



Stjórnarháttayfirlýsing

fyrir árið 2019

Stjórnarháttayfirlýsing

Góðir stjórnarhættir Landsbankans leggja grunninn að traustum samskiptum hluthafa, bankaráðsmanna, stjórnenda, starfsmanna 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 og hvort þeir séu á hverjum tíma í samræmi við þær leiðbeiningar.

Rannsóknarmiðstöð um stjórnarhætti tilkynnti í apríl 2019 um endurnýjun á viðurkenningu Landsbankans sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum fyrir tímabilið 2018-2019. Viðurkenningin byggir á úttekt Deloitte ehf. á stjórnarháttum bankans sem fram fór í janúar 2017. Úttektin tekur mið af leiðbeiningum um góða stjórnarhætti sem eru gefnar út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Viðurkenningin er fyrst og fremst veitt til þess að ýta undir umræður og aðgerðir sem efla góða stjórnarhætti.

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 fjármálfyrirtæki, sbr. 20. gr. laga nr. 57/2015, 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 með tilliti til viðurkenndra leiðbeininga um stjórnarhætti og bregðast við með viðeigandi hætti ef þörf er á.

Samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálfyrirtæki, sbr. 20. gr. laga nr. 57/2015, 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 voru út 1. júní 2015 (5. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands, <http://leidbeiningar.is> (hér á eftir „leiðbeiningarnar“).

Landsbankinn tekur í starfsemi sinni jafnframt mið af viðmiðunarreglum Evrópskubankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti fjármálfyrirtækja (EBA/GL/2017/11), 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/3076>).

Þessi kafli ársskýrslunnar inniheldur stjórnarháttayfirlýsingu Landsbankans og fylgir yfirlýsingin þeirri framsetningu efnisatriða sem leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja kveða á um.

2. Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Landsbankinn uppfyllir ákvæði leiðbeininganna og því eru engin frávik tilgreind.

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, reglur og tilmæli Fjármálaeftirlitsins og Seðlabankans og ýmis önnur lagaákvæði um fjármálamarkaði.

4. Helstu þættir áhættustjórnunar og innra eftirlits

Árangursrík áhættustjórnun er lykilþáttur í langtímaarðsemi og stöðugleika í rekstri bankans. Í áhættustjórnun felst 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 ber ábyrgð á því að fyrir hendi sé virk áhættustjórnun og innra eftirlit.

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

Stjórnendur og starfsmenn bera ábyrgð á eftirliti, áhættumenningu og stjórnun á áhættu sem tengist einingum þeirra. Lögð er áhersla á að allir starfsmenn þekki og skilji áhættuþætti sem tengjast starfi þeirra og að viðbrögð við áhættu byggja á upplýstri ákvarðanatöku.

Ráðgjöf um hönnun áhættuferla, eftirlit með áhættustöðum og eftirlit með virkni innra eftirlits er á ábyrgð sérstakra eininga, þ.e. Áhættustýringar, Regluvörslu og Innri endurskoðunar.

Nánari lýsingu á áhættustjórnun bankans er að finna í sérstakri skýrslu um áhættustjórnun á eftirfarandi slóð: <https://bankinn.landsbankinn.is/fjarfestar/arsskyrslur-og-uppgjor/>

5. Stefna um samfélagslega ábyrgð og siðferðisviðmið

Samfélagsstefna Landsbankans miðar að því að stuðla að sjálfbærni í íslensku samfélagi, vera hreyfiafl og starfa eftir ábyrgum stjórnarháttum við rekstur bankans. Efnahagslíf, samfélag og náttúra eru hluti af sama kerfinu og vöxtur þess getur ekki farið út fyrir þau endanlegu takmörk sem náttúran setur. Sjálfbærni vistkerfa og öflugt atvinnulíf eru samþætt og samrýmanleg en ekki andstæður.

Landsbankinn ætlar að vera hreyfiafl í samfélaginu með því að eiga frumkvæði að samstarfi við fyrirtæki, stofnanir og samtök um þróun á atvinnuháttum og innviðum sem stuðla að aukinni sjálfbærni íslensks atvinnulífs og samfélags með það að markmiði að tækifæri Íslands í þessu sambandi verði nýtt með sem bestum hætti fyrir land og þjóð til framtíðar. Slíkt samstarf skapar ný viðskiptatækifæri með áherslu á sjálfbærni.

Stefna Landsbankans er að vera til fyrirmyndar og vera traustur samherji í fjármálum. Bankinn ætlar að vera í fremstu röð hvað varðar samfélagsábyrgð fyrirtækja á Íslandi.

Skýr stefna í samfélagsábyrgð hefur jákvæð áhrif á útlán og ávöxtun fjárfestinga til lengri tíma og dregur úr áhættu bankans. Landsbankinn ætlar að láta gott af sér leiða og styðja við þá sýn bankans að viðskiptavinir hans segi „svona á banki að vera“.

Landsbankinn hefur undirritað yfirlýsingu um að fylgja nýjum viðmiðum UNEP FI um ábyrga bankastarfsemi (Principles for Responsible Banking) sem ætlað er að tengja bankastarfsemi við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna og Parísarsamkomulagið.

Nánari upplýsingar um samfélagsstefnu bankans er að finna á vefsíðu Landsbankans á eftirfarandi slóð: <https://bankinn.landsbankinn.is/samfelagsleg-abyrgd/samfelagsstefna/>

6. Samsetning og starfsemi bankaráðs, undirnefnda bankaráðs og framkvæmdastjórnar

Bankaráð er skipað sjö mönnum 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 bankaráðið 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. Bankaráð hefur jafnframt 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.

Fjórar undirnefndir starfa á vegum bankaráðs: Endurskoðunarnefnd, Áhættunefnd, Starfskjaranefnd og Framtíðarnefnd. Hlutverk nefndanna er m.a. að undirbúa umfjöllun bankaráðs á tilteknum starfssviðum og annast nánari athugun á málum sem þeim tengjast.

Bankaráð ræður bankastjóra og innri endurskoðanda. Bankastjóri ræður aðra daglega stjórnendur bankans. Svið bankans eru sex talsins: Einstaklingssvið, Fyrirtækjasvið, Markaðir, Áhættustýring, Fjármál og Upplýsingatækni. Hverju sviði er stýrt af framkvæmdastjóra og sameiginlega mynda þeir framkvæmdastjórn með bankastjóra. Innri endurskoðun heyrir undir bankaráð. Skrifstofa bankastjóra, Regluvarsla, Mannauður og Markaðsmál og samskipti heyra beint undir bankastjóra.

Landsbankinn hefur ekki sett sér sérstaka stefnu um fjölbreytileika bankaráðs og framkvæmdastjórnar bankans með tilliti til þátta á borð við aldur, kyn eða menntunarlegan og faglegan bakgrunn. Samkvæmt lögum skal stjórn Bankasýslu ríkisins skipa sérstaka þriggja manna valnefnd sem tilnefnir aðila fyrir hönd ríkisins til setu í bankaráði. Valnefndin skal tryggja að í bankaráðinu sitji sem næst jafnmargar konur og karlar. Valnefndin starfar samkvæmt starfsreglum þar sem fram koma þau viðmið sem nefndin styðst við í mati sínu á hæfni, menntun og reynslu einstaklinga sem til greina koma til setu í bankaráði. Í starfsreglunum kemur fram að nefndin skal tilnefna bankaráðsmenn sem hafa fjölbreyttan bakgrunn hvað varðar menntun og hæfni. Nefndin skal gæta að heildaryfirbragði og reyna að tryggja að stjórnir fjármálafyrirtækja verði ekki of einsleitar.

7. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna tilnefningarnefndar

Landsbankinn hefur ekki skipað tilnefningarnefnd. Valnefnd sem stjórn Bankasýslu ríkisins skipar lögum samkvæmt tilnefnir aðila fyrir hönd ríkisins til setu í bankaráði Landsbankans.

8. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna undirnefnda

Bankaráð skipar nefndarmenn í undirnefndir. Ein breyting varð á fyrirkomulagi nefnda á árinu 2019 þegar nefndarmönnum í Áhættunefnd var fækkað um einn nefndarmann. Endurskoðunarnefnd er skipuð þremur bankaráðsmönnum og einum utanaðkomandi nefndarmanni með sérþekkingu á sviði reikningsskila og endurskoðunar. Áhættunefnd er skipuð þremur bankaráðsmönnum, Starfskjaranefnd þremur bankaráðsmönnum og Framtíðarnefnd fjórum bankaráðsmönnum.

9. Upplýsingar um fjölda bankaráðsfunda og funda undirnefnda og mætingu

Á árinu 2019 hélt bankaráð Landsbankans 21 fund. Haldnir voru 7 fundir í Endurskoðunarnefnd, 12 í Áhættunefnd, 5 í Starfskjaranefnd og 4 í Framtíðarnefnd. Meðfylgjandi tafla sýnir mætingu á fundina.

	Starfstími á árinu 2019	Bankaráð	Endurskoðunarnefnd	Áhættunefnd	Starfskjaranefnd	Framtíðarnefnd
Bankaráð		21	7	12	5	4
Helga Björk Eiríksdóttir, formaður	01.01 - 31.12	21			5	4
Berglind Svavarsdóttir	01.01 - 31.12	20	2		5	
Einar Þór Bjarnason	01.01 - 31.12	20		12		4
Hersir Sigurgeirsson	01.01 - 31.12	20		12	2	2
Sigríður Benediktsdóttir	01.01 - 31.12	19	7	12		
Þorvaldur Jacobsen	01.01 - 31.12	15	5			2
Guðbrandur Sigurðsson	04.04 - 31.12	13	5			2
Jón Guðmann Pétursson	01.01 - 12.03	5	2			2
Guðrún Blöndal	01.01 - 31.12	8				
Sigurður Jón Björnsson	04.04 - 31.12	4				
Endurskoðunarnefnd						
Stefán Svavarsson	01.01 - 04.04		2			
Hjörleifur Pálsson	01.05 - 31.12		4			

10. Starfsreglur bankaráðs og undirnefnda

Starfsreglur bankaráðs má finna á vefsíðu Landsbankans.¹ Sérstakar starfsreglur hafa jafnframt verið gefnar út fyrir Endurskoðunarnefnd, Áhættunefnd, Starfskjaranefnd og Framtíðarnefnd, og þær má einnig finna á vefsíðu bankans.

11. Upplýsingar um bankaráðsmenn

Bankaráðsmenn eru eftirtaldir:

Aðalmenn

Helga Björk Eiríksdóttir, formaður

Helga Björk Eiríksdóttir er fædd árið 1968. Helga Björk starfar á sviði fasteignaþróunar og ráðgjafar og rekur jafnframt gistipjónustu á Akureyri. Hún var áður fjárfesta- og almannatengill hjá Marel ásamt því að gegna formennsku í stjórn Sparisjóðs Svarfdæla. Helga Björk er með MBA-gráðu frá Háskólanum í Edinborg. Hún útskrifaðist með BA-gráðu í ensku og ítölsku frá Háskóla Íslands 1997 og lauk prófi í hagnýtri fjölmiðlun frá sama skóla árið 1999. Helga Björk lauk prófi í markaðs- og útflutningsfræði frá Endurmenntunarstofnun Háskóla Íslands 2002 og hefur lagt stund á verðbréfavíðskiptanáms við Háskólann í Reykjavík. Á árunum 2010-2012 starfaði hún við sjálfstæða ráðgjöf. Hún hafði umsjón með samskiptamálum fyrir skilanevnd og slitastjórn Kaupþings hf. á árunum 2009 og 2010. Áður starfaði Helga Björk m.a. sem markaðs- og kynningarstjóri Nasdaq OMX kauphallarinnar á Íslandi um átta ára skeið. Helga Björk hefur einnig starfað við fjölmiðla, sinnt ýmsum öðrum störfum og var lengi starfsmaður Sparisjóðs Svarfdæla á Dalvík. Helga Björk var kjörin í bankaráð Landsbankans í apríl 2013. Hún er formaður bankaráðs ásamt því að gegna formennsku í Starfskjaranefnd.

Berglind Svavarsdóttir

Berglind Svavarsdóttir er fædd árið 1964. Hún er hæstaréttarlögmaður og meðeigandi hjá Lögfræðistofu Reykjavíkur. Berglind lauk lagaprófi frá Háskóla Íslands árið 1989, öðlaðist réttindi sem héraðsdómslögmaður árið 1995 og sem hæstaréttarlögmaður árið 2008. Berglind er með diplóma í stjórnun frá Háskólanum á Akureyri 2006. Hún starfaði hjá skattrannsóknarstjóra ríkisins á árunum 1988-1989 og sýslumanninum á Húsavík 1990-1996. Hún rak eigin lögmannsstofu og fasteignasölu 1996-2003, var meðeigandi Regula lögmannsstofu ehf. 2003-2010 og meðeigandi Acta lögmannsstofu á árunum 2011-2016, sem sameinaðist Lögfræðistofu Reykjavíkur 1. apríl 2016. Berglind hefur gegnt ýmsum stjórnarstörfum, hefur setið í stjórn Lögmannafélags Íslands frá árinu 2015 og er núverandi formaður félagsins. Hún sat í slitastjórn SPB hf. 2009-2016 og endurupptökunefnd ad hoc 2014-2017. Einnig átti hún sæti í dómnefnd um tilnefningu dómara við Mannréttindadómstól Evrópu 2013, í stjórn Félags kvenna í lögmennsku 2008-2010 og var varamaður í úrskurðarnefnd lögmanna 2005-2015. Berglind var kjörin í bankaráð í apríl 2016 og er varaformaður bankaráðs.

¹ <http://bankinn.landsbankinn.is/um-bankann/stjornarhaettir/bankarad/starfsreglurbankarads/>

Einar Þór Bjarnason

Einar Þór Bjarnason er fæddur árið 1962. Hann hefur starfað sem meðeigandi og rekstrarráðgjafi hjá Intellecta, m.a. á sviði stefnumótunar og breytingastjórnunar, frá árinu 2001. Hann lauk prófi í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1987 og meistaraþráðu í iðnaðar- og framleiðsluverkfræði frá Oregon State University í Bandaríkjunum árið 1992. Þá lauk hann einnig MBA-námi frá Norwegian School of Management í Osló árið 1997. Einar Þór starfaði sem verkefnisstjóri hjá Eimskip 1987-1989 og hjá Rannsóknarstofnun fiskiðnaðarins 1989-1991 en hefur starfað sem ráðgjafi frá 1992, fyrst hjá Ráðgarði 1992-1996 og hjá Accenture í Noregi 1997-2000. Árið 2000 tók hann þátt í stofnun ráðgjafarfyrirtækisins Cell Strategy í Noregi og starfaði þar á árunum 2000-2001 sem stjórnandi. Einar Þór sat í stjórn AFLS Sparisjóðs á Siglufirði 2013-2015. Hann hefur setið í stjórnnum íslenskra fyrirtækja og samtaka og sat m.a. í stjórnnum Stjórnvísí og Íslensku ánægjuvogarinnar. Hann gegnir nú stjórnarformennsku í Intellecta ehf. Einar Þór var kjörinn í bankaráð í apríl 2016 og er formaður Framtíðarnefndar.

Guðbrandur Sigurðsson

Guðbrandur Sigurðsson er fæddur árið 1961. Hann er framkvæmdastjóri Borgarplasts hf. Guðbrandur lauk BSc-prófi í matvælafræði árið 1985 og MBA-prófi frá Edinborgarháskóla 1994. Hann starfaði hjá Íslenskum sjávarafurðum og forverum þess á árunum 1985- 1996 og var ráðinn einn af framkvæmdastjórum félagsins við stofnun þess árið 1991. Þá gegndi hann starfi framkvæmdastjóra hjá ÚA og Brimi 1996-2004. Á árunum 2005-2008 var hann framkvæmdastjóri MS, framkvæmdastjóri Nýlands ehf. 2008-2010 og framkvæmdastjóri Plastprents hf. 2010-2012. Hann var síðan framkvæmdastjóri endurskoðunarfyrirtækisins PwC á Íslandi 2013-2016 og framkvæmdastjóri Heimavalla hf. 2016 - 2019. Hann hefur setið í stjórnnum ýmissa fyrirtækja og samtaka á sínum starfsferli, meðal annars BL hf., Haga hf. og Reita hf. Hann situr nú í stjórn Reykjavík Creamery ehf. og Talnakönnunar hf. Guðbrandur var kjörinn í bankaráð í apríl 2019.

Hersir Sigurgeirsson

Hersir Sigurgeirsson er fæddur árið 1972. Hann er dósent í fjármálum við Viðskiptafræðideild Háskóla Íslands og sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Hersir lauk BSc-prófi í stærðfræði frá Háskóla Íslands árið 1995, meistaraþrófi í fjármálastærðfræði frá Stanford University árið 1999 og doktorsþrófi í hagnýtri stærðfræði frá sama skóla 2001. Hann hefur einnig lokið prófi í verðbréfamiðlun. Hann starfaði sem sérfræðingur í hugbúnaðargerð hjá Integral í Bandaríkjunum 1999 og sem sérfræðingur í gagnarannsóknnum hjá Íslenskri erfðagreiningu 2001-2002. Hersir var sérfræðingur hjá Kaupþingi banka á árunum 2003-2006, m.a. í áhættustýringu og eigin viðskiptum. Á árunum 2006-2010 gegndi hann stöðu lektors í fjármálum við Viðskipta- og hagfræðideild Háskóla Íslands. Hann starfaði um árabil fyrir Saga Capital á Akureyri, fyrst sem framkvæmdastjóri áhættustýringar og rekstrar 2006-2011 og síðar sem forstjóri 2011-2012. Einnig starfaði hann sem ráðgjafi hjá Alþjóðabankanum í Washington 2013-2015. Hersir var stjórnarformaður hjá fjármálafyrirtækinu T Plus hf. 2009-2014 og stjórnarformaður hjá Straumi sjóðum hf. 2014-2015. Hann hefur setið í WACC-nefnd Orkustofnunar frá árinu 2014. Þá hefur hann undanfarin ár verið sérfróður meðdómari og dómkvaddur matsmaður í fjölda dómsmála vegna verðmats, skattamála o.fl. og veitt margvíslega ráðgjöf og sérfræðiþjónustu varðandi fjármál fyrirtækja, bankastarfsemi og fjármálamarkaði. Hersir var kjörinn í bankaráð í apríl 2016 og er formaður Áhættunefndar.

Sigríður Benediktsdóttir

Sigríður Benediktsdóttir er fædd árið 1972. Hún starfar nú við rannsóknir og kennslu við Yale-háskóla í Bandaríkjunum. Sigríður lauk BSc-prófi í hagfræði frá Háskóla Íslands 1995 og BSc-prófi í tölvunarfræðum frá sama skóla 1998. Sigríður lauk doktorsprófi í hagfræði frá Yale-háskóla í maí 2005. Á árunum 1995-1997 starfaði Sigríður hjá Hagfræðistofnun Háskóla Íslands og sem verkefnisstjóri og ráðgjafi hjá Hugviti hf. 1997-1998. Hún starfaði sem hagfræðingur hjá Seðlabanka Bandaríkjanna á árunum 2005-2007. Frá 2007 starfaði Sigríður sem kennari og aðstoðarmaður deildarforseta við hagfræðideild Yale-háskóla í Bandaríkjunum. Samhliða því stundaði hún rannsóknir á sviði fjármálhagfræði, með áherslu á fjármálamarkaði. Hún var skipuð í rannsóknarnefnd Alþingis um bankahrunið árið 2008 og átti sæti í kerfisáhætturáði Danmerkur 2013-2016. Sigríður var ráðin til Seðlabanka Íslands sem framkvæmdastjóri fjármálastöðugleika árið 2011 og gegndi því starfi til ársins 2016. Sigríður er í fjármálastjórn sjálfseignarstofnunarinnar New Haven Reads sem aðstoðar börn frá efnaminni heimilum við lestrarnám og annað nám. Hún hefur gegnt fjölmörgum öðrum trúnaðarstörfum og ritað fjölda fræðigreina. Hún var kjörin í bankaráð í mars 2017 og er formaður Endurskoðunarnefndar

Þorvaldur Jacobsen

Þorvaldur Jacobsen er fæddur árið 1963. Hann er framkvæmdastjóri kerfisstjórnunarviðs Landsnets. Þorvaldur lauk prófi í rafmagnsverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1987 og prófi í tölvunarfræði frá sama skóla árið 1988. Þá lauk hann einnig meistaragraðu í rafmagnsverkfræði frá Texas-háskóla í Austin árið 1990. Þorvaldur starfaði hjá Opnum kerfum sem sölustjóri á árunum 1990-1996 og sem sölu- og markaðsstjóri Teymis 1996-1999. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra Vísis.is ehf. árið 1999 og stýrði því félagi til ársins 2001. Þorvaldur starfaði um langt árabil hjá Nýherjasamstæðunni, fyrst sem framkvæmdastjóri samskiptalausna 2001-2005 og síðar framkvæmdastjóri kjarnalausna 2005-2008. Þá gegndi hann starfi forstjóra Dansupport A/S (dótturfélags Nýherja í Danmörku) um hálfis árs skeið 2007-2008, var framkvæmdastjóri hjá Skyggni 2009-2011, framkvæmdastjóri UAB Baltic IT Services 2010-2012 (dótturfélags Nýherja í Litháen), og loks framkvæmdastjóri rekstrarlausna hjá Nýherja 2011-2012. Þorvaldur var framkvæmdastjóri þróunarviðs VÍS á árunum 2012-2017 og starfaði hjá Valcon Consulting A/S á sviði rekstrarráðgjafar og breytingastjórnunar 2017-2019. Hann situr í stjórn Sensa ehf., sem er dótturfélag Símans, en áður hefur hann setið í stjórnnum ýmissa félaga, auk félagasamtaka á sínu starfssviði. Þorvaldur var kjörinn varamaður í bankaráð í mars 2018 og aðalmaður í apríl 2019.

Varamenn

Guðrún Ó. Blöndal

Guðrún Ó. Blöndal er fædd árið 1960. Hún lauk cand.oecon. prófi frá Háskóla Íslands árið 1990. Guðrún starfaði hjá Kaupþingi á árunum 1984-2002, fyrst á sviði eignastýringar, en síðar sem markaðsstjóri, starfsmannastjóri og forstöðumaður vörsludeildar til ársins 2002. Hún var framkvæmdastjóri Arion verðbréfavörslu, dótturfélags Kaupþings, frá stofnun árið 2002 þar til það sameinaðist Arion banka árið 2012. Guðrún hefur setið í stjórn Eimskipafélags Íslands hf. frá árinu 2018. Á árunum 2012-2013 átti hún sæti í stjórnnum Framtakssjóðs Íslands slhf., Regins hf., Varðar trygginga hf., Varðar líftryggingar hf. og Mílu ehf. Guðrún var framkvæmdastjóri Nasdaq verðbréfamíðstöðvar hf. frá árinu 2013 til 2018. Guðrún var kjörin varamaður í bankaráð í mars 2018.

Sigurður Jón Björnsson

Sigurður Jón Björnsson er fæddur árið 1966. Hann lauk cand.oecon. prófi af reikningshalds- og fjármálasviði frá Háskóla Íslands árið 1994 og prófi í verðbréfavíðskiptum árið 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 Norðuráls 2006-2007. Hann var ráðinn ráðgjafi í fyrirtækjaráðgjöf hjá Capacent árið 2007 og varð síðar eigandi hjá verðbréfafyrirtækinu Capacent fjárfestingarráðgjöf, síðar Centra fyrirtækjaráðgjöf hf. Samhliða ráðgjafastörfum 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 árið 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.

Nefndarmaður í Endurskoðunarnefnd bankaráðs

Hjörleifur Pálsson

Hjörleifur Pálsson er fæddur árið 1963. Hjörleifur lauk cand.oecon. prófi frá Háskóla Íslands árið 1988. Hann hlaut löggildingu til endurskoðunarstarfa árið 1989 og starfaði sem endurskoðandi til 2001. Hann var framkvæmdastjóri fjármálasviðs Össurar hf. frá 2001 til 2013. Frá 2013 hefur Hjörleifur setið í stjórnnum margskonar fyrirtækja og fjárfest í og stutt við nýsköpunarfyrirtæki. Í dag er hann stjórnarformaður Sýnar hf., formaður stjórnar og formaður háskólaráðs Háskólans í Reykjavík, í fjárfestingarráði Akurs fjárfestinga slhf., í stjórn Brunns vaxtarsjóðs slhf., Lotus Pharmaceutical Co., Ltd í Taívan og Ankra ehf. Hjörleifur er formaður tilnefningarnefndar Icelandair Group hf. 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 bankanum, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Aðal- og varamenn eru jafnframt óháðir Landsbankanum og stórum hluthöfum. Þeir hafa engin hagsmunatengsl við helstu viðskipta- og samkeppnisaðila félagsins eða stóra hluthafa í bankanum.

13. Helstu þættir í árangursmati

Árangursmat bankaráðs fór fram í desember 2019 og janúar 2020. Skoðað var hvernig til tókst með verkefni bankaráðs á árinu 2019. Einnig var lagt mat á upplýsingagjöf, 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 meistaraprófi í fjármálaverkfræði frá Michigan-háskóla í Ann Arbor í Bandaríkjunum árið 2003. Á árunum 2008 til 2016 stýrði Lilja starfsemi, eignauskýslu 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 til 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 frá 2003 til 2005 og vann m.a. verkefni fyrir Ford-bílaframleiðandann, sem sérfræðingur í gerð áætlana og áhættulíkana fyrir váttryggingarsvið og fjárstýringu.

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. Lög og reglur

Ekki komu fram athugasemdir frá eftirlitsaðilum á árinu 2019 um brot á lögum eða reglum sem höfðu í för með sér viðurlög.

16. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Hluthafar í Landsbankanum voru 881 talsins í árslok 2019. 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.