreiðslna starfsfólks í fullu starfi er 5,0.			S1


## Stefna, stefnumið og starfshættir

### Birting upplýsinga

2-22	Yfirlýsing um stefnu í sjálfbærri þróun	Já	<a href="#">Ávarp formanns bankaráðs</a> <a href="#">Ávarp bankastjóra</a>			
2-23	Skuldbindingar skv. stefnumiðum	Já	<a href="#">Sjálfbærnistefna Landsbankans er samþykkt af bankaráði</a>			G5, G6
2-24	Samþætting skuldbindinga skv. stefnumiðum	Já	<a href="#">Sjálfbærnimarkmið Landsbankans eru sett út frá sjálfbærnistefnu bankans og samþykkt af framkvæmdastjórn.</a>			
2-25	Úrbótaferli vegna neikvæðra áhrifa	Uppfyllt að hluta	<a href="#">Landsbankinn telur mestu sjálfbærniáhrif sín liggja í losun frá lána- og eignasafni. Í fyrsta skipti árið 2021 var losun frá lánasafni reiknuð samkvæmt aðferðarfærði PCAF, svo nú þekkir bankinn áhrif sín betur í fyrsta sinn.</a>	Gögn vantar		
2-26	Verkferlar til að leita ráðgjafar og tilkynna álitamál	Já	Sjá vísa 205-1-2-3 í viðauka, bls. 11			
2-27	Samkvæmni við lög og reglur	Já	Ekki komu upp brot gegn umhverfisverndarlögum og -reglum á árinu 2021 né gegn lögum og reglum um félagsleg og hagræn mál.			
2-28	Aðild að samstarfi og félögum	Já	Viðauki, bls. 9			

## 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			E7, S6, S8, S9, S10, G5, G6
-----	--	----	-----------------	--	--	-----------------------------

### Fjárhagsleg frammistaða

201-1	Bein fjárhagsleg verðmætasköpun		Viðauki, bls. 9		 	
201-2	Fjárhagsleg áhrif, áhætta og tækifæri af völdum loftslagsbreytinga	Að hluta	<a href="#">Pillar III</a>			
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 starfsaldurtengd réttindi vegna starfa í öðru fjármálafyrirtæki. Engar aðrar framtíðarskuldbindingar eru bókfærðar hjá bankanum vegna lífeyrisgreiðslna. 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			 	
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="#">Samstarf og stuðningur</a>		 	
203-2	Mikilsverð óbein efnahagsleg áhrif	Nei				

### Innkaupastefnur

204-1	Hlutfall innkaupa hjá birgjum í nærumhverfi	Já	Viðauki, bls. 10			
-------	---	----	------------------	--	---	--

### Spilling

205-1	Starfsemi sem hefur verið metin m.t.t. áhættu samfara spillingu	Já	Viðauki, bls. 11			
-------	---	----	------------------	--	--	--



205-2	Upplýsingagjöf og þjálfun í stefnum og ferlum til að hamla gegn spillingu	Já	Viðauki, bls. 11			
205-3	Staðfest tilvik um spillingu og mótaðgerðir	Já	Viðauki, bls. 12			

### Samkeppnishamlandi hegðun


206-1	Heildarfjöldi lagalegra aðgerða vegna samkeppnismála, auðhringjamála og einokunar	Já	Engin mál komu upp á árinu 2021			
-------	---	----	---------------------------------	--	--	--

### Umhverfismál

#### Efnisnotkun

301-1	Notkun á hráefni eftir þyngd og magni	Já	<u>Loftslagsmál</u>			
Orka						
302-1	Orkunotkun fyrirtækisins	Já	<u>Loftslagsmál</u>		 	E3, E5
302-2	Óbein orkunotkun	Já	<u>Loftslagsmál</u>		 	E3, E5
302-3	Orkukræfni	Já	<u>Loftslagsmál</u>		 	E4
302-4	Aðgerðir til að draga úr orkunotkun	Nei			 	
302-5	Aðgerðir til að draga úr orkuþörf vöru og þjónustu	Nei			 	

#### Losun

305-1	Bein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 1)	Já	<u>Loftslagsmál</u>			E1
305-2	Óbein losun gróðurhúsalofttegunda vegna orkunotkunar (umfang 2)	Já	<u>Loftslagsmál</u>			E1
305-3	Önnur óbein losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 3)	Já	<u>Loftslagsmál</u>			E1
305-4	Losunarstig gróðurhúsalofttegunda	Já	<u>Loftslagsmál</u>			E2
305-5	Aðgerðir til að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda	Já	Viðauki, bls. 12			
305-6	Losun ósoneýðandi efna	Já	Árið 2021 var engin notkun á kælmiðlum og því engin losun efna sem eru skaðleg fyrir ósonlagið.			

#### Frárennsli og úrgangur

306-2	Úrgangur eftir tegund og förgunaraðferð	Já	<u>Loftslagsmál</u>			
-------	---	----	---------------------	--	--	--





#### Mat á umhverfisáhrifum birgja

308-1	Hlutfall nýrra birgja sem voru metnir m.t.t. til umhverfismála	Nei				
-------	--	-----	--	--	--	--


308-2	Neikvæð umhverfisáhrif í virðisbættu fyrirtækisins og viðbrögð við slíkum áhrifum	Nei				
-------	---	-----	--	--	--	--

## Samfélag




### Vinnumál

401-1	Nýráðningar og starfsfólksvelta	Já	Viðauki, bls. 13		 	S3
401-2	Hlunnindi fyrir fastráðið starfsfólk sem ekki bjóðast lausráðnum eða starfsfólki í hlutastarfi	Já	Viðauki, bls. 15			
401-3	Foreldraorlof	Já	Viðauki, bls. 15			

### 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 fjármálafyrirtæki eða a.m.k. 45 ára lífaldur - 6 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					
403-3	Þjónusta vegna atvinnusjúkdóma					
403-4	Þátttaka starfsfólks, ráðgjöf og samskipti í tengslum við vinnueftirlit					
403-5	Þjálfun starfsfólks í tengslum við vinnueftirlit	Nei				
403-6	Aðgerðir til að efla heilbrigði starfsfólks	Já	Starfsfólki stendur til boða íþróttastyrkur til samræmis við skattaviðmið 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 mannaúts- 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	Viðauki, bls. 16		 	
-------	--	----	------------------	--	---	--



404-2	Dagskrá til að uppfæra hæfni starfsfólks og aðstoð til að aðlagast breytingum	Já	Viðauki, bls. 16			
404-3	Hlutfall starfsfólks sem undirgengst reglulegt frammistöðumat og á starfsþróunarsamtal	Nei	Framkvæmd frammistöðusamtala í Landsbankanum er alfarið á ábyrgð hvers stjórnanda og er það í samræmi við stefnu Landsbankans um 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 yfirgrípsmeira samtál árlega. Ekki eru aðgengilegar tölur um fjölda starfsfólks sem fóru í samtál árið 2021.			


#### Fjölbreytileiki og jöfn tækifæri

405-1	Fjölbreytileiki meðal stjórnenda og starfsfólks	Já	<u>Tafla í kaflanum Mannauður og jafnrétti</u>		 	S4, G1
405-2	Samanburður á grunnlaunum og kjörum karla og kvenna	Já	Viðauki, bls. 19			S2

#### Jafnrétti

406-1	Heildarfjöldi brota gegn jafnréttisstefnu og aðgerðir sem gripið var til	Já	Engin brot gegn jafnréttisstefnu voru tilkynnt árið 2021		 	
-------	--	----	--	--	---	--


#### 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				
-------	---	-----	--	--	---	--

#### Barnavinna





408-1	Starfsemi og birgjar þar sem hættu er á barnavinnu	Nei				
-------	--	-----	--	--	---	--

#### Nauðungar- og skylduvinna

409-1	Starfsemi og birgjar þar sem hættu er á nauðungar- og skylduvinnu	Nei				
-------	---	-----	--	--	---	--

#### Nærsamfélag

413-1	Starfsemi sem tengist nærsamfélagi á virkan hátt, áhrifamat og þróunarverkefni	Nei				
413-2	Starfsemi með mikilsverð hugsanleg eða raunveruleg neikvæð áhrif á samfélagið	Nei				

Mat á samfélagsáhrifum birgja						
414-1	Hlutfall nýrra byrgja sem hafa verið rýndir með tilliti til samfélagsviðmiða	Nei			 	
414-2	Neikvæð áhrif á samfélagið í virðisbætur og aðgerðir sem gripið hefur verið til	Nei			 	
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	Nei				
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	Viðauki, bls. 20			
Viðauki fyrir fjármálastofnanir						
Samfélag						
G4-FS13	Aðgangur að bankaþjónustu í dreifðri og fátækri byggð eftir tegund	Já	Viðauki, bls. 20			
G4-FS14	Aðgerðir til að bæta þjónustu fyrir illa setta viðskiptavinum	Já	Viðauki, bls. 20			
Vöruábyrgð						
G4-DMA (FS15)	Stefna hvað varðar sanngjarna umgjörð og sölu fjármálaafurða og þjónustu	Já	<a href="#">Siðasáttmáli</a>			
G4-DMA (FS16)	Aðgerðir til að bæta fjármálalæsi eftir markhópum	Já	Viðauki, bls. 20			
Vörur						
G4-DMA (FS1)	Stefnur sem kveða á um umhverfis- og samfélagsþætti í tengslum við ákveðna starfsþætti	Já	<a href="#">Sjálfbærnistefna Landsbankans felur í sér kafla um ábyrgar lánveitingar.</a>			
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="#">Sjálfbærnistefna Landsbankans felur í sér kafla um ábyrgar fjárfestingar.</a>	Gögn vantar		

G4-DMA (FS8)	Peningalegt verðmæti vöru og þjónustu sem ætlað er að framkalla umhverfislegan ávinning fyrir hvern starfsþátt, sundurliðað eftir tilgangi	Já	<p>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.</p> <p>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.</p>			
--------------	--	----	---	--	--	--

#### Endurskoðun

G4-DMA (FS9)	Umfang og tíðni endurskoðunar til að meta innleiðingu umhverfis- og samfélagsstefnu og áhættumatsferlar	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 áhættustýringarramma 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 samstæðureikningsskil 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.	Gögn vantar		
G4- FS11	Hlutfall eigna sem rýndar hafa verið vegna áhrifa á umhverfi eða samfélag	Uppfyllt að hluta	Sjálfbærnistefna Landsbankans inniheldur kafla um ábyrgar fjárfestingar. Þar kemur fram að allar eignir eru rýndar samkvæmt UFS-áherslum stefnunnar. Tölfræðilegum gögnum hefur ekki verið safnað hingað til.	Gögn vantar		