



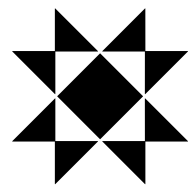
Við viljum vera drifkraftur árangurs viðskiptavina okkar á Íslandi og víðar á norðurslóðum

Árs- og sjálfbærniskýrsla Arion banka 2024

Í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka fyrir árið 2024 er fjallað um starfsemi bankans og Arion samstæðunnar. Arion samstæðan samanstendur í meginráttum af Arion banka hf., Verði tryggingum hf. og sjóðastýringarfélaginu Stefni hf. Arion banki er móðurfélag samstæðunnar og Vörður og Stefnir eru dótturfélög bankans.

Þegar „Arion banki“ kemur fram í texta Árs- og sjálfbærniskýrslunnar er aðeins verið að vísa til móðurfélagsins en þegar „Arion“ eða „Arion samstæðan“ kemur fram í texta er verið að vísa til félaganna þriggja; Arion banka, Varðar trygginga og Stefnis.





Hagnaður

26,1

milljarðar króna

Lán til viðskiptavina

1.230

milljarðar króna

Arðsemi eiginfjár

13,2%

Eignir í stýringu
samstæðunnar

1.633

milljarðar króna



Rekstrartekjur

66,5

milljarðar króna



Eignir í stýringu Stefnis

336

milljarðar króna

Tekjur Varðar af
vátryggingasamningum

19,7

milljarðar króna

Niðurstaða
jafnlaunagreiningar

0,4%

óútskýrður launamunur kynjanna

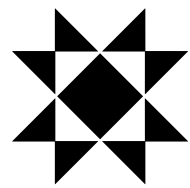
Sjálfbærar lánveitingar

15,5%

af heildarlánveitingum bankans

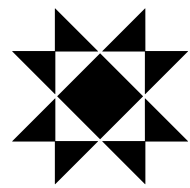
Stöðugildi

858



FYRIRMYNDARFYRIRTÆKI
Í STJÓRNARHÁTTUM





Veldu síðu með því að velja kafla efst á síðunni og/eða hér til vinstri. Þú kemst aftur í efnisyfirlit með því að smella á Arion rósina efst í vinstra horni.

Efnisyfirlit

Árið 2024

Um Arion

Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann

Lykiltölur

Helstu atburðir

Efnahagsumhverfið

Okkar stefna og árangur

Stefna og framtíðarsýn

Arion samstæðan

Fjárhagsleg markmið og árangur

Fjárfest í Arion

Okkar þjónusta

Einstaklingsþjónusta

Fyrirtækjaþjónusta

Markaðir

Okkar afkoma og áhættustýring

Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

Fjármögnun og lausafjárstaða

Áhættustýring og innra eftirlit

Okkar stjórnarhættir

Stjórnarháttayfirlýsing

Framkvæmd starfskjarastefnu

Stjórn

Framkvæmdastjórn

Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Sjálfbær fjármál

Umhverfis- og loftslagsmál

Mannauður

Við og samfélagið

Sjálfbærniuppgjör

1

2

3

7

8

11

15

16

18

22

23

27

28

30

32

35

36

41

44

46

47

48

49

53

56

56

75

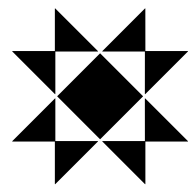
84

99

107

118





Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Árið 2024

Starfsemi Arion samstæðunnar gekk vel á árinu 2024 þrátt fyrir nokkuð krefjandi ytra umhverfi. Eftir langt tímabil hárrar verðbólgu og vaxta tók að draga úr verðbólgu sem skapaði langþráð svigrúm til vaxtalækkana. Við nýttum árið 2024 vel og unnum hörðum höndum að því að styrkja vöruframboð okkar og þjónustu og auka samvinnu fyrirtækjanna sem mynda Arion samstæðuna til að geta með enn skilvirkari hætti mætt þörfum viðskiptavina okkar: einstaklinga, fyrirtækja og fjárfesta.





Um Arion

Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann

Lykiltölur

Helstu atburðir

Efnahagsumhverfið

Um Arion

Arion banki og dótturfélög veita íslensku samfélagi alhliða fjármálaþjónustu. Hlutverk Arion er að liðsinna þeim sem vilja ná árangri á Íslandi og víðar á norðurslóðum með snjöllum og traustum fjármálalausnum sem efla fjárhagslegt heilbrigði og stuðla að sjálfbærri verðmætasköpun. Arion leggur áherslu á að byggja upp langtíma viðskiptasamband við viðskiptavinina sína og nýtur sérstöðu hvað varðar framsækna og nútímalega fjármálaþjónustu.

Arion banki þjónar einstaklingum, fyrirtækjum og fjárfestum á þremur þjónustusviðum; viðskipta-bankasviði, fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviði og mörkuðum. Dótturfélögin Stefnir og Vörður auka enn frekar þjónustuframboð bankans. Stefnir er eitt stærsta sjóðastýringarfyrirtæki landsins og Vörður tryggingar býður upp á skaða- og líftryggingar og er það tryggingafélag á Íslandi sem vex hraðast. Að auki býður bankinn upp á lífeyrisþjónustu og eru nokkrir lífeyrissjóðir í rekstri bankans. Þannig er þjónustuframboð Arion einstakt hvað fjölbreytni varðar.

Fjölbreytt þjónustuframboð felur jafnframt í sér að tekjugrunnur starfseminnar er breiður og dreifist lánasafn bankans vel á milli einstaklinga og fyrirtækja. Þá felur hátt hlutfall íbúðalána og góð dreifing útlána á milli atvinnugreina í sér markvissa áhættustýringu.

Arion hefur verið í forystu á sviði stafrænna lausna og nýsköpunar enda er stór hluti þjónustunnar aðgengilegur í Arion appinu. Umfang stafrænnar þjónustu gerir þjónustuna einstaklega þægilega fyrir viðskiptavinina og eykur skilvirkni í starfseminni. Að auki hefur bankinn gegnt forystuhlutverki þegar kemur að þjónustu og ráðgjöf við fyrirtæki og fjárfesta og eflingu hlutabréfamarkaðar hér á landi.

Arion banki hefur sett sér skýra stefnu varðandi sjálfbærni starfseminnar og umhverfis- og loftslagsmál. Viðskiptavininum stendur til boða margvísleg græn fjármálaþjónusta, svo sem græn bílalán, fyrirtækjalán, innlán og íbúðalán. Arion banki hefur að auki gefið út heildstæða sjálfbæra fjármálaumgjörð sem nær til fjármögnunar bankans og lánveitinga.

Arion banki er fjárhagslega sterkur banki sem leggur metnað í að starfa með arðsömum hætti í sátt við samfélag og umhverfi. Bankinn leggur áherslu á samkeppnishæfar arðgreiðslur til hluthafa og er skráður á aðallista kauphallanna Nasdaq Iceland og Nasdaq Stockholm.



Um Arion

Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann

Lykiltölur

Helstu atburðir

Efnahagsumhverfið

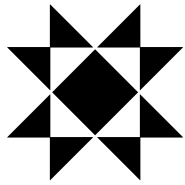
„Við lifum á spennandi tímum“

Viðtal við Benedikt Gíslason bankastjóra Arion banka og Paul Horner formann stjórnar Arion banka

Með sanni má segja að Arion samstæðan hafi verið drifkraftur í íslensku samfélagi á árinu 2024. Rekstur bæði bankans og dótturfélaga gekk vel á árinu þrátt fyrir ýmsa sviptivinda jafnt innan lands sem utan. Jarðhræringar á Reykjanesskaga og mikil verðbólga mótuðu efnahagslífið á Íslandi auk þess sem umrót varð í stjórnámálum á heimsvísu en sextíu þjóðríki kusu sér nýja leiðtoga, þar á meðal Ísland. Þá héldu milliríkja-deilur og örar tækniframfarir, einkum á sviði gervigreindar, áfram að skapa ákveðna óvissu um framtíðina, meðal annars á sviði fjármála-þjónustu.

Við settumst niður með þeim Benedikt Gíslasyni bankastjóra og Paul Richard Horner stjórnarformanni til að líta yfir farinn veg og skyggjast inn í næstu verkefni samstæðunnar. Báðum þykir þeim gaman að spá í spilin og það er þeim hjartans mál að taka þátt í að viðhalda virkri og djúpri umræðu um fjármálakerfið á Íslandi enda snertir það líf allra landsmanna.

Á árinu 2024 var raunar eftir því tekið þegar Benedikt steig inn í íslenska samfélagsumræðu og lagði í greinaskrifum sínum fram athyglisverðar tillögur um hvernig ná mætti niður háu vaxtastigi á landinu. Benedikt benti réttilega á að bankar sæktust ekki eftir háu vaxtastigi og hárri verðbólgu frekar en aðrir í íslensku samfélagi og hvatti til málefnalegrar og uppbyggjandi umræðu um fjármálakerfið því það væri sameiginlegt verkefni að byggja upp öflugt fjármálakerfi sem sátt væri um.



Um Arion

Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann

Lykiltölur

Helstu atburðir

Efnahagsumhverfið

Í forystu á fyrirtækjamarkaði

Benedikt er hugleikin sú ábyrgð sem hvílir á stóru viðskiptabönkunum þremur hér á landi og segir að Arion banki sé, og eigi að vera, jákvæður drifkraftur í samfélaginu. Til marks um það megi nefna að bankinn þjónar um þriðjung þjóðarinnar með einum eða öðrum hætti og um 16.000 fjölbreyttum fyrirtækjum og sé því í forystusveit á fyrirtækjamarkaði hér á landi.

„Við höfum sett mikinn kraft í að mæta þörfum fyrirtækja og þjóna þeim á forsendum þeirra. Í því skyni höfum við til dæmis eftl útibúanetið okkar – sérstaklega á Akureyri, Selfossi og í Borgarnesi – og sömuleiðis reynt að einfalda daglegt líf þeirra sem sinna fyrirtækjarekstri með útgáfu ýmissa nýrra lausna. Gott dæmi um stafræna lausn af slíkum toga snýr að greiðslukortum; nú geta fyrirtækin sjálf breytt heimildum einstakra korta og eins má senda kortakvittanir beint í bókhaldið úr Arion appinu.“

„Margir viðskiptavinum okkar hafa ansi flóknar fjárhagsþarfir,“ heldur Benedikt áfram. „Miðað við höfðatölu er starfræktur á Íslandi alveg ótrúlegur fjöldi fyrirtækja – einn af hverjum sex viðskiptavinum okkar hefur fyrirtækjaparfir auk einstaklingsþarfa. Við erum banki sem veitir alhliða fjármálaþjónustu og bjóðum stærra vöruframboð en íslenskir samkeppni-saðilar okkar, og við vinnum hörðum höndum að því að flétta allar þessar margvíslegu lausnir inn í þjónustuna svo að þær séu eins aðgengilegar viðskiptavinum okkar og mögulegt er. Premía þjónustan er gott dæmi um þetta en hún er sérsniðin til að mæta þörfum umsvifamestu viðskiptavina okkar.“

Þetta sé liður í átaki bankans að gera þjónustu sína og alla upplifun viðskiptavina enn betri.

„Það er langtímaverkefni og ég hlakka til að styrkja þjónustuinnviði okkar enn frekar á árinu 2025.“

Efla þjónustu við lítil og meðalstór fyrirtæki

Paul tekur í sama streng.

„Við viljum geta sett okkur í spor fyrirtækjaeigenda og skilið áskoranir þeirra,“ segir hann. „Það er staðreynd að megnið af íslenskum fyrirtækjum eru lítil og meðalstór fyrirtæki sem standa frammi fyrir öðrum áskorunum en stóru fyrirtækin. Með því að efla bæði fyrirtækjasviðið hjá okkur og útibúin, eins og við sannarlega gerðum á árinu, tekst okkur að skilja betur þær áskoranir og standa með viðskipta-vinum okkar vítt og breitt um landið.“

Í því samhengi mætti einnig nefna þann ánægjulega áfanga sem náðist á árinu þegar Arion banki og Evrópski fjárfestingarsjóðurinn (EIF) skrifuðu undir ábyrgðarsamning sem greiðir fyrir nýjum lánum Arion til smárra og meðalstórra fyrirtækja á Íslandi.

„Í krafti ábyrgðar frá EIF gefst Arion banka færi á að standa enn þéttar við bakið á núverandi viðskipta-vinum og sömuleiðis styðja við fyrirtæki sem eru að gera spennandi hluti á sviðum þar sem stundum er erfitt að sækja sér fjármagn á upphafsstigum,“ segir Paul.

Hér sé sjónum beint að verkefnum sem meðal annars snúast um sjálfbærni og umhverfismál, stafvæðingu samfélagsins og menningu.

„Svo þetta er líka tækifæri til að hugsa aðeins út fyrir skip og steypu,“ bætir Paul við brosandi.

Áhersla á ungar atvinnugreinar í vexti

Benedikt leggur áherslu á að Arion banki hafi lengi haft metnað fyrir því að styðja við ungar atvinnu-greinar í vexti og tekið mörg skref í þá áttina.

„Við höfum stutt vel við uppbyggingu á fiskeldi á Íslandi undanfarinn áratug, bæði í sjó og á landi. Sama gildir um ýmsan þekkingariðnað en við höfum reynt að tryggja viðskiptavinum okkar aðgengi að fjármagni á meðan þeir eru að byggja upp ný fyrirtæki í þeim geira. Eins mætti nefna ferðaþjónustu. Við stóðum þétt við bakið á fyrirtækjum í þeirri grein í gegnum allt covid-tímabilið og höfum trú á því að greinin haldi áfram að vaxa og blómstra. Ísland á þar enn mörg tækifæri ónýtt, einkum hvað varðar hágæðaþjónustu sem stundum hefur verið nefnd vistvæn ferðamennska eða eco-tourism.“

Gott ár í hörðu árferði

En hvernig fannst ykkur almennt til takast í rekstri samstæðunnar árið 2024?

„Í það heila tel ég árið hafa verið afar jákvætt fyrir bankann þrátt fyrir krefjandi aðstæður í efnahagslífinu,“ segir Paul. „Til að mynda hafa miklar jarðhræringar sett strik í reikninginn, einkum fyrir ferðaþjónustuna, en á seinni hluta ársins vænkaðist hagurinn í þeim geira, sem hefur aftur haft góð áhrif á efnahag landsins í heild.“

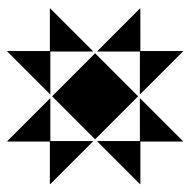
Seðlabanki Íslands byrjaði undir lok árs að lækka stýrivexti sem höfðu verið háir um langt skeið og íþyngjandi fyrir fólk og fyrirtæki. Hafði það víða jákvæð áhrif, m.a. á hlutabréfamarkaðinn á Íslandi þar sem gengi flestra skráðra félaga styrktist nokkuð undir lok árs 2024. Voru hlutabréf Arion banka þar engin undantekning.

„Við sjáum líka jákvæða þróun á alþjóðlegum láns-fjármörkuðum sem hafa verið að bregðast mjög jákvætt við þeim skrefum sem við höfum tekið á síðustu misserum,“ segir Paul.



„Við höfum sett mikinn kraft í að mæta þörfum fyrirtækja og þjóna þeim á forsendum þeirra.“

Benedikt Gíslason
Bankastjóri Arion



Um Arion

Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann

Lykiltölur

Helstu atburðir

Efnahagsumhverfið

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Sterkur hlutabréfamarkaður

Arion banki er skráður á aðalmarkað Nasdaq Iceland og einnig á aðalmarkað Nasdaq Stockholm, sem veitir bankanum aðgang að bæði innlendum og erlendum fjárfestum.

„Litið er á hlutabréfin okkar sem trausta og örugga fjárfestingu, eða það sem á ensku kallast blue chip stock,“ segir Benedikt. „Bréfin okkar hafa því oft gegnt hlutverki eins konar forystusauðar á íslenskum hlutabréfamarkaði og við erum stolt af því.“

Paul nefnir að bankinn hafi verið leiðandi á síðustu árum í því að byggja upp hlutabréfamarkaðinn á Íslandi með því að skrá félög á íslenskan hlutabréfamarkað og einnig í því að hjálpa stórum félögum í gegnum viðamiklar skipulagsbreytingar.

„Til dæmis höfum við verið leiðandi í því að byggja upp sérstaka millilagsfjármögnun á fyrirtækjamarkaði sem gerir viðskiptavinum kleift að sameinast öðrum fyrirtækjum eða leggja inn yfirtökuboð til að styrkja stöðu sína frekar og þróa markaðinn. Þetta hefur verið stór þáttur í starfsemi okkar á þessu sviði.“

Vörður og Stefnir á góðri siglingu

Talið berst að starfsemi dótturfélaganna Varðar trygginga og sjóðastýringarfyrirtækisins Stefnis.

Mikill meðbyr hefur verið í tryggingaþjónustu samstæðunnar. Markaðshlutdeild Varðar hefur vaxið dag frá degi og sífellt fleiri viðskiptavina Arion banka kjósa að vera með tryggingar sínar innan samstæðunnar enda hlýst af því hagræði auk margvíslegra fríðinda.

„Þegar Vörður kom til liðs við Arion banka þurftum við að ráðast í mikla vinnu til að láta bankaþjónustuna og tryggingarnar vinna saman á skynsamlegan hátt fyrir viðskiptavini okkar,“ segir Paul. „Öll sú mikla vinna er nú að skila sér.“

Paul bendir einnig á að sjóðastýringin hjá Stefni og eignastýring Arion banka hafi skilað viðskiptavinum góðri ávöxtun að undanförmu en sömuleiðis aukið vilja fagfjárfesta, og þá helst lífeyrissjóða, til að hafa fyrirtækjalán sem hluta af eignasafni sínu.

Of íþyngjandi regluverk skaðlegt

Við stækkum sjónarhornið og veltum næst fyrir okkur því umhverfi sem íslenskar fjármálastofnanir starfa í. Bæði Benedikt og Paul telja að of íþyngjandi regluverk sé farið að hafa neikvæð áhrif á alþjóðlegt samkeppnishæfi íslenskra banka og í leiðinni á íslenska skattgreiðendur.

„Íslandsálagið svokallaða sýnir svo að ekki verður um villst að það er ekki jafnræðisgrundvöllur milli íslensku bankanna og erlendra keppinauta þeirra,“ segir Benedikt. „Íslensku bankarnir eru smáir í sniðum en sæta sömu eða meiri kröfum auk hærri skattlagningar. Og þar sem þeir eru minni að stærð er dýrara fyrir þá að aðlagast nýjum reglum.“

„Fylgni við reglur er okkur mjög mikilvæg,“ segir Paul. „Við uppfyllum skyldur okkar og gerum það vel. En fyrir lítinn banka eins og Arion – og við erum sannarlega einn minnsti kerfislega mikilvægi banki Evrópu – er hlutfallslegur kostnaður við reglufylgnina mun hærri en fyrir stærri evrópskar fjármálastofnanir.“

Benedikt telur að í þessu samhengi mætti löggjafinn og stjórnmalafólk endurskoða ýmislegt enda varði þetta samkeppnisstöðu Íslands.

„Við erum í mikilli samkeppni í fjölmörgum atvinnugreinum á alþjóðavísu. Jafnvel ferðaþjónustan keppir við ferðaþjónustu annars staðar í heiminum. Og erlend ferðaþjónustufyrirtæki njóta oft mun hagstæðari skilyrða en okkar fólk í þeim geira hér á landi.“

„Ef ég fengi sjálfur að ráða,“ segir Paul, „þá myndi ég frekar nota skarpasta hugvitið hér innanhúss til að þróa nýjar vörur, til dæmis vörur sem efla rekstur lítilla og meðalstórra fyrirtækja eða stuðla að fjárhagslegu heilbrigði viðskiptavina, frekar en að það fari í umfangsmikla og stöðuga framleiðslu skýrsla fyrir eftirlitsstofnanir, svo dæmi sé tekið. Við reynum alltaf að finna jafnvægi á milli þess að veita kröftuga samkeppni og uppfylla yrustu kröfur og reglur. Skýrt regluverk og eftirlit er mikilvægt fyrir öll fjármálakerfi og við leggjum okkur fram um að sinna því vel en að hér á landi sé gengið lengra en í nágrannalöndum okkar er hvorki jákvætt fyrir neytendur hér á landi né samkeppnishæfni Íslands.“

Konur fjárfestum skilar sjáanlegum niðurstöðum

Við erum enn að hugsa um stóru samfélagsmyndina þegar við beinum sjónum að „Konur fjárfestum“ átaksverkefninu sem Arion banki ýtti úr vör snemma árs 2024 með það að markmiði að auka þátttöku kvenna í fjárfestingum og efla fjármálalæsi. Með átakinu vill Arion samstæðan stuðla að auknum jöfnuði á fjármálamarkaði og styrkja konur í að taka sjálfstæðar og markvissar ákvarðanir um eigin fjármál. Á árinu 2024 sóttu rúmlega 4.000 konur 45 viðburði á vegum bankans vítt og breitt um landið.

„Þetta er auðvitað langtímaverkefni og það er sérstaklega ánægjulegt að sjá allan þennan áhuga,“ segir Benedikt. „Ég held að við höfum aldrei áður haldið viðburðaröð sem hefur verið svona vel sótt. Niðurstöðurnar eru líka þegar farnar að sjást í tölfræði hjá okkur – við sjáum hlutfallslega meiri aukningu á nýtingu margvíslegrar fjárfestingarþjónustu hjá konum en körlum. Svo nálin er farin að hreyfast.“

„Við horfum einnig til jafnréttismála innan Arion, þau eru okkur mjög hugleikin,“ segir Paul. „Þar þarf að horfa til þátta á borð við launajafnrétti, aðgengi kvenna að stjórnendastöðum, stjórnarsetu, nefndum og lykilhlutverkum innan bankans. Og hvernig tryggjum við svo að það bitni ekki á starfsframa fólks

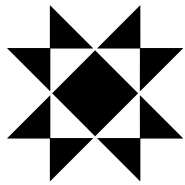
– og þá sérstaklega kvenna – ef það eignast börn? Við ákváðum að hugsa í lausnum og tilkynntum nýlega áform okkar um að opna dagvistunarúrræði nú á árinu 2025, sem var afar vel tekið af starfsfólki. Þetta gerum við því að starfsfólki hefur gengið illa að finna dagvistun fyrir börn sem eru 12 til 24 mánaða. Þar til viðbótar höfum við um nokkurra ára skeið, fyrst fyrirtækja hér á landi, tryggt starfsfólki í fæðingarorlofi 80% laun í sex mánuði. Bæði skiptir þetta miklu máli fyrir barnafólk og er mikilvægt innlegg í jafnréttismál hjá Arion.“

Paul bætir því við að nú sé meirihluti stjórnarmeðlima Arion konur. „Ég hef ekki oft séð slíkt á löngum ferli svo það er eitthvað sem við erum virkilega stolt af.“



„Við horfum til jafnréttismála innan Arion, þau eru okkur mjög hugleikin.“

Paul Horner
Stjórnarformaður



Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Mikilvægi norðurslóða sífellt að aukast

Á undanförunum árum hefur Arion banki tekið virkan þátt í alþjóðlegri umræðu um fjárfestingar á norðurslóðum og til að mynda haldið vel sóttu ráðstefnu í London þrjú ár í röð um sjálfbærar fjárfestingar á svæðinu.

„Við höfum verið í samskiptum við erlenda banka og fjárfesta sem hafa sýnt aukinn áhuga á norðurslóðum,“ segir Benedikt. „Á síðustu árum höfum við einnig byggt upp sterkt samskiptanet í Færeyjum og veitt fyrirtækjum þar margvíslega fjármálaþjónustu auk þess að styðja við sjávarútvegsfyrirtæki og aðrar lykilatvinnugreinar. Það er margt spennandi að gerast í Færeyjum.“

„Að sama skapi tel ég að ferðaþjónusta á Grænlandi sé á svipuðum stað og Ísland var fyrir um 40 árum og eigi því mikið inni.“ Bankinn horfi einnig til Kanada þar sem íslensk fyrirtæki í sjávarútvegi og endurnýjanlegri orku hafa haslað sér völl.

Benedikt telur að þekking og reynsla Arion banka geti nýst mörgum fyrirtækjum á norðurslóðum.

„Þá er ég að hugsa um samgöngur, sjávarútveg, ferðaþjónustu og flutninga. Við erum mjög heppilega staðsett á þessu svæði og með aðgengi að alþjóðlegum fjármálamörkuðum. Til að koma ferðaþjónustu á Grænlandi á sama stað og hér þurfa Grænlendingar til dæmis að sækja fjármagn og þekkingu utan landsteinanna. Við viljum hjálpa til og gera það á skynsamlegan og sjálfbæran hátt.“

Breyttar fjármálaþarfir hjá yngri kynslóðum

Að lokum berst talið að því hvert bankaþjónusta stefnir yfirhöfuð í heiminum. Arion banki hóf snemma að leggja mikla áherslu á stafrænt vöruframboð og þjónustu og hefur því lengi verið í framlínusveit hvað slíkt varðar; til marks um það má nefna að Arion appið hefur verið valið besta bankaappið á Íslandi átta ár í röð af viðskiptavinum bankanna, samkvæmt könnun Maskínu, auk þess sem bankinn hefur hlotið alþjóðleg verðlaun fyrir þá þjónustu.

Hvers vegna þessi mikla áhersla á stafrænu lausnirnar?

„Jú, það er nú afar einfalt,“ segir Paul. „Upp er komin heil kynslóð fólks sem þekkir ekki af eigin raun hvernig það er að bíða í röð í banka. Og raunar fagna ég því að þeir dagar séu liðnir!“

Sú þróun breyti hins vegar algjörlega samskiptum fjármálastofnana við viðskiptavinina. Að mestu leyti sé um framför að ræða; stafrænar lausnir feli í sér aukin þægindi fyrir viðskiptavinina og tryggja vissu samfelli í þjónustunni. Á hinn bóginn hafi breytt umhverfi áhrif á tryggð viðskiptavina; nýir samkeppnisaðilar spretti upp, til að mynda í innlánaþjónustu og greiðslum, og ungt fólk horfi oft fyrst og fremst til þess hvar það fái ódýrustu og einföldustu þjónustuna eða bestu vaxtakjörin en sjái ekki endilega stærri myndina, til að mynda mikilvægi ýmissar annarrar fjármálaþjónustu.

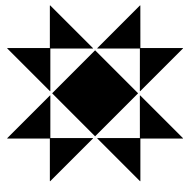
„Við veitum afar umfangsmikla þjónustu og ætlum til dæmis í mikla sókn með fríðindakerfið okkar árið 2025,“ segir Paul. Þá megi ekki vanmeta mikilvægi þess að huga vel að netöryggi og sporna við netglæpum.

„Auk þess vitum við að samskipti augliti til auglitis eru okkur öllum nauðsynleg ef markmiðið er að byggja upp traust sambönd. Þess vegna höfum við eflt útibúanetið okkar og lagt okkur fram um að vera í sterkum tengslum við viðskiptavinina.“ Stafrænu lausnirnar komi aldrei í staðinn fyrir slík samskipti.

Benedikt segir að við séum að upplifa mikla umróta-tíma í fjármálaþjónustu rétt eins og í mörgum öðrum geirum. Gervigreind sé til dæmis þegar tekin að setja sterkan svip á fjármálaheiminn. Sjá megi fyrir sér að tekjumódel banka- og fjármálastofnana breytist umtalsvert í framtíðinni og muni mögulega fela í sér aukið samstarf við tæknifyrirtæki og svokölluð ofuröpp eins og hið kínverska WeChat hefur verið byggt upp. Sú þróun sé í raun nú þegar hafin.

„Það verður að minnsta kosti spennandi að sjá hvað gerist á næstu árum, svo mikið er víst. Við hjá Arion ætlum okkur að vera í fararbroddi og hlökkum til nýrra áskorana. Við lifum á spennandi tímum.“

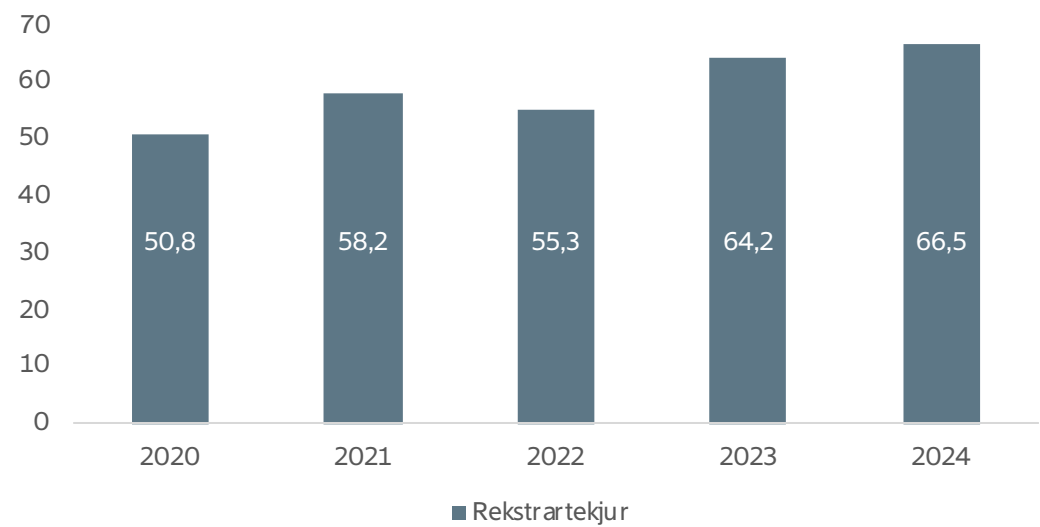




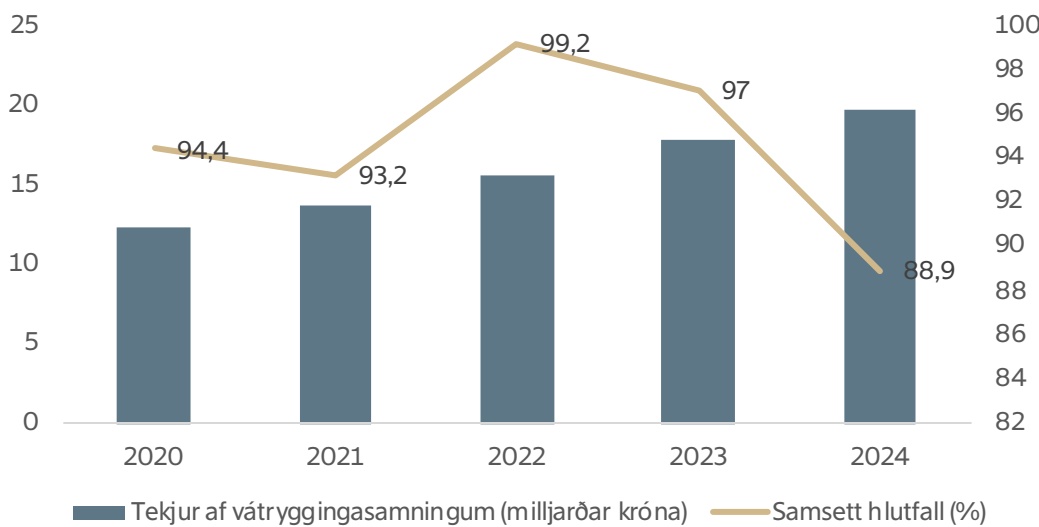
Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Lykiltölur

Rekstrartekjur
Milljarðar króna

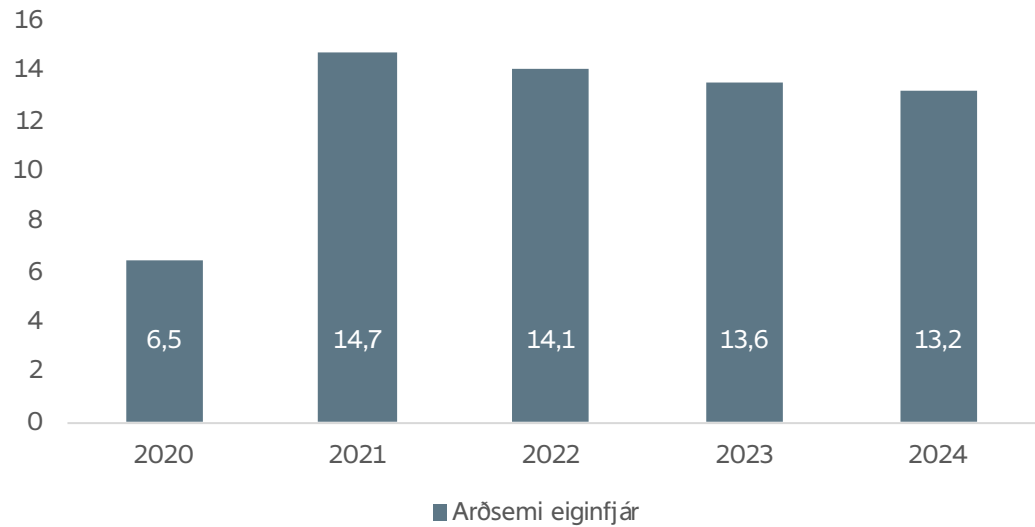


Tryggingastarfsemi*

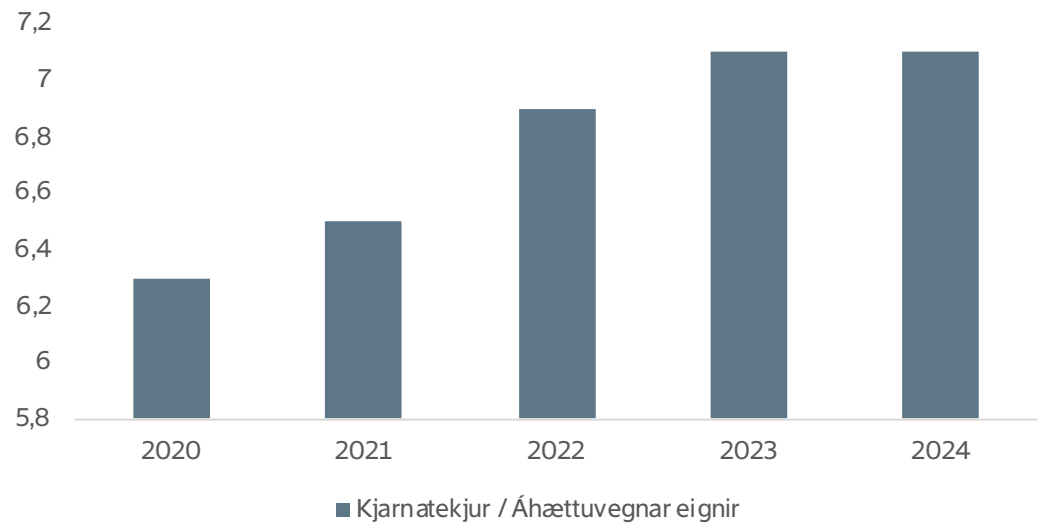


*Fjárhæðir vegna 2020 og 2021 hafa ekki verið leiðréttar m.t.t. IFRS 17.

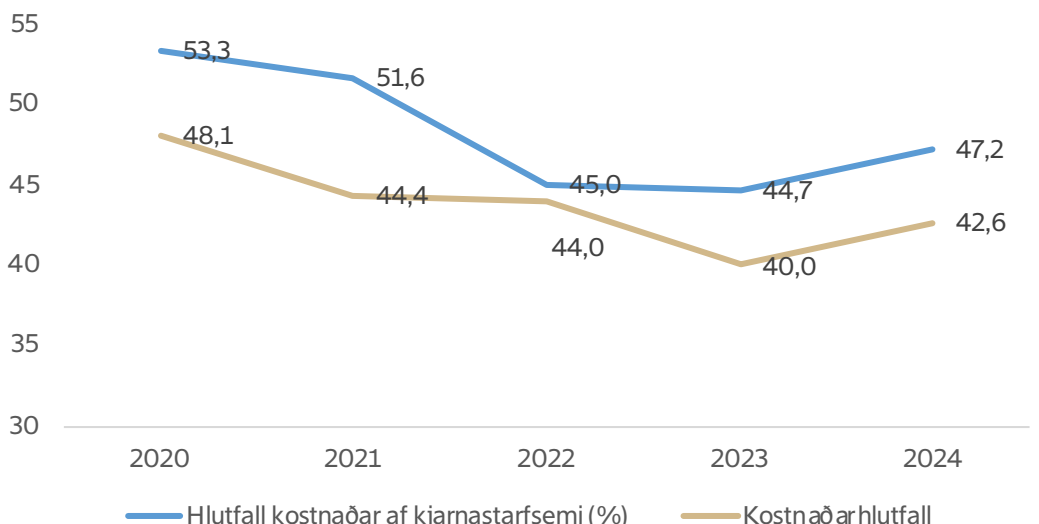
Arðsemi eiginfjár
%



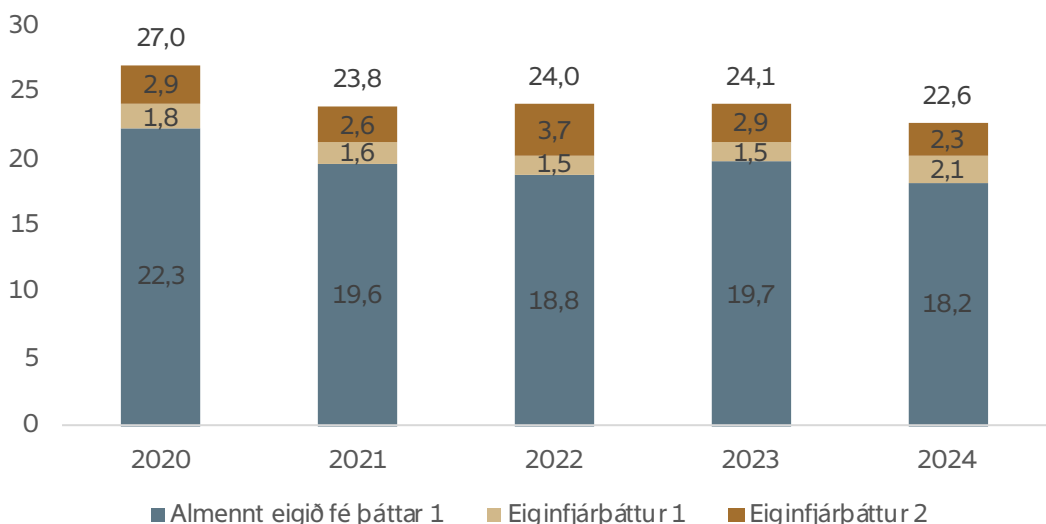
Kjarnatekjur / Áhættuvegnar eignir
%

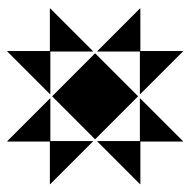


Kostnaðarhlutföll
%



Eiginfjárlutföll
%





Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Helstu atburðir

Skipulagsbreytingar innan Arion samstæðunnar

Nýtt skipurit Arion banka tók gildi í febrúar. Helsta breytingin var að sviðum bankans, og þar með framkvæmdastjórum, var fækkað úr átta í sjö með því að færa verkefni upplifunar viðskiptavina að miklu leyti til viðskiptaeininga bankans og þar með nær viðskiptavinum. Markmið breytinganna var að sameina í ríkari mæli sérþekkingu og reynslu, stytta boðleiðir og auka við hraða í þróun þjónustunnar.

Jafnframt var öll þjónusta við fyrirtæki færð undir fyrirtækja- og fjárfestingarbankasvið, en áður hafði viðskiptabankasvið sinnt þjónustu við lítil og meðalstór fyrirtæki á landsbyggðinni.

Arion endurgreiðsla

Fjölbreytni þjónustunnar er einn helsti styrkur Arion samstæðunnar. Við viljum leyfa þeim viðskiptavinum sem nýta breiddina í þjónustu okkar að njóta góðs af því og kynntum því til leiks Arion endurgreiðslu sem gerir viðskiptavinum Arion og Varðar kleift að fá 5% endurgreiðslu tryggingaiðgjalda eftir 12 tjónalaus mánuði.

Sameiginleg útibú Arion og Varðar

Á árinu opnaði Vörður fjögur útibú sem eru sameiginleg með Arion banka; á Smáratorgi í Kópavogi, Bíldshöfða í Reykjavík, Stykkishólmi og Egilsstöðum. Fyrir voru Vörður og Arion með sameiginleg útibú á Selfossi og Akureyri.

Samstarf Varðar og Arion banka dafnaði sem fyrr og var vöxtur tryggingafélagsins á árinu umfram vöxt keppinauta, eins og síðustu ár. Tekjuvöxtur ársins var tæp 11% og var árið það besta í sögu félagsins.

Fleiri breytingar áttu sér stað á útibúaneti Arion banka á árinu. Bankinn opnaði nýtt og glæsilegt húsnæði í Vík í Mýrdal og afgreiðslustöðvum bankans á Keflavíkurflugvelli var lokað eftir að hafa verið þar frá 2016.

Nýjungar á sviði íbúðalána

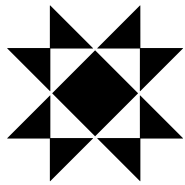
Þegar kemur að íbúðalánunum kynnti Arion banki nýja leið sem kallast greiðslufesta og gerir viðskiptavinum kleift að lækka tímabundið greiðslubyrði af óverðtryggðum íbúðalánunum. Í tólf mánuði greiða viðskiptavinir fasta mánaðarlega fjárhæð sem er lægri en skilmálar lánsins kveða á um. Um er að ræða nýjung sem hentar vel viðskiptavinum sem vilja áfram vera með óverðtryggt lán en kjósa tímabundið lægri greiðslubyrði.

Einnig var fyrsta íbúðaláninu rafrænt þinglýst sem markar tímamót en rafrænar þinglýsingar íbúðalána munu gera okkur kleift að hraða og einfalda afgreiðslu lána. Fyrst um sinn verður aðeins endurfjármögnun íbúðalána þinglýst með rafrænum hætti en með tíð og tíma fara ný lán sömu leið.

Úrræði vegna eldsumbrota við Grindavík

Vegna eldsumbrota á Reykjanesskaga bauð Arion banki Grindvíkingum í nóvember 2023 að frysta íbúðalán sín hjá bankanum vegna húsnæðis í Grindavík í þrjá mánuði, auk þess sem bankinn felldi niður vexti og verðbætur lánanna á tímabilinu. Þannig vildi bankinn leggja sitt af mörkum til að létta á þeim áhyggjum sem hvíldu á íbúum Grindavíkur á þeim tíma. Í upphafi árs 2024 framlengdi bankinn þetta úrræði í þrjá mánuði til viðbótar. Í febrúar stofnaði svo íslenska ríkið sérstakt félag, Fasteignafélagið Þórkatla ehf, sem hefur þann tilgang að annast kaup, umsýslu og ráðstöfun íbúðarhúsnæðis í Grindavík.





Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Persónuleg og sérsniðin þjónusta fyrir umsvifamikla viðskiptavin

Við kynntum á árinu breytingar á Premía þjónustu okkar sem er sérsniðin og persónuleg þjónusta fyrir umsvifamestu viðskiptavin bankans. Premía þjónustan er nú þrískipt: almenn Premía þjónusta sem felur í sér hærra þjónustustig og betri kjör; Premía einkabankþjónusta þar sem viðskiptavinir fá sinn eigin viðskiptastjóra; og svo í þriðja lagi Premía fjárstýring sem er fyrir þau sem eru með yfir einn milljarð króna í eignastýringu hjá okkur og er það nýjung á Íslandi hvað varðar gæði og umfang þjónustunnar.

Í forystu á fyrirtækjamarkaði

Arion banki var ráðgjafi í yfirtöku tilboði JBT í Marel, sem eru ein stærstu viðskipti Íslandssögunnar, og ráðgjafi og lánveitandi í einu stærsta yfirtöku tilboði sem hefur verið gert á íslenska markaðnum þegar tilboð var lagt fram í fasteignafélagið EIK. Jafnframt sá bankinn um skráningu Kaldvíkur á First North hlutabréfamarkaðinn.



Eignir í stýringu í hæstu hæðum

Á árinu náðist sá árangur að eignir í stýringu samstæðunnar, þ.e. hjá mörkuðum Arion og hjá Stefni, fóru yfir 1.500 milljarða króna og voru í árslok yfir 1.633 milljarðar. Þá náði Frjálsi lífeyrissjóðurinn, sem er í rekstri og eignastýringu hjá Arion banka, 500 milljarða króna markinu og Stefnir 300 milljarða króna markinu.

Sjálfbær fjármálaumgjörð og ábyrgðarsamningur við EIF

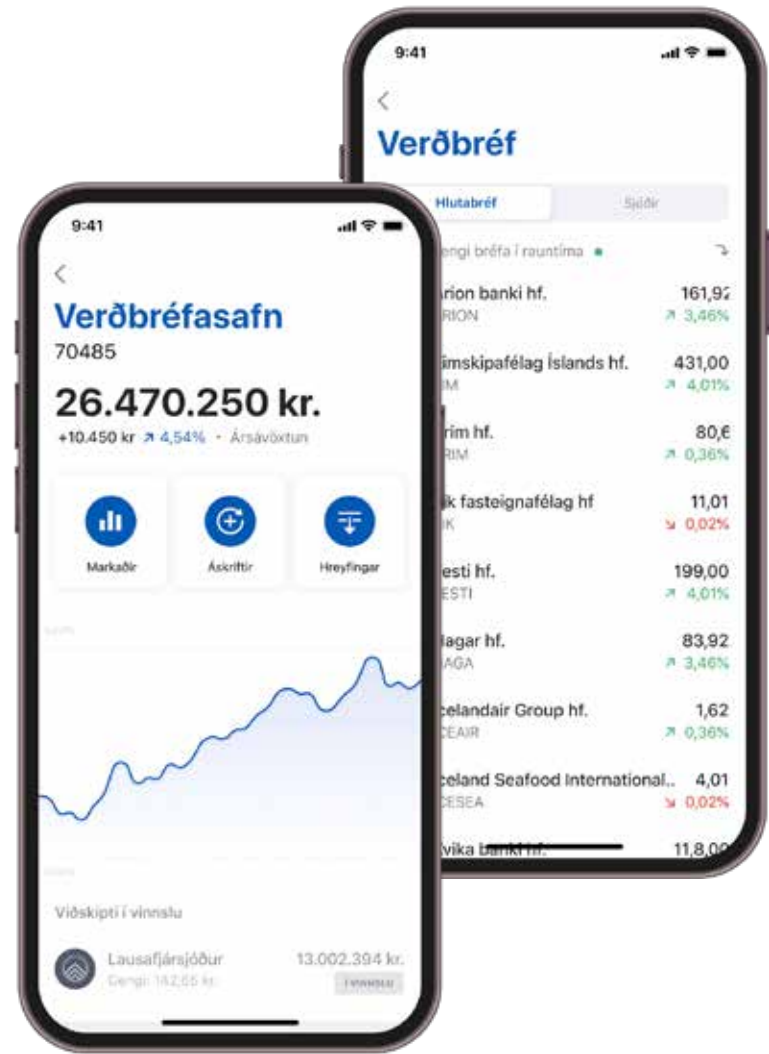
Arion banki gaf á árinu út metnaðarfulla sjálfbæra fjármálaumgjörð sem leysti af hólmi grænu fjármálaumgjörðina okkar sem var gefin út árið 2021. Nýja umgjörðin er viðtækari en sú eldri þar sem hún nær til fleiri þátta en umhverfis- og loftslagsmála.

Arion banki gerði að auki mikilvægan ábyrgðarsamning við Evrópska fjárfestingarsjóðinn (EIF) sem gerir okkur kleift að veita um 15 milljarða króna í lán til smárra og meðalstórra fyrirtækja með ábyrgð frá EIF. Markmiðið er að styðja við nýsköpun þegar kemur að sjálfbærni og umhverfismálum, stafvæðingu samfélagsins og menningu.

Arion banki stærstur markaðsaðila á Nasdaq Iceland 2024

Arion banki var með mestu samanlagða heildarveltu markaðsaðila á NASDAQ Iceland árið 2024.

Á skuldabréfamarkaði var Arion banki með mestu markaðshlutdeildina eða 21,4% sem samsvarar 794 milljarða veltu. Árið 2024 var niunda árið í röð sem bankinn er með mestu hlutdeild allra markaðsaðila á hlutabréfamarkaði en velta bankans á árinu var 791,8 milljarðar og markaðshlutdeild 31,7%.



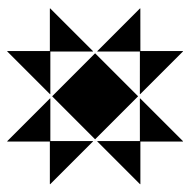
Besta bankaappið – áttunda árið í röð

Arion samstæðan býður ekki aðeins fjölbreyttustu fjármálaþjónustuna hér á landi heldur er hún nær öll aðgengileg í Arion appinu sem var valið besta bankaappið af viðskiptavinum bankanna áttunda árið í röð. Á árinu voru kynntar nýjar stafrænar lausnir sem snúa að fjölskyldum og fyrirtækjum. Nú er hægt að sjá yfirlit yfir stöðu reikninga hjá börnum og maka, stofna reikninga fyrir börn og eiga viðskipti í sjóðum fyrir þeirra hönd. Einnig kynntum við til leiks framúrskarandi kortalausnir fyrir fyrirtæki þar sem m.a. er hægt að taka mynd af kvittunum og festa við færsluyfirlit og stýra heimildum á þægilegan hátt.

„Við munum áfram fjárfesta í stafrænum þjónustuleiðum til að tryggja greiðan aðgang að þjónustu Arion samstæðunnar og mæta þörfum viðskiptavina þegar og þar sem þeim hentar.“

- Björn Björnsson
Framkvæmdastjóri upplýsingatæknisviðs





Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Kaup á Arngrimsson Advisors

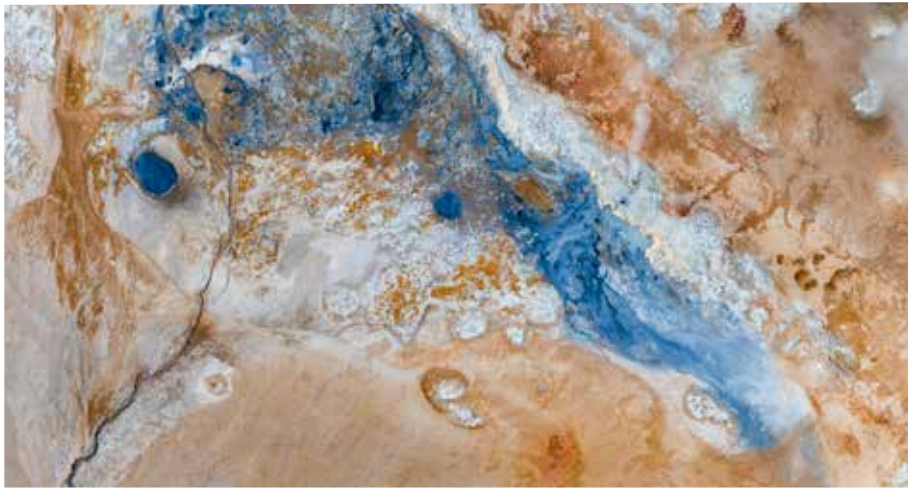
Skrifað var undir kaup á Arngrimsson Advisors sem hefur sinnt eignastýringarráðgjöf með áherslu á erlenda fagfjárfestasjóði og sérhæðar fjárfestingar frá árinu 2013. Stefnt er að því að klára kaupin snemma á árinu 2025 og mun þá valkostum fagfjárfesta og einstaklinga þegar kemur að fjárfestingum í erlendum sjóðum, sérstaklega á sviði sérhæfðra fjárfestinga, fjölga og um 150 milljarðar króna bætast við eignir í stýringu hjá samstæðunni.

Góður vöxtur hjá Stefni

Stefnir leiddi kaup lífeyrissjóða á Íveru, í gegnum sjóðinn SRE III, sem á 1.600 íbúðir sem leigðar eru til langs tíma til almennings. Markaði fjárfestingin nýtt upphaf í aðkomu íslenskra lífeyrissjóða að fasteignamarkaðnum.

Fyrirtækjaskuldabréfasjóðurinn ST1, sem Stefnir stýrir en er fyrst og fremst í eigu lífeyrissjóða og annarra fagfjárfesta, óx um 70% á árinu og er nú 21 milljarðar króna en eignir sjóðsins eru að langmestu leyti fyrirtækjalán sem keypt hafa verið af Arion banka.

Góður vöxtur var í reglulegum áskriftum í sjóðum Stefnis á árinu. Fremstur í þeim flokki er Katla – Global Equity sjóðurinn en ávöxtun hans hefur verið afar góð á síðustu árum.



Frábærar viðtökur við Konur fjárfestum

Konur fjárfestum átakið, sem hófst snemma á árinu, fór ekki fram hjá neinum. Yfir 4.000 konur sóttu þá 45 viðburði sem við höldum um fjármál og fyrirtæki víðs vegar um landið. Þessu mikilvæga átaki hefur verið afar vel tekið en það snýr að því að auka þátttöku kvenna á fjármálamörkuðum. Við munum halda ótrauð áfram á árinu 2025.



Góður skriður á Blikastöðum

Vinna við fyrsta áfanga deiliskipulags fyrir Blikastaðalandið hófst af krafti á árinu 2024. Í byrjun árs 2025 var haldinn opinn íbúafundur til að kynna tillöguna, sem enn er í vinnslu, fyrir þennan fyrsta áfanga landsins.

Tillögunni er ætlað að kynna helstu hugmyndir, forsendur og umhverfismat fyrir íbúum sveitarfélagsins og öðrum hagsmunaaðilum. Í kjölfarið verður unnið með innsendar ábendingar og endanleg skipulagstillaga auglýst en stefnt er að því að klára endanlegt skipulag, fyrir fyrsta áfanga, seinnipart árs 2025. Í þessum fyrsta áfanga er gert ráð fyrir u.þ.b. 12 til 13 hundruð íbúðareiningum sem skiptast munu í sérbýli, einbýlis-, par-, og raðhús, og fjölbýli.

Blikastaðaland er u.þ.b. 98 hektarar og er stærsta óbyggða landsvæði höfuðborgarsvæðisins. Landið er í eigu Arion banka í gegnum félagið Blikastaðaland ehf. Gert er ráð fyrir að fjöldi íbúða verði í heild um 3.700, blanda fjölbýlis og sérbýlis, að viðbættum 150 íbúðum fyrir 55 ára og eldri, skóla, íþróttastöðu og allt að 66.000 fermetrum atvinnuhúsnæðis.

Efnahagur

Eignir bankans jukust um 6,1% á árinu 2024 og námu í árslok 1.618 milljörðum króna. Lán til viðskiptavina jukust um 6,7% á árinu. Hækkun á lánum til fyrirtækja var 8,6% og á lánum til einstaklinga var hún 5,0%.

Arion banki hélt áfram að styrkja stöðu sína á erlendum og innlendum mörkuðum með aukinni fjölbreytni fjármögnunarkosta.

Í maí 2024 gaf Arion banki út almenn skuldabréf að upphæð 300 milljónir evra til 4,5 ára. Skuldabréfin bera 4,625% fasta vexti sem jafngilda 175 punkta álagi yfir millibankavöxtum í evrum. Í september 2024 gaf bankinn út skuldabréf sem teljast til viðbótar eiginfjárbáttar 1 að upphæð 125 milljónir Bandaríkjadala. Skuldabréfin bera fasta 8,125% vexti og bréfin eru breytanleg í hlutabréf ef eiginfjárbáttur 1 fer niður fyrir 5,125%. Í október 2024 gaf Arion banki út græn almenn skuldabréf til þriggja ára að upphæð 500 milljónir norskra króna og 500 milljónir sænskra króna og í nóvember gaf bankinn út vikjandi skuldabréf sem teljast til eiginfjárbáttar 2 að upphæð 225 milljónir sænskra króna.

Innanlands gaf bankinn út sértryggð skuldabréf fyrir 50,7 milljarða króna og hélt áfram útgáfu almennra skuldabréfa í íslenskum krónum.

Arion banki nýtur sterkrar lausafjárstöðu sem er m.a. tilkomin vegna fjármögnunar á heildsölumarkaði auk þess sem innlán frá viðskiptavinum jukust um 8,2%, úr 793 milljörðum króna í 857 milljarða króna. Innlán námu um 61% af fjármögnun bankans í árslok.

Heildar eigið fé bankans nam 207,1 milljörðum króna í árslok 2024 og jókst um 7,8 milljarða króna á árinu. Breytinguna má einkum skýra með afkomu ársins sem nam 26,1 milljarði króna en til lækkunar koma kaup á eigin hlutum og arðgreiðslur, samtals að fjárhæð 25,5 milljarðar króna. Hlutfé var hækkað á árinu til að mæta nýtingu áskriftaréttinda og nam heildarhækkun 6,2 milljörðum króna. Eiginfjárhlutfall bankans var 22,6% í árslok og hlutfall almenns eiginfjárbáttar 1 18,2%.

Helstu viðurkenningar

Fjórða árið í röð var Arion banki valinn banki ársins á Íslandi af *The Banker*, sem er gefið út af *The Financial Times*. Bankinn var einnig valinn banki ársins á Íslandi af *Euromoney* og besti stafræni bankinn hér á landi.

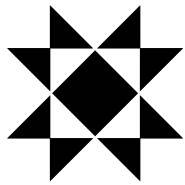
Frjálsi lífeyrissjóðurinn var valinn besti lífeyrissjóður Evrópulanda með undir milljón íbúa af fagtímaritinu *Investment Pension Europe*.

Arion banki var jafnframt tilnefndur sem besta vörumerki vinnustaðar árið 2024 af brandr. Það er mikil viðurkenning að vera tilnefnd í þessum flokki en aðeins fyrirtæki sem laða að sér hæfileikaríkt starfsfólk, hafa skýra stefnu og bjóða upp á tækifæri til starfsþróunar eru tilnefnd.

Arion banki hlaut á árinu, líkt og síðustu fjögur ár, framúrskarandi einkunn í UFS-áhættumati Reitunar og er í flokki A3. Matið byggist á árangri bankans í tengslum við sjálfbærni, þ.e. á sviði umhverfis- og félagsþátta og stjórnarháttanna. Bankinn viðhélt 90 stigum af 100 mögulegum og heldur því sem fyrr í við auknar kröfur sem gerðar eru í matinu. 90 stig er mesti fjöldi stiga sem Reitun hefur gefið og er bankinn í hópi fjögurra annarra útgefanda sem eru í flokknum A3, en um fjörutíu íslenskir útgefendur hafa verið metnir.

Jafnframt er Arion banki í efstu 5% þegar horft er til ríflega eitt þúsund banka um heim allan sem Morningstar Sustainalytics, sem sérhæfir sig í mati á áhættu fyrirtækja þegar kemur að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum, hefur metið og er í efstu 3% þegar horft er til tæplega 500 svæðisbundinna banka. Í samanburði við um það bil sextán þúsund fyrirtæki, sem Morningstar Sustainalytics hefur metið, er bankinn einnig í efstu 3%.

Arion banki, Vörður og Stefnir fengu endurnýjaða viðurkenningu fyrir góða stjórnarhætti og um leið nafnbótina Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum. Það eru Stjórnvísí, Viðskiptaráð, Samtök atvinnulífsins og Nasdaq Iceland sem veita viðurkenningarnar.



Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Efnahagsumhverfið

Íslensku þjóðarskútunni bar gæfa til þess að sigla milli skers og báru árið 2024, þrátt fyrir þétt vaxtaaðhald, eldsumbrot og pólitískt umrót. Í upphafi árs náðu stríðandi fylkingar á vinnu-markaði samkomulagi, og úr varð samningur til fjögurra ára sem mótaði ákveðna umgjörð fyrir aðra er fylgdu í kjölfarið. Atvinnuleysi var almennt séð lítið, kaupmáttur ráðstöfunartekna jókst og verðbólgan minnkaði, sem skapaði svigrúm til kærkominna vaxtalækkana. Sex eldgos á Reykjanesskaga mörkuðu djúp spor í sálarlíf þjóðarinnar, sem og í ríkisfjármálin, í formi varnargarða og uppkaupa í Grindavík. Jarðhræringar settu einnig svip sinn á ferða-þjónustuna, en betur fór en á horfðist í upphafi árs. Samkvæmt bráðabirgðaniðurstöðum þjóðhagsreikninga dróst hagkerfið saman árið 2024, niðurstöður sem ganga í berhögg við hátíðnivísbendingar og skammtímahagvísu.

Hagkerfið lét undan síga samkvæmt fyrstu tölum

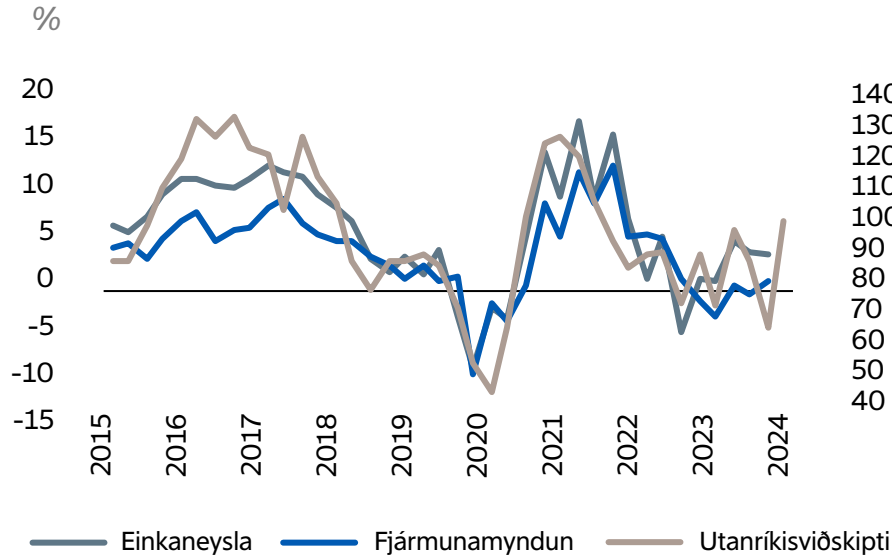
Árið 2024 fór af stað með látum þar sem nýtt eldgos hófst um miðjan janúar, alveg uppi við byggðina í Grindavík. Þjóðin sat límd við sjónvarpsskjáinn og fylgdist með hraunrennslinu og erlendir fréttamiðlar fóru á flug. Misvísandi fréttaflutningur í erlendum miðlum hafði neikvæð áhrif á ferðaþjónustuna og voru fyrstu mánuðir ársins brokkgengir.

Mikill efnahagssamdráttur í upphafi árs átti þó ekki rætur sínar að rekja til ferðaþjónustunnar, heldur lék loðnubrestur hagkerfið grátt, fyrst og fremst í gegnum birgðabreytingar. Ekki ríður ólánið við einteyming og voru næstu fjórðungar litlu skárri. Svo fór að hagkerfið dróst saman um 1% á fyrstu níu mánuðum ársins samkvæmt bráðabirgðaniðurstöðum þjóðhagsreikninga. Fyrirnefndar birgðabreytingar gegndu lykilhlutverki í samdrættinum sem og útflutningur sem átti á brattan að sækja. Hið opinbera stóð sína plikt og vó á móti samdrættinum, líkt og fjárfesting, á meðan neysla heimilanna, fyrrum dráttarklár hagvaxtar, sýndi lítil tilþrif. Margt fer öðruvísi en ætlað er og bendir flest til þess að niðurstaða ársins þegar kemur að hagvexti verði langt undir væntingum greiningaraðila.

Í þessu samhengi er vert að ítreka að um er að ræða bráðabirgðaniðurstöður þjóðhagsreikninga, en þær eru oftar en ekki endurskoðaðar þegar fram líða stundir.

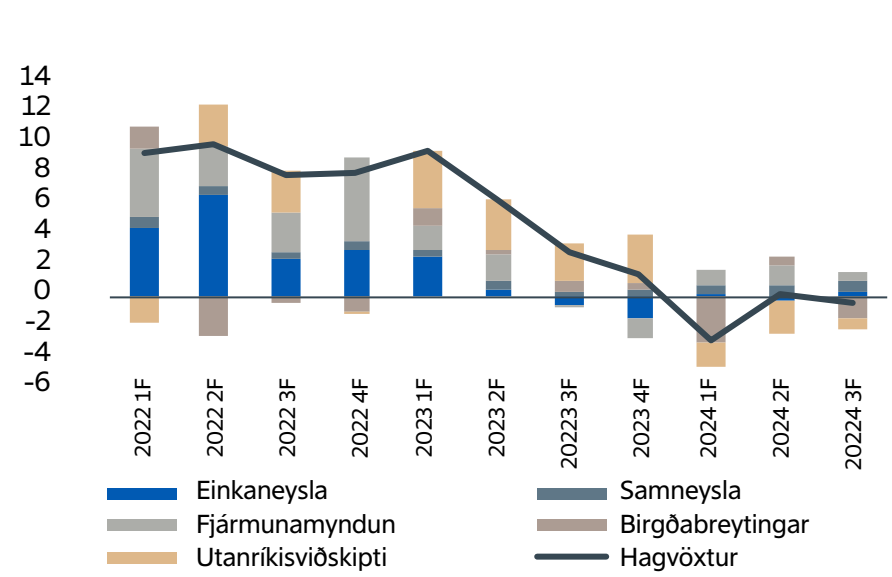
Til að setja stærðargráðu endurskoðananna í samhengi er nærtækast að taka fyrsta ársfjórðung 2024 sem dæmi. Samkvæmt fyrstu tölum dróst hagkerfið saman um 4% milli ára, en eftir tvennar endurskoðanir stendur samdrátturinn í 2,8%. Greinendur reikna með að hagtölur verði áfram endurskoðaðar upp á við á komandi misserum, ekki síst í ljósi þess að þjóðhagsreikningar þverskallast við hátíðnivísbendingum líkt og kortaveltu, innflutningi og upplýsingum skráðra félaga. Því er ekki öll nótt úti enn.

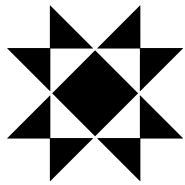
Kortavelta, væntingar og einkaneysla - ársbreyting að raunvirði, vísitala



Heimildir: Hagstofa Íslands, Seðlabanki Íslands, Arion greining

Framlag einstakra liða til hagvaxtar





Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

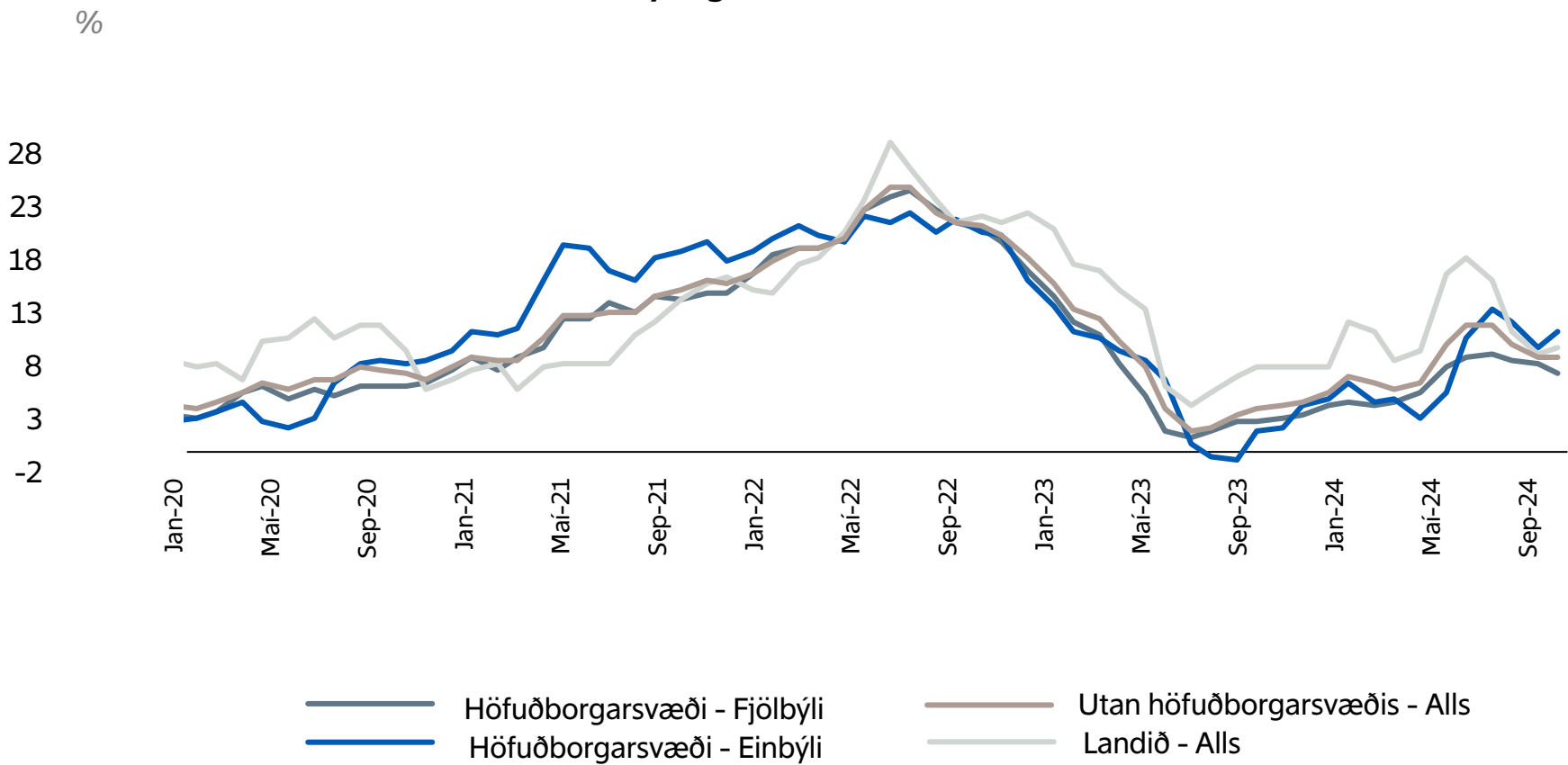
Okkar sjálfbærni

Af undirliðum landsframleiðslunnar var það neysla hins opinbera sem ítrekað kom greiningaraðilum í opna skjöldu, enda stóð ríkissjóður í stórræðum í kringum eldsumbrot á Reykjanesskaganum. Unnið var við varnargarða árið um kring, en stærstaein-staka verkefnið voru þó kaup ríkisins á íbúðar-húsnæði í Grindavík. Flutningar Grindvíkinga til nærliggjandi sveitarfélaga settu mark sitt á húsnæðismarkaðinn, velta jókst markvert, fjöldi kaupsamninga margfaldaðist og húsnæðisverð hækkaði, með tilheyrandi áhrifum á verðbólgu. Þegar mest var stóð árshækkun húsnæðisverðs á landinu öllu í 11,9%, hækkun sem var að megninu til drifin áfram af verðhækkunum á Suðurnesjunum og í nágrennasveitarfélögum höfuðborgarsvæðisins. Þegar upp var staðið hækkaði húsnæðisverð á landinu öllu um 8,1% að meðaltali árið 2024.

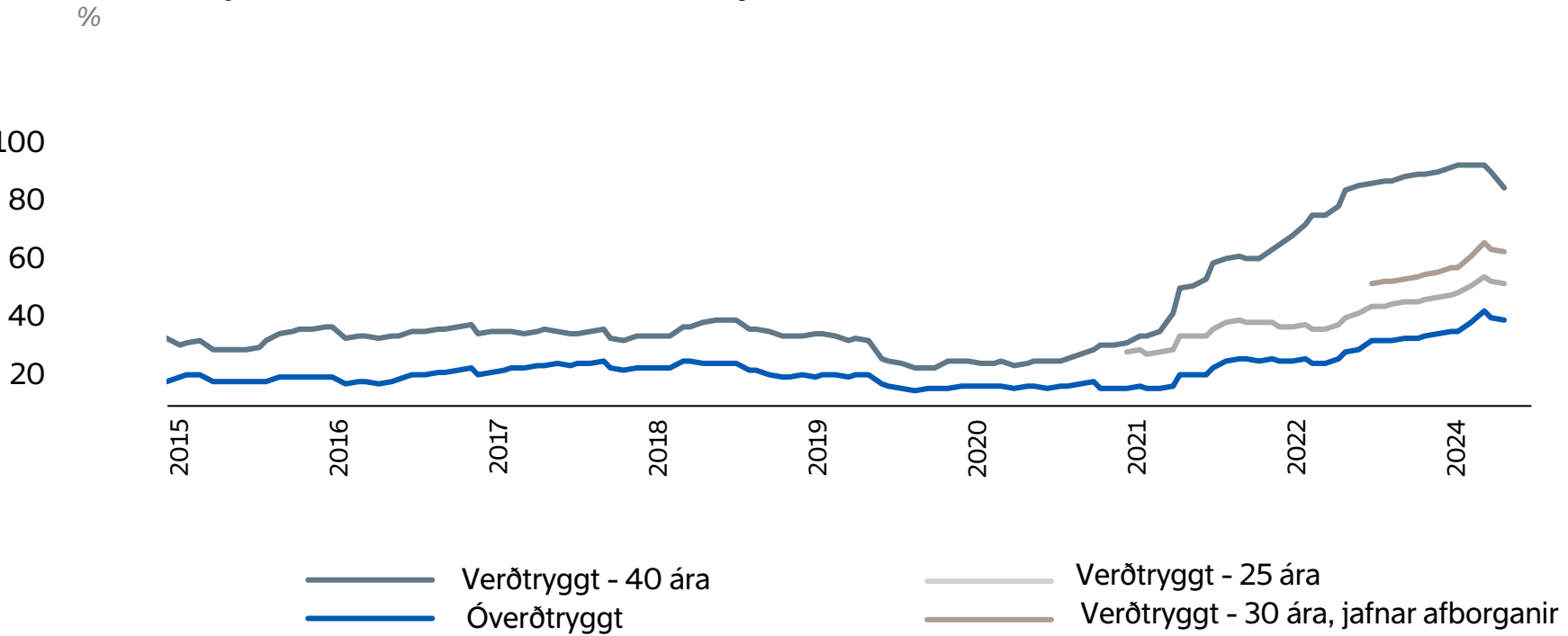
Þrátt fyrir að húsnæðismarkaðurinn hafi verið líflægri á árinu en flestir væntu benda nýjustu tölur til þess að markaðurinn fari hratt kólnandi, samanber aukinn fjöldi eigna til sölu, lengri sölutíma og hægari hækkunartakt. Hækkun verðtryggðra vaxta og hert aðgengi að lánsfé hafa gegnt lykilhlutverki í þessari þróun og vegið á móti fjölsfjölgun, launahækkunum og íhlutunum hins opinbera.



Markaðsverð íbúðarhúsnæðis - ársbreyting

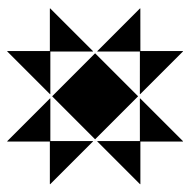


Greiðslubyrði sem hlutfall af ráðstöfunartekjum - ráðstöfunartekjur per mannsbarn og 100 fm eign á hbsv.



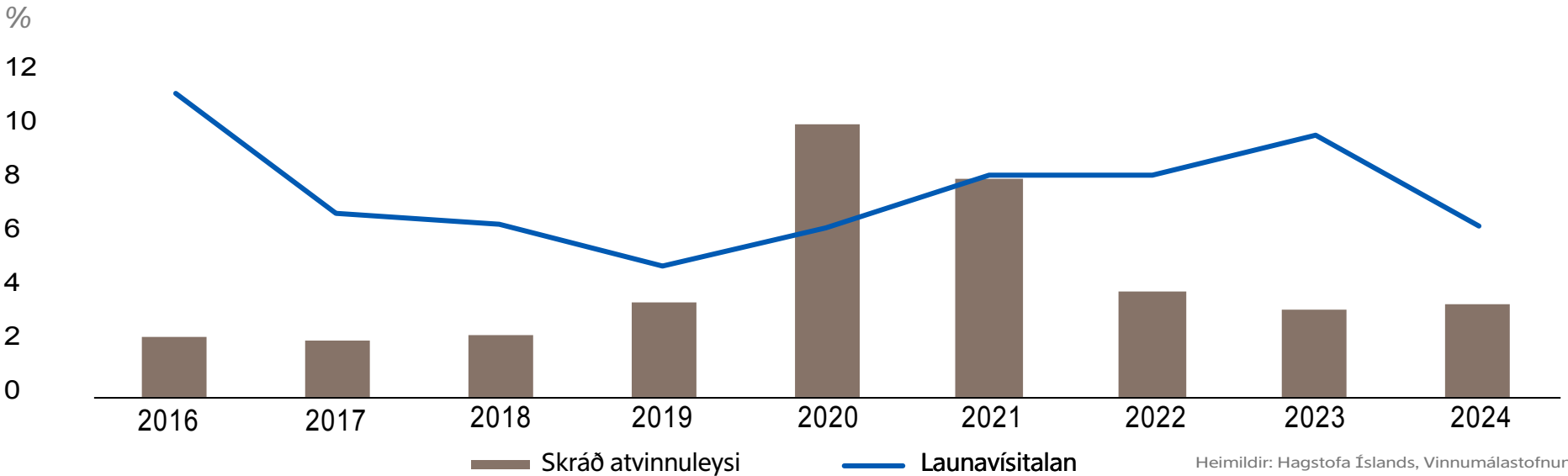
Árið hófst með vopnaskaki á vinnumarkaði og hvössum yfirlýsingum beggja vegna samninga-borðsins þar sem verkföllum og verkbönnum var hótað á víxl. Eftir harðvítugar deilur náðu stríðandi fylkingar loks samkomulagi og undir lok fyrsta árs-fjórðungs var kjarasamningur fyrir stóran hluta almenna vinnumarkaðarins farsælega leiddur til lykta. Yfirlýst markmið samningsins var að ná niður verðbólgu og vaxtastigi og byggja undir efnahags-legan stöðugleika. Í þeim tilgangi var samið til fjögurra ára og um tiltölulega hóflegar launa-hækkanir. Það er ekki þar með sagt að samningurinn hafi falið í sér litlar kostnaðarhækkanir fyrir þjóðar-búið, þar sem aðkoma hins opinbera var myndarleg, og má segja að hið opinbera hafi borið skarðan hlut frá samningaborðinu. Samningurinn ruddi brautina fyrir aðra samninga er fylgdu í kjölfarið, og markaði ákveðna umgjörð sem fylgt hefur verið í grófum dráttum. Alls hækkaði launavísitalan um 6,4% milli ára, að meðaltali, sem samsvarar 0,6% raunlauna-hækkun.

Kraftur og seigla vinnumarkaðarins á árinu kom flatt upp á greinendur, ekki síst Seðlabankann sem taldi að hátt vaxtastig og kostnaðarhækkanir myndu knýja fram aukið atvinnuleysi. Reyndin var sú að atvinnu-leysi jókst hægum skrefum, úr 3,3% árið 2023 í 3,5% árið 2024, miðað við tölur Vinnu-málastofnunar. Á seinni hluta ársins fór þó að örla á minni spennu á vinnumarkaði, þegar haustkönnun meðal stærstu fyrirtækja landsins leiddi í ljós að fleiri fyrirtæki vildu fækka starfsfólki en fjölga því – í fyrsta sinn í fjögur ár. Þó er eftirspurn eftir vinnuafli enn yfir sögulegu meðaltali í byggingarstarfsemi, en í ferðaþjón-ustunni, stærstu útflutningsgrein þjóðarbúsins, er staðan önnur og dekkri.



Um Arion
Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
Lykiltölur
Helstu atburðir
Efnahagsumhverfið

Atvinnuleysi og launavísitalan - ársbreyting launavísitölunnar



Útanríkisverslun stóð í ströngu

Endurheimt ferðaþjónustunnar í kjölfar heimsfaraldursins var ævintýraleg og fór fram úr björtustu vonum. Flestir gengu fullir bjartsýni inn í árið 2024 en eldsumbrot í upphafi árs og villandi fréttaumfjöllun erlendis gerði lítið úr þeim væntingum. Eftir brösuga byrjun náði ferðaþjónustan að klóra í bakkann og fór svo að 2,2 milljónir ferðamanna sóttu landið heim sem er lítilsháttar aukning frá fyrra ári. Engu að síður var framlag greinarinnar til útflutningsvaxtar neikvætt þar sem bráðabirgðatölur benda til að dvalartími og meðalútgjöld ferðamanna hafi dregist saman milli ára. Þróunin dregur dóm af samkeppnisstöðu þjóðarbúsins sem farið hefur versnandi enda landið dýr áfangastaður, launakostnaður hár og gjaldmiðillinn sterkur.

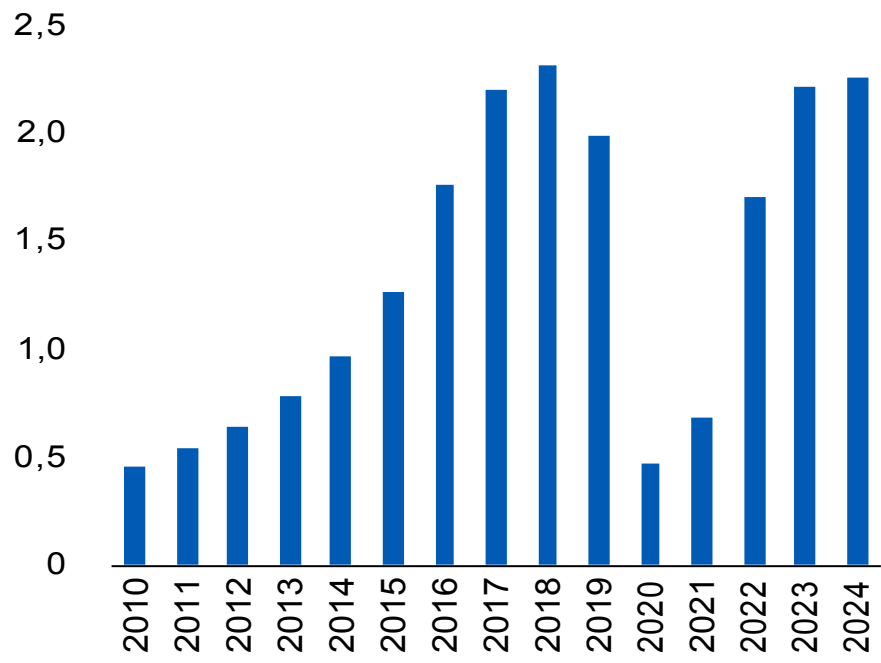
Ferðaþjónustan var ekki ein á báti þar sem stóru rötgrónu útflutningsgreinarnar áttu einnig í vök að verjast; stóriðjan glímdi við raforkuskerðingar og sjávarútvegurinn stóð frammi fyrir loðnubresti. Þar af leiðandi kom það í hlut annarra atvinnugreina að taka við keflinu og skoruðust þær ekki undan þeirri áskorun. Bæði fiskeldi og lyfjaframleiðsla áttu góðu gengi að fagna á nýafstöðnu ári þar sem út-

flutningsverðmæti eldisafurða jókst um 17% milli ára og um 55% milli ára í tilfelli lyfja og lækningatækja. Áformin í þessum tveimur atvinnugreinum eru stórhuga og vaxtartækifærin mikil.

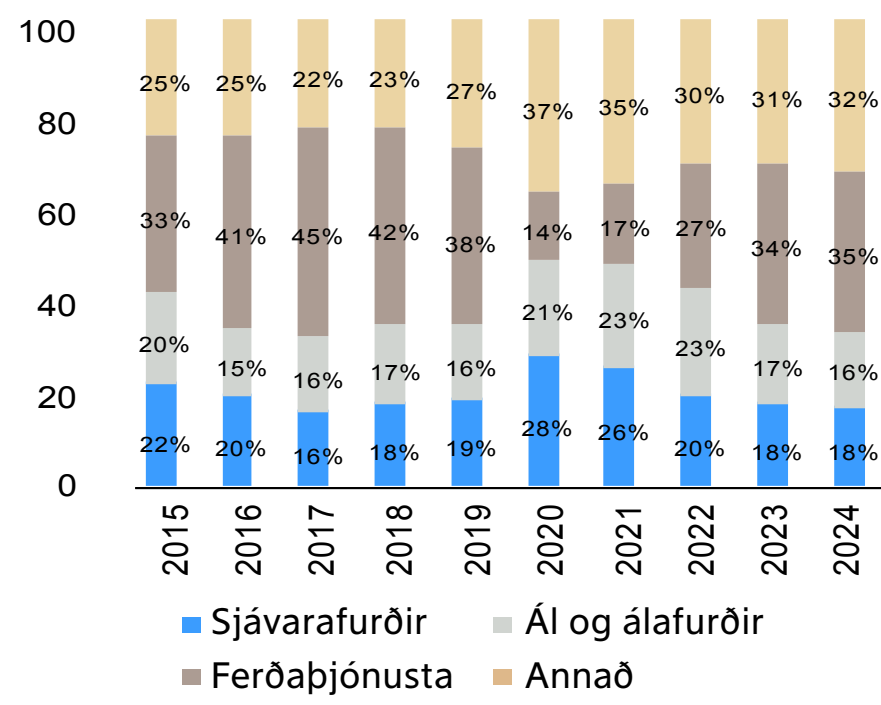
Þrátt fyrir að ýmsir smærri útflutningsvegir þjóðarbúsins hafi blómstrað laut útflutningur í lægra haldi fyrir innflutningi. Samkvæmt bráðabirgðatölum hefur vöruviðskiptahallinn aldrei verið meiri, jafnvel þótt innflutningur á fólksbílum hafi helmingast á milli ára. Fátt er svo með öllu illt að ekki boði gott þar sem einn mesta innflutningsvöxtinn var að finna í fjárfestingavörum, sem vonandi skilar sér í verðmætasköpun framtíðarinnar. Niðurstaðan, 26 milljarða króna viðskiptahalli þegar fyrstu níu mánuðir ársins eru teknir saman, er engu að síður vonbrigði.

Krónan lét viðskiptahallann ekki slá sig út af laginu og var einstaklega stöðug framan af ári, jafnvel þótt Seðlabankinn hafi látið gjaldeyrismarkaðinn svo gott sem afskiptalaus. Undir lok árs dró hins vegar til tíðinda og krónan styrktist skarpt samhliða viðskiptum með skráð hlutabréf, sem rekja má til yfirtöku JBT á Marel. Þegar uppi var staðið styrktist krónan um 3,4% gagnvart evru en veiktist um 2,6% gagnvart Bandaríkjadal, en til að gæta sanngirni létu flestar myntir undan síga gagnvart Bandaríkjadal.

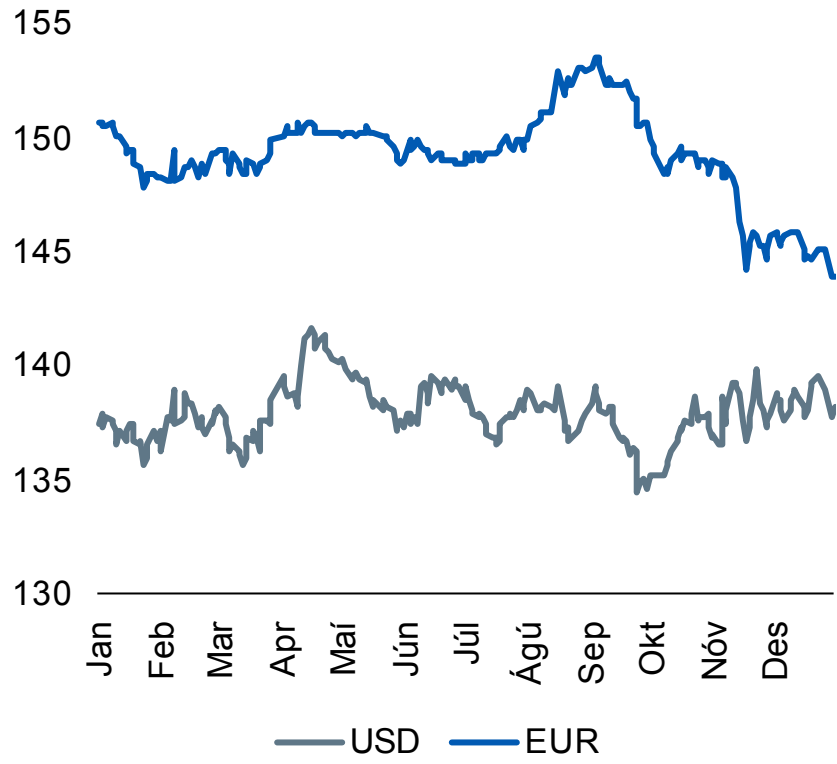
Fjöldi erlendra ferðamanna í gegnum Keflavíkurflugvöll
Fjöldi (milljónir)



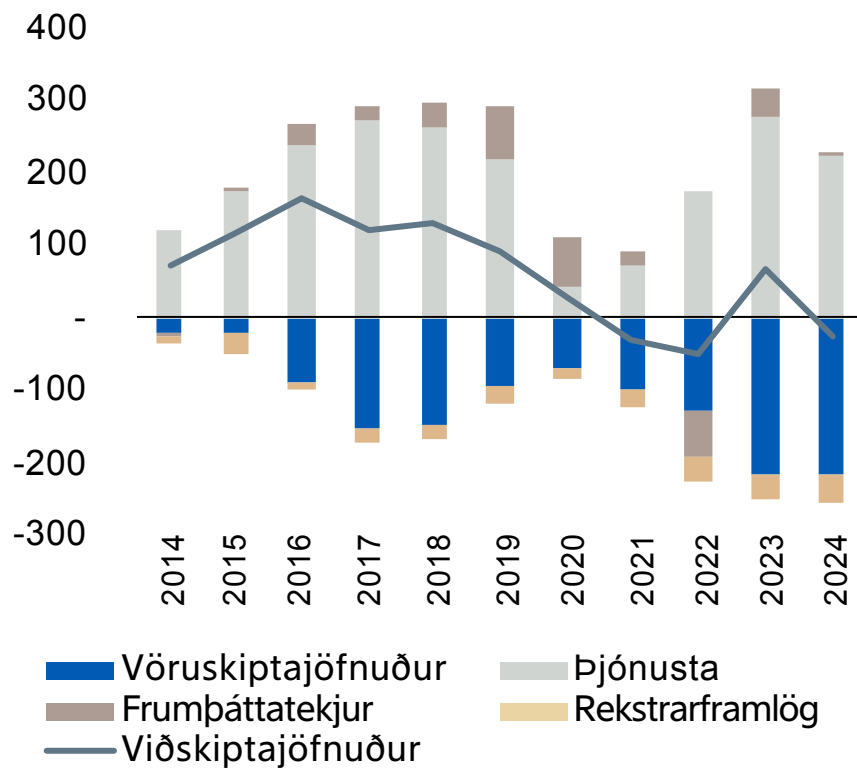
Skipting útflutnings - fyrstu níu mánuðir hvers árs
%

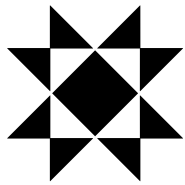


Gengi krónunnar gagnvart EUR og USD árið 2024



Viðskiptajöfnuður á fyrstu níu mánuðum hvers árs
- ma.kr. á föstu gengi



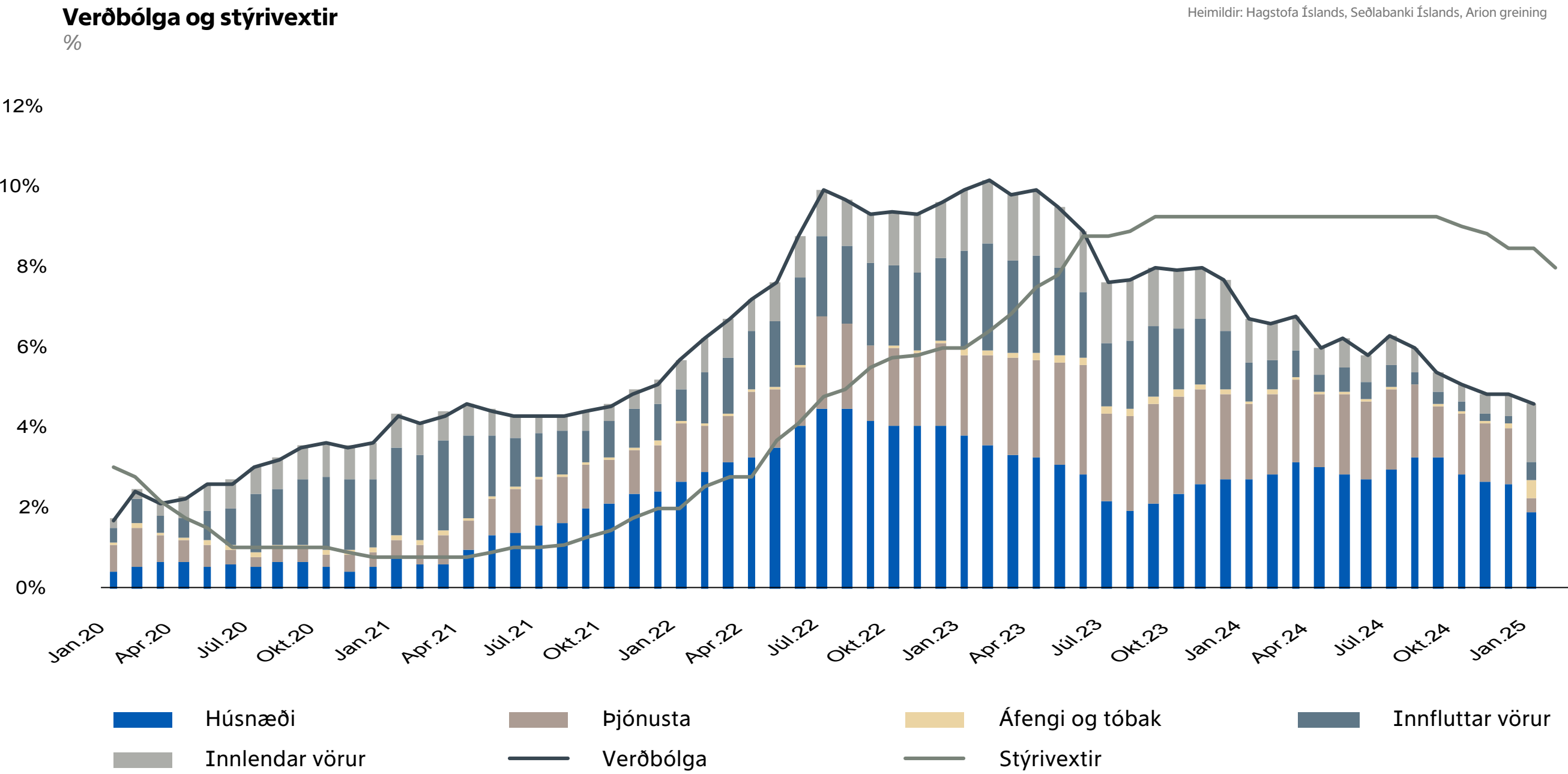


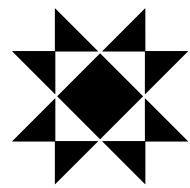
- Um Arion
- Viðtal við bankastjóra og stjórnarformann
- Lykiltölur
- Helstu atburðir
- Efnahagsumhverfið

Vaxtalækkunarferlið hafið

Enda þótt árið 2024 fari í sögubækurnar sem kosningaárið mikla munu greiningaraðilar minnst þess sem árs vaxtalækkana og minnkandi verðbólgu. Eftir þrjú ár af harðri baráttu hafði Seðlabankinn erindi sem erfiði; verðbólga hjaðnaði nær samfelld á árinu og stóð í 4,8% við árslok. Jafnvel þótt einskiptis-aðgerðir af hálfu hins opinbera, líkt og niðurfelling á gjöldum vegna skólamáltíða í grunnskólum, hafi verið þungar á metunum verður því ekki neitað að heilt yfir létti á verðbólguþrýstingi í hagkerfinu. Áfram dró úr undirliggjandi verðbólgu sem og umfangi og tíðni verðhækkana. Líkt og undanfarin ár var húsnæðisverð einn helsti drifkraftur verðbólgunnar þó svo að ný aðferðarfræði við mat á reiknaðri húsaleigu hafi verið tekin upp um mitt ár.

Hjöðnun verðbólgunnar, minni spennan á vinnumarkaði og hægari efnahagsumsvif sköpuðu svigrúm til vaxtalækkana á lokametrum ársins, sem peningastefnunefnd Seðlabankans tók fagnandi. Alls voru vextir lækkaðir um 0,75% prósentustig, úr 9,25% í 8,5%, í tveimur skrefum. Líklegt þykir að frekari vaxtalækkunar séu í farvatninu enda verðbólguhorfur með ágætum og verðbólguvæntingar að þróast í rétta átt. Björninn er hins vegar ekki unninn – Seðlabanki Íslands starfar eftir 2,5% verðbólguþrýstingi – og verður að teljast líklegt að peningalegt taumhald verði áfram þétt.



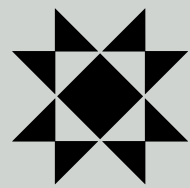


Stefna og framtíðarsýn
Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion

Okkar stefna og árangur

Arion banki hefur sett sér skýra stefnu sem kveður á um hlutverk, framtíðarsýn og tilgang bankans. Við viljum virkja þann kraft sem er allt í kringum okkur, vera drifkraftur árangurs viðskiptavina okkar og samfélagsins alls – á Íslandi og víðar á norðurslóðum. Hlutverk okkar er að þjóna samfélaginu með snjöllum fjármálalausnum sem efla fjárhagslegt heilbrigði og stuðla að sjálfbærri verðmætasköpun. Gott samstarf Arion banka, Varðar trygginga og sjóðastýringarfyrirtækisins Stefnis gegnir þar lykilhlutverki. Arion starfar einnig eftir skýrum fjárhagsmarkmiðum sem birt eru opinberlega og á árinu 2024 náði samstæðan markmiði sínu um arðsemi eiginfjár umfram 13%. Að teknu tilliti til arðgreiðslna hækkuðu hlutabréf bankans á aðalmarkaði Nasdaq Iceland um 16,6% á árinu og SDR á Nasdaq í Stokkhólmi hækkuðu um 29,46%.



**Stefna og framtíðarsýn**

Arion samstæðan

Fjárhagsleg markmið og árangur

Fjárfest í Arion

Stefna og framtíðarsýn

Eitt það mikilvægasta sem Arion samstæðan gerir er að hjálpa viðskiptavinum sínum að búa við fjárhagslegt heilbrigði og ná markmiðum sínum. Það gerum við meðal annars með því að ávaxta sparnað og miðla honum til þeirra sem leita eftir fjármagni til að gera hugmyndir sínar og drauma að veruleika. Við bjóðum enn fremur fjölbreyttar tryggingar fyrir fólk, heimili og fyrirtæki og framúrskarandi lausnir á sviði lífeyrismála. Fjölbreytni þjónustunnar skiptir máli því að viðskiptavinir okkar hafa ólík markmið sem vitna um þann mikla metnað og kraft sem í þeim býr.

Stefna Arion banka er eftirfarandi:

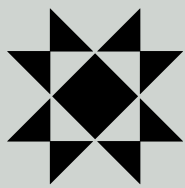
Hlutverk okkar er að liðsinna þeim sem vilja ná árangri á Íslandi og víðar á norðurslóðum með snjöllum og traustum fjármálalausnum sem efla fjárhagslegt heilbrigði og stuðla að sjálfbærri verðmætasköpun.

Framtíðarsýn okkar er að vera best í að mæta þörfum markhópa okkar – leiðandi fyrirtæki sem er drifkraftur árangurs viðskiptavina og samfélagsins alls.

Tilgangur okkar er að virkja kraft norðursins.

Við höfum óbilandi trú á nærumhverfi okkar og því að fólk búi yfir hugmyndum og draumum sem eru þess virði að gera að veruleika, samfélaginu öllu til góðs. Við viljum virkja kraft viðskiptavina okkar, kraft kvenna, kraftinn sem í okkur býr og ekki síst kraft efnahagslífsins og samfélagsins alls.





Stefna og framtíðarsýn

Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion

Þinn árangur

Árangur getur verið alls konar. Við erum öll ólík og markmið okkar eru fjölbreytt. Öll stefnum við fram á við og árangur viðskiptavina – þinn árangur – er það sem skiptir okkur mestu máli.

Árangur viðskiptavina

Hvort sem um ræðir stórfyrirtæki sem fjárfestir í umhverfisvænni framleiðslu eða sprotafyrirtæki í leit að fjármögnun, ungt fólk á leið í nám erlendis eða eldra fólk að byggja upp eignasöfn og tryggja fjárhagslegt öryggi á efri árum, þá erum við alltaf að vinna að árangri viðskiptavina okkar.

Árangur samfélagsins

Verkefnin sem við fjármögnum hafa mikil áhrif á samfélag okkar og umhverfi. Við trúum á kraftmikið atvinnulíf og leggjum áherslu á sjálfbæra fjármálaþjónustu samfélaginu til góðs.

Árangur eigenda

Þúsundir Íslendinga eru hluthafar í Arion, bæði beint en einnig óbeint í gegnum lífeyrissjóði. Við erum meðvituð um ábyrgð okkar og höfum metnað til þess að skila eigendum okkar auknum verðmætum.

Árangur starfsfólks

Starfsfólk bankans er fjölbreyttur hópur fólks sem á það sameiginlegt að hafa ríkan metnað fyrir störfum sínum. Við leggjum okkur fram við að byggja upp vinnustað þar sem kunnátta, þekking og færni fá að njóta sín.

Sjálfbær verðmætasköpun

Við viljum vera öðrum fyrirmynd um ábyrga og arðbæra viðskiptahætti sem taka mið af umhverfi og samfélagi. Við leggjum áherslu á að samfélagsábyrgð og sjálfbærni séu hluti af daglegri starfsemi Arion, ákvarðanatöku og ferlum. Aðeins þannig getum við eftt fjárhagslegt heilbrigði og stuðlað að sjálfbærri verðmætasköpun samfélag-sins.

Við gerum okkur grein fyrir því að fjármálafyrirtæki hafa mest áhrif með lánveitingum og fjárfestingum og tökum þá ábyrgð alvarlega. Við viljum efla fjárfestingar kvenna og jafna hlut kynjanna á fjármála-markaði og á árinu 2024 réðumst við í langtíma átaksverkefni með það að markmiði. Við höfum jafnframt sett okkur metnaðarfulla umhverfis- og loftslagsstefnu. Við viljum leggja okkar af mörkum svo að Ísland geti staðið við skuldbindingar sínar gagnvart Parísarsamkomulaginu og öðrum innlendum og alþjóðlegum umhverfis- og loftslagssáttmálum. Við bjóðum viðskiptavinum okkar sjálfbæra og græna fjármálaþjónustu, svo sem græn bílalán, innlán, íbúðalán, fyrirtækjalán og græna sjóði Stefnis.

Gildi

Gildin okkar eru þrjú og eru leiðbeinandi við ákvarðanatöku og í öllu sem við gerum og segjum. Þau hjálpa okkur að skilja til hvers er ætlast af hverju og einu okkar – og af hópnum sem heild. Þau lýsa því hvernig við nálgumst verkefnin svo að markmið bæði okkar og viðskiptavina okkar náist.

Komum hreint fram

Við ástundum góða viðskiptahætti með sjálfbærni að leiðarljósi.

Við erum hreinskiptin og bendum á það sem betur má fara.

Við gætum trúnaðar í hvívetna og komum fram af virðingu.

Finum lausnir

Við erum jákvæð og lausnamiðuð í öllu sem við tökum okkur fyrir hendur.

Við trúum því að skapandi hugsunarháttur og lífandi frumkvæði leiði til snjallra lausna.

Við erum meira en banki – við erum úrræðagóður samstarfsaðili sem hjálpar fólki og samfélögum að ná árangri.

Vinum saman

Við berum sjálf ábyrgð á að skapa starfs-umhverfi sem er auðgandi, skemmtilegt og hvetjandi.

Við temjum okkur nána samvinnu, bæði milli sviða og við samstarfsaðila.

Við vinnum með viðskiptavinum okkar svo þeir nái markmiðum sínum.

Við höfum jafnframt sett okkur siðareglur sem við köllum lykla að ábyrgri hegðun og ákvarðanatöku. Siðareglurnar má nálgast á vef Arion banka: arionbanki.is/starfsemi/reglur-og-skilmalar



Stefna og framtíðarsýn

Arion samstæðan

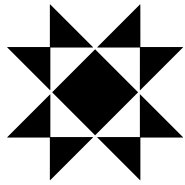
Fjárhagsleg markmið og árangur

Fjárfest í Arion

Arion samstæðan

Arion banki, Vörður tryggingar og sjóðastýringarfélagið Stefnir mynda kjarnann í Arion samstæðunni og þeirri þjónustu sem við bjóðum viðskiptavinum okkar. Vörður og Stefnir eru dótturfélög Arion banka. Náið og traust samstarf félaganna þriggja leiðir til þess að við getum boðið einstaklingum, fyrirtækjum og fjárfestum fjölbreyttar og snjallar fjármálalausnir sem efla fjárhagslegt heilbrigði og stuðla að sjálfbærri verðmætasköpun. Nánar er fjallað um þjónustuframboð Arion samstæðunnar í kaflanum Okkar þjónusta.

Að auki á Arion banki 51% í Leiguskjóli, sem býður viðskiptavinum sínum húsaleiguábyrgðir frá Arion og rekur vinsælasta húsaleiguvef Íslands, myigloo.is, og 100% í fasteignapróunarfélaginu Landey, sem hefur frá árinu 2009 komið að eignarhaldi á ýmsum fasteignum og þróunarverkefnum.



Stefna og framtíðarsýn

Arion samstæðan

Fjárhagsleg markmið og árangur

Fjárfest í Arion



Vörður er alhliða váttryggingafélag sem þjónustar jafnt einstaklinga og fyrirtæki. Félagið leggur áherslu á einföld og þægileg váttryggingaviðskipti. Rætur félagsins má rekja allt aftur til ársins 1926 þegar Vél-bátasamtrygging Eyjafjarðar var stofnuð en nafni félagsins var breytt í Vörður tryggingar árið 2007. Arion banki eignaðist Vörð árið 2016 og sameinaði Okkar líftryggingum árið 2017.

Vörður þjónustar yfir 69.000 viðskiptavinum, 62.000 einstaklinga og tæplega 7.000 fyrirtæki. Helstu atvinnugreinar í fyrirtækjastofni eru verslun og þjónusta, byggingastarfsemi, fasteignaumsýsla og sérfræðiþjónusta. Markmið okkar er að eiga ánægðustu viðskiptavinina á tryggingamarkaði.

Skrifstofur Varðar eru í höfuðstöðvum Arion og hefur ýmsum þáttum þjónustunnar verið útvistað til bankans. Þjónusta Varðar er aðgengileg í fimm sameiginlegum útibúum Arion banka og Varðar.

Árangursríkt samstarf

Á árinu var þjónusta Varðar gerð aðgengileg í fjórum útibúum Arion banka. Þannig eru nú sameiginleg útibú Varðar og Arion banka orðin fimm talsins. Jafnframt var Arion endurgreiðsla kynnt til leiks fyrir viðskiptavinum samstæðunnar sem tryggja hjá Verði og eru í viðskiptum við Arion banka.

Viðskiptavinum Varðar hélt áfram að fjölga á árinu. Markmið um aukinn hlut fyrirtækja í viðskiptavinastofninum og aukna sölu persónutrygginga náðust. Þannig gekk nýsala til fyrirtækja vel enda hefur markvisst verið unnið að því að fjölga þeim í góðu samstarfi við Arion banka og aðra samstarfsaðila.

Tryggingar eru mikilvægur liður í fjárhagslegu heilbrigði og hefur Vörður einsett sér að vera leiðandi í forvörnum, bæði hvað varðar einstaklinga og fyrirtæki. Félagið leggur áherslu á að vera til staðar fyrir samfélagið og tryggja betri vernd með nýrri nálgun þannig að fleiri geti notið verndar.

Samsett hlutfall undir markmiði

Rekstur Varðar gekk vel á árinu 2024. Tekjuvöxtur var áfram stöðugur og jukust tekjur af váttryggingum í takt við markmið félagsins um vöxt og aukna markaðshlutdeild, sem var komin í 19% í lok þriðja ársfjórðungs. Á árinu átti félagið sinn besta ársfjórðung í sölu frá upphafi. Samsett hlutfall félagsins var undir markmiði ársins.

Jafnframt skilaði fjárfestingastarfsemi félagsins mun betri afkomu en á árinu 2023. Með jákvæðri þróun verðbólgu og vaxta undir lok árs tóku markaðir með hlutabréf og skuldabréf loks við sér, eftir tvö tiltölulega mögur ár.

Árið 2024 reyndist tjónléttara en það næsta á undan þrátt fyrir tvo stóra bruna hjá viðskiptavinum félagsins. Engu að síður afgreiðir félagið fleiri tugi tjóna á hverjum degi og leggur starfsfólk sig fram um að veita rétta vernd og þjónustu sem fer fram úr væntingum viðskiptavina.

Sóknaráætlun

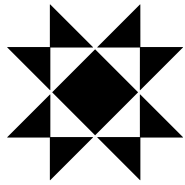
Í kjölfar stefnumótunarvinnu í upphafi árs 2024 var gerð ný sóknaráætlun fyrir félagið. Í þétu samstarfi við Arion banka var unnið að því að fjölga þeim viðskiptavinum bankans sem tryggja hjá Verði og var Arion endurgreiðslan liður í því. Áframhaldandi áhersla verður á vöxt á fyrirtækjamarkaði í samstarfi við Arion banka og aðra samstarfsaðila félagsins.

Til að styðja við frekari vöxt var fjárfest í innviðum, stafrænum lausnum og gæðastjórnun og skipulagi breytt til að styðja betur við stefnu félagsins og metnaðarfull markmið. Til að mynda hefur aukin áhersla verið lög á líf- og heilsutryggingar með markvissum skipulags- og áherslubreytingum og hefur það skilað sér í aukinni sölu. Jók líftryggingafélagið markaðshlutdeild sína í fyrsta sinn síðan árið 2017. Þar að auki hefur verið horft til þess að efla enn frekar samstarf innan samstæðunnar í vöruþróun og sölu líf- og heilsutrygginga. Vörður er vel í stakk búinn til að mæta áskorunum framtíðarinnar.

„Við í Verði viljum vera til staðar fyrir samfélagið og veita rétta vernd. Á hverjum degi leggjum við okkur fram um að vera til staðar fyrir viðskiptavinum okkar, veita þeim framúrskarandi þjónustu og gera stöðugt betur.“

- Guðbjörg Heiða Guðmundsdóttir
Forstjóri Varðar trygginga





Stefna og framtíðarsýn
Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni



Stefnir hf. er rótgróið íslenskt sjóðastýringarfyrtæki sem var stofnað árið 1996. Hlutverk félagsins er að stýra fjármunum í eigu viðskiptavina með hagsmuni þeirra að leiðarljósi. Stefnir þjónar jafnt einstaklingum sem fagfjárfestum.

Stefnir hefur um margra áratuga skeið verið í fararbroddi eignastýringarfélaga á Íslandi þegar kemur að vörupróun í sjóðastýringu. Sjóðir félagsins fjárfesta bæði hérlandis og erlendis á hlutabréfa- og skuldabréfamörkuðum sem og á peningamarkaði. Þeir fjárfesta fyrir hönd eigenda sinna, sem er sístækkandi hópur einstaklinga á öllum aldri ásamt umfangsmestu fagfjárfestum landsins. Lögð er rík áhersla á að fjárfestingar sjóðanna og eftirfylgni sé framkvæmd með ábyrgum og gagnsæjum hætti. Fjölbreytt úrval 35 sjóða gefur viðskiptavinum færi á að velja sjóði með fjárfestingarstefnu sem hæfir þörfum hvers og eins.

Sjóðir Stefnis eru bæði verðbréfasjóðir og sérhæfðir sjóðir fyrir almenna fjárfesta og sérhæfðir sjóðir sem markaðsettir eru til fagfjárfesta. Þá annast félagið einnig rekstur á nokkrum slhf. hlutafélögum sem eru í eigu fagfjárfesta. Þessi samlagshlutafélög fjárfesta ýmist í hefðbundnum óskráðum rekstrarfélögum eða fasteignum.

Stefnir er með starfsstöð í höfuðstöðvum Arion og hefur útvistað til Arion banka flestum verkefnum sem falla utan stýringar á fjármunum viðskiptavina og áhættustýringar.

Eignir í stýringu jukust um 35% á árinu

Eignir í stýringu félagsins voru um 336 milljarðar króna um sl. áramót sem er hækkun um 89 milljarða króna eða 35% á árinu 2024. Fjárhæð eigna í stýringu hefur ekki verið hærri í sögu félagsins í hefðbundinni sjóðastýringu. Hækkunin skýrist af jákvæðri ávöxtun, innflæði ásamt stofnun nýrra sjóða. Dreifing fjármuna á mismunandi eignaflokka skilar góðu jafnvægi í tekjusatsetningu félagsins.

Fjárfest í rannsóknum

Innan Stefnis er starfrækt sérstakt teymi sem annast greiningarstarf sem styður við fjárfestingarferli innan félagsins sem og við eftirfylgni með fjárfestingum sjóðanna. Það að efla þennan þátt starfseminnar á umliðnum árum hefur gert félaginu betur kleift að takast á við áskoranir í fjárfestingarumhverfi þeirra sjóða sem það rekur, til hagsbóta fyrir viðskiptavinum.

Kaup lífeyrissjóða á Íveru

Á árinu gekk SRE III slhf., sem er samlagshlutafélag í stýringu hjá Stefni og að fullu í eigu íslenskra lífeyrissjóða, frá kaupum á félaginu Ívera ehf. (áður Heimstaden ehf.) en félagið er með um 1.600 íbúðir í langtímaleigu hér á landi og þar af leiðandi stærsta íbúdaleigufélag landsins. Fjárfestingin markar tímamót á fasteignamarkaði á Íslandi þar sem hún eykur flæði fjármagns frá lífeyrissjóðum inn á leigumarkað með íbúðir til langtímabúsetu fyrir einstaklinga. Kröftug innkoma lífeyrissjóða inn á húsnæðismarkaðinn er til þess fallin að skapa grundvöll fyrir stöðugri leigumarkað og hraða enn frekar uppbyggingu á íbúðarhúsnæði hérlandis.

Útgáfa höfuðstólstryggðra skuldabréfa

Þá var SEL I hs. stofnaður á árinu 2024, en hann gaf út höfuðstólstryggt skuldabréf (SEL 1 27 12) sem var skráð á First North. Um er að ræða fyrstu höfuðstólstryggðu skuldabréfaútgáfu sjóðs á Íslandi í fjölda ára.

Markmið sjóðsins er að tryggja að hann geti mætt greiðsluflæði skuldabréfsins sem er á gjalddaga í lok árs 2027 með því að fjárfesta í öðrum skuldabréfum og afleiðum tengdum erlendri hlutabréfavísitölu. Áskriftir voru 30 milljónir Bandaríkjadala. Stefnir hefur starfrækt á annan tug slíkra sjóða en útgáfa SEL I hs. var sú stærsta í sögu félagsins og sú fyrsta í yfir tíu ár. Í upphafi árs 2025 bætti svo sjóðurinn SEL II hs. um betur með því að safna áskriftum fyrir 32,3 milljóna Bandaríkjadala skuldabréfaútgáfu sem var áþekk þeirri sem SEL I hs. gerði á árinu 2024. Stefnir hefur því nýlega stofnað tvo sjóði sem hafa gefið út höfuðstólstryggð skuldabréf fyrir 62,3 milljónir Bandaríkjadala.

Sjóðirnir SRE III slhf., SEL I hs. og SEL II hs. eru dæmi um það hvernig Stefnir mætir þörfum viðskiptavina sinna með sérsniðnum lausnum á sjóðastýringarmarkaði.

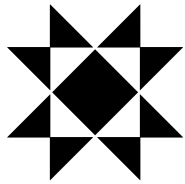
Katla Fund skilar góðri ávöxtun

Af erlendum hlutabréfasjóðum skilaði Katla Fund – Global Equity bestu ávöxtun allra sjóða á árinu skv. Keldunni, eða 22,81% í 12 mánaða ávöxtun. Sjóðurinn átti stóran þátt í fjölgun viðskiptavina hjá Stefni á árinu enda fjölgaði eigendum sjóðsins um liðlega 54% á árinu 2024.

„Við bjóðum fjölbreytt úrval fjárfestingakosta sem gefur viðskiptavinum okkar færi á að velja sjóði með fjárfestingarstefnu sem hæfir þörfum hvers og eins.“

- Jón Finnbogason
Framkvæmdastjóri Stefnis





Stefna og framtíðarsýn
Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion



Landey ehf. er fasteignaþróunarfélag í eigu Arion banka hf. Landey hefur frá stofnun árið 2009 komið að eignarhaldi á ýmsum fasteignum og þróunarverkefnum. Núverandi eignir félagsins eru lóðir og fasteignir á Blikastaðalandi, við Þrastarhöfða í Mosfellsbæ, 51% eignarhlutur í Arnarneshálsi í Garðabæ og lóð og verksmiðjuhúsnæði í Helguvík. Markmið Landeyjar er að auka verðmæti eigna sinna með áframhaldandi þróun og uppbyggingu þessara svæða.

Um Arnarlandið

Í Arnarlandi er áætlað að byggist upp líflegt borgarumhverfi með nýjum íbúðum, þjónustu og atvinnustarfsemi. Í deiliskipulagstillögu hverfisins er gert ráð fyrir um 450 íbúðum, ýmissi nærþjónustu og heilsuklasa þar sem áhersla er lögð á aðsetur fyrir fjölbreytt fyrirtæki tengd heilsu og hátækni. Vinna við deiliskipulag stendur yfir og eru ábendingar úr samráði hafðar til hliðsjónar í þeirri vinnu.

Hverfið er mótað í samræmi við fyrirliggjandi stefnur og áætlanir, m.a. um samþættingu skipulags byggðar og samgangna, þróun þéttbýlis á höfuðborgarsvæðinu, uppbyggingu á samgöngu- og þróunarás og þéttingu byggðar. Þá er uppbygging í Arnarlandi einnig í samræmi við stefnu Garðabæjar um hagkvæma uppbyggingu hverfa þar sem hugað er að heilnæmu umhverfi, góðum samgöngum og fjölgun lóða undir íbúðabyggð. Í Arnarlandi er lögð áhersla á nærþjónustu og fjölbreytta starfsemi svo að úr verði umhverfi sem styður við aukin lífsgæði jafnt fyrir íbúa hverfisins sem og nágretta.

Um Blikastaðalandið

Blikastaðaland er u.þ.b. 98 hektarar og er eitt stærsta óbyggða landsvæði höfuðborgarsvæðisins. Landið er í eigu Arion banka í gegnum félagið Blikastaðaland ehf. Gert er ráð fyrir að fjöldi íbúða verði í heild um 3.600, blanda fjölbýlis og sérbýlis, að viðbættum 150 íbúðum fyrir 55 ára og eldri, skóla, íþróttaaðstöðu og allt að 66.000 fermetrum atvinnuhúsnæðis. Samkomulag við Mosfellsbæ felur í sér að Blikastaðaland ehf. taki þátt í uppbyggingu innviða svæðisins.

Vinna við fyrsta áfanga deiliskipulags fyrir Blikastaðalandið hófst af krafti á árinu 2024. Í byrjun árs 2025 var haldinn opinn íbúafundur til að kynna tillöguna, sem enn er í vinnslu, fyrir þennan fyrsta áfanga landsins þar sem gert er ráð fyrir u.þ.b. 12 til 13 hundruð íbúðareiningum sem skiptast munu í sérbýli, einbýlis-, par- og raðhús og fjölbýli.

Tillögunni fyrir fyrsta áfanga er ætlað að kynna helstu hugmyndir, forsendur og umhverfismat fyrir íbúum sveitarfélagsins og öðrum hagsmunaaðilum. Í kjölfarið verður unnið með innsendar ábendingar og endanleg skipulagstillaga auglýst en stefnt er að því að klára endanlegt skipulag fyrir fyrsta áfanga seinni-part árs 2025. Meginmarkmið skipulagsins er að leggja grunn að öflugu og eftirsóknarverðu hverfi sem styrkir nærumhverfið og bætir lífsgæði þeirra sem þar eru. Rísa á blönduð byggð með áherslu á samspil náttúru og byggðar og gæði almenningsrýma. Nýtt hverfi skal hýsa lifandi starfsemi og fjölbreyttar íbúðir með góðu aðgengi að ólíkum ferðamátum. Áhersla er lögð á vistvænar samgöngur, stíga og góðar tengingar. Blikastaðabær mun öðlast nýtt hlutverk sem lifandi miðsvæði verslunar og þjónustu.

Í allri hönnun Blikastaðalandsins verður tekið mið af heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun og byggðin vistvottuð samkvæmt BREEAM vistvottunarkerfinu.

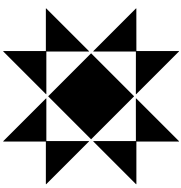


Leiguskjól

Leiguskjól ehf. er fjártækknifélag sem býður viðskiptavinum sínum húsaleiguábyrgðir frá Arion banka auk annarrar virðisaukandi þjónustu og rekur einnig leiguvefinn www.myigloo.is. Arion banki á 51% hlut í Leiguskjóli ehf.

Leiguskjól er gott dæmi um samstarfsaðila sem bankinn hefur valið að starfa með og styður við þjónustu bankans. Leiguskjól tók þátt í Startup Reykjavík hraðlinum árið 2018. Þar hófst fjárfesting bankans í félaginu þegar bankinn eignaðist 6% hlut. Á árinu 2019 gerði bankinn samstarfssamning við félagið ásamt því að auka við fjárfestingu sína í félaginu og á bankinn nú 51% hlut.

Fjárfestingin og samstarfssamningurinn við Leiguskjól eru liður í áherslu bankans á samstarf við fjártækknifélög þar sem markmiðið er meðal annars að nýta grunnstoðir bankans og tengja við þá einurð og þann kraft sem felst í frumkvöðlastarfi.



Fjárhagsleg markmið og árangur

Arion samstæðan starfar samkvæmt skýrum fjárhags-markmiðum sem birt eru opinberlega. Rekstur Arion gekk almennt vel á árinu 2024 þrátt fyrir krefjandi ytra umhverfi og náði bankinn markmiði sínu um arðsemi eiginfjár umfram 13%.

Uppfærð markmið tóku gildi fyrir árið 2024

Fjárhagsmarkmið samstæðunnar voru uppfærð í mars 2024 og gilda til næstu þriggja ára. Markmiðin eru endurskoðuð árlega. Breytingarnar voru eftirfarandi:

- Markmið um hlutfall kjarnatekna af áhættugrunni var hækkað um 0,2 prósentustig í 7,2%.
- Markmið um hlutfall kostnaðar af kjarnatekjum var lækkað úr 48% í 45%.
- Markmiði um iðgjaldavöxt Varðar var breytt þannig að hann þarf nú að vaxa hlutfallslega meira en iðgjaldavöxtur markaðarins en ekki er lengur kveðið á um að vöxturinn þurfi að vera 3% umfram vöxt markaðarins.
- Markmiði um að samsett hlutfall Varðar skuli vera undir 95% var bætt við.

Arion hefur skilgreint hreinar vaxta- og þóknanatekjur og tekjur af tryggingastarfsemi sem kjarnatekjur.

Markmið ársins 2024

Arion banki birtir helstu fjárhagsmarkmið bankans í kauphöll og árshlutauppgjörum bankans. Hér má sjá yfirlit yfir fjárhagsmarkmið fyrir árið 2024 og þann árangur sem náðist.

	Markmið	2024
Arðsemi eigin fjár	Umfram 13%	13,2%
Kjarnatekjur/áhættugrunnur	Umfram 7,2%	7,1%
Iðgjaldavöxtur Varðar	Vöxtur verði umfram vöxt innlends tryggingamarkaðar	10,6% (iðgjaldavöxtur innanlands var um 9,6% fyrstu 9 mánuði ársins)
Samsett hlutfall Varðar	Undir 95%	88,9%
Kostnaður sem hlutfall af kjarnatekjum	Lægra en 45%	47,2%
Hlutfall eiginfjárbáttar 1 yfir kröfum eftirlitsaðila	1,50-2,50% stjórnendaauki	293 bps
Arðgreiðsluhlutfall	50%	61%

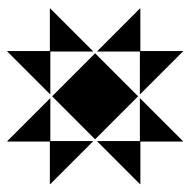
Þannig náði Arion arðsemismarkmiði sínu og Vörður tryggingar náði markmiðum um vöxt iðgjalda og samsett hlutfall. Markmiðum um hlutfall kostnaðar af kjarnatekjum og hlutfall kjarnatekna af áhættu-grunni náðust ekki. Eins náðist ekki markmið um að hlutfall almenns eiginfjárbáttar 1 sé á bilinu 16,8%-17,8%, ekki frekar en undanfarin ár.

Hlutfall almenns eiginfjárbáttar 1 var 18,2% eða 2,93 prósentustigum yfir kröfum eftirlitsaðila. Markmið bankans er að viðhalda hlutfallinu á bilinu 1,50-2,50 prósentustigum yfir kröfunum. Arðgreiðslur og endurkaupaáætlun bankans eru liður í því að ná þessu markmiði. Arðgreiðslustefna Arion banka kveður á um að bankinn greiði sem nemur 50% af hagnaði í arð auk þess sem frekari arðgreiðslur eða endurkaup eigin hlutabréfa geti farið fram þegar bankinn ræður yfir eigin fé sem er umfram kröfur eftirlitsaðila að viðbættum stjórnendaauka.

Stjórn bankans leggur til að arður sem nemur 11,5 krónum á hlut eða sem jafngildir um 16 mö.kr., að teknu tilliti til eigin bréfa bankans, verði greiddur á árinu 2025 vegna ársins 2024. að teknu tilliti til eigin bréfa bankans, sem samsvarar 11,5 krónum á hlut eða 61% af hagnaði ársins 2024. Í mars 2024 greiddi Arion banki út 13,2 milljarða króna arð, sem samsvarar 9,0 krónum á hlut.

Skýr markmiðasetning lykill að árangri

Fyrir utan þessi fjárhagslegu markmið starfa bankinn, svið hans, dótturfélög og starfsfólk samstæðunnar eftir fjölbættum markmiðum. Fjöldmörg þeirra eru mikilvægur liður í kaupaukakerfum félaganna og er þróun þeirra sýnileg starfsfólki allt árið. Sem dæmi um slíka mælikvarða má nefna þekkingu á viðskipta-vinum (KYC/AML), uppitíma apps og netbanka og ánægju viðskiptavina.



Fjárfest í Arion

Hlutfé félagsins tilheyrir allt einum flokki hlutafjár. Hver hlutur er ein króna að nafnverði og fylgir honum eitt atkvæði. Viðskipti með hlutabréf Arion banka hf. fara fram hjá Nasdaq Iceland en einnig hjá Nasdaq Stockholm í formi sænskra heimildarskírteina (SDR) þar sem eitt SDR jafngildir einum hlut.

Hlutfé félagsins í upphafi árs nam 1.460.000.000 kr. að nafnvirði en í árslok nam útgefið hlutfé bankans 1.513.423.078 eftir að bankinn gaf út hlutfé vegna nýtingar áskriftaréttinda á árinu. Í árslok átti Arion banki samtals 100.664.094 eigin hluti og heimildarskírteini eða um 6,65% af útgefnu hlutfé sem jókst í kjölfar endurkaupaáætlana á árinu.

Stærstu hluthafar og hreyfingar

Eftirfarandi hluthafar, sem eiga um eða yfir 1% af útgefnu hlutfé, juku eignarhald sitt í bankanum á árinu 2024: Brú lífeyrissjóður, sem bætti við sig um 0,97 prósentustigum, Kjölur fjárfestingarfélag, sem bætti við sig 0,38 prósentustigum, Íslandssjóðir, sem bættu við sig um 0,36 prósentustigum, og Lífsverk, sem bætti við sig um 0,28 prósentustigum. Þeir hluthafar sem minnkuðu hlut sinn mest á árinu 2024 voru Kvika, sem minnkaði hlut sinn um 0,74 prósentustig, Íslandsbanki, sem minnkaði hlut sinn um 0,72 prósentustig, og Gildi lífeyrissjóður, sem minnkaði hlut sinn um 0,68 prósentustig.

Í árslok 2024 var Gildi lífeyrissjóður stærsti hluthafinn í Arion banka með 9,17% eignarhlut. Lífeyrissjóður verzlunarmanna var annar stærsti hluthafi bankans með 9,06% eignarhlut og þriðji stærsti var Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins með 8,79% hlut.

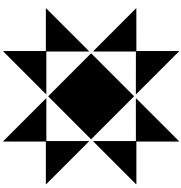
Stærstu hluthafar – 31. desember 2024	Fjöldi hluta	%
Gildi Pension Fund	138.739.018	9,17%
Live Pension Fund	137.150.393	9,06%
LSR Pension Fund	133.070.116	8,79%
Arion banki hf.	100.664.094	6,65%
Brú Lífeyrissjóður	80.394.304	5,31%
Stoðir hf.	80.000.000	5,29%
Frjálsi Pension Fund	54.425.062	3,60%
Vanguard	54.373.907	3,59%
Birta Pension Fund	47.745.767	3,15%
Stapi Pension Fund	45.762.593	3,02%
Hvalur hf.	36.771,350	2,43%
Festa Pension Fund	34.020.831	2,25%
Stefnir Asset Management Company hf	31.446.641	2,08%
Almenni Pension Fund	24.640.174	1,63%
Íslandsbanki hf.	23.031.219	1,52%
Lífsverk Pension Fund	22.844.073	1,51%
Iceland Funds	15.272.605	1,01%
Landsbréf hf.	14.205.953	0,94%
Kvika banki hf.	13.904.007	0,92%
Landsbankinn hf.	13.871.946	0,92%

Heimild: Nasdaq Iceland, Euroclear Sweden og Modular finance

Eignarhald – skipting milli landa

Í lok árs 2024 voru um 91% hluthafa íslenskir. Aðrir hluthafar voru fyrst og fremst frá Bandaríkjunum, Bretlandi og Svíþjóð. Fjöldi hluthafa í Arion banka var um 10.200 í lok árs 2024.





Arðgreiðslur og endurkaup

Aðalfundur Arion banka í marsmánuði samþykkti að 13,2 milljarða króna arður yrði greiddur á árinu vegna uppgjörsársins 2023 eða sem samsvarar 9,0 krónum á hlut. Á árinu 2024 keypti bankinn jafnframt eigin bréf fyrir um 12,5 milljarða eða 90.374.017 hluti og heimildarskírteini (SDR). Fyrir neðan má sjá arðgreiðslur og endurkaup eigin bréfa síðastliðin fimm ár og sem hlutfall af arðsemi fyrra árs (heildarútgreiðsluhlutfall).

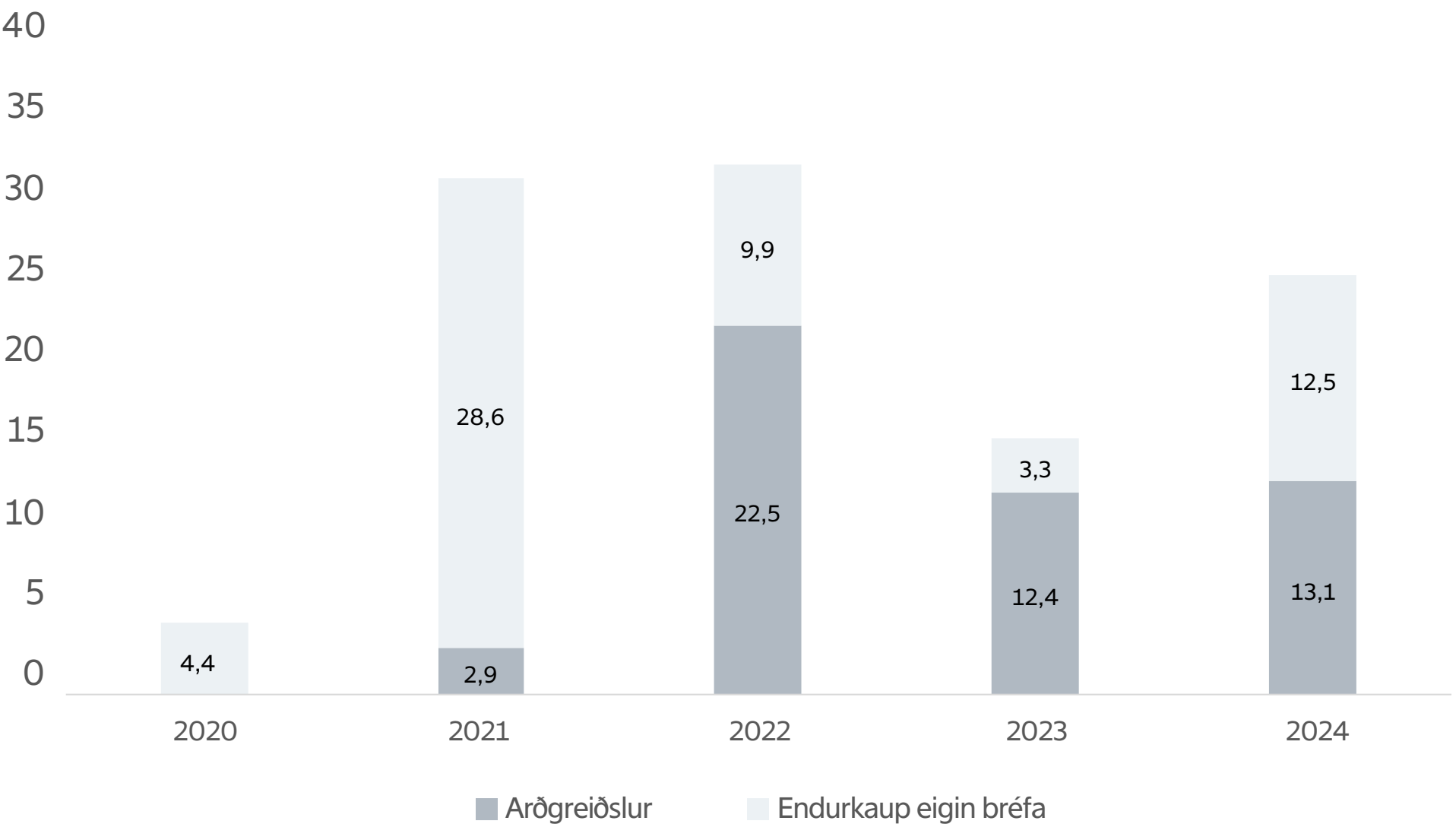
Hlutabréfaviðskipti og árangur

Íslenski hlutabréfamarkaðurinn einkenndist af lækkunum á fyrri hluta árs en hækkunum seinni hluta árs og það sama gildi um hlutabréf Arion banka. Hlutabréf bankans á aðalmarkaði Nasdaq Iceland hækkuðu um 9,87% á árinu og SDR á Nasdaq í Stokkhólmi hækkuðu um 22,05%. Sé tekið tillit til arðgreiðslna á árinu hækkuðu hlutabréf Arion banka um 16,6% og SDR í Stokkhólmi um 29,46%.

Meðalvelta á árinu 2024 með hlutabréf bankans hækkaði frá fyrra ári en lækkaði fyrir SDR. Dagleg meðalvelta var um 4,2 milljónir hlutabréfa og um 31 þúsund SDR. Til samanburðar var dagleg meðalvelta um 2,88 milljónir bréfa árið 2023.

Arðgreiðslur og endurkaup eigin hlutabréfa

i milljörðum króna



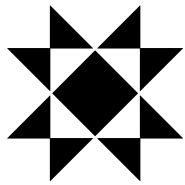
Þróun hlutabréfaverðs Arion banka og banka á Norðurlöndum

Á næstu síðu má sjá þróun hlutabréfa og SDR Arion banka á árinu 2024 og samanburð við vísitölur, valda stóra og skráða banka á Norðurlöndum sem og meðalstóra (e. mid cap) norræna banka.

Þróun hlutabréfaverðs 2024 með og án tillits til arðgreiðslna

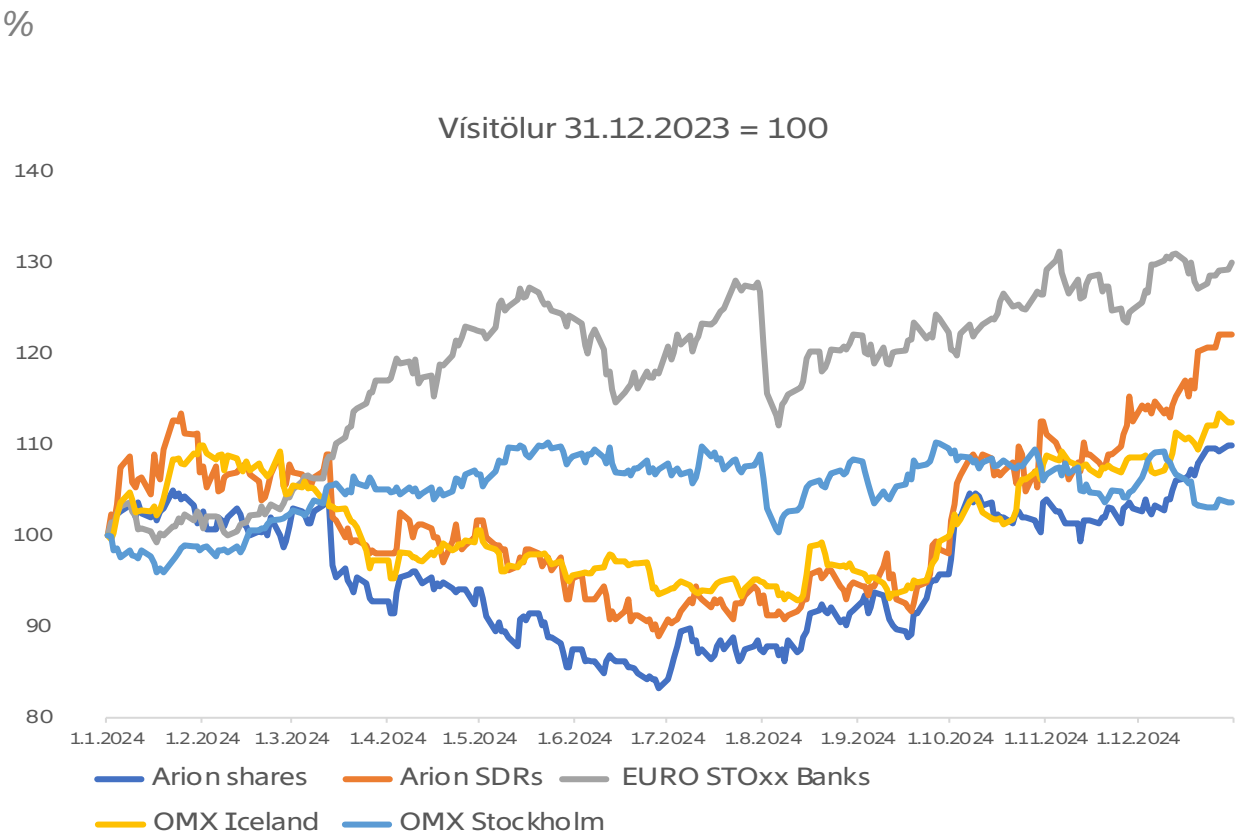
Banki	Breyting	Breyting m.t.t. arðs
Sydbank	29,4%	40,7%
Arion SDR	22,1%	29,5%
Danske Bank	12,9%	25,1%
Ringkjöbing Landsbank	21,4%	22,5%
Íslandsbanki	11,7%	18,5%
Kvika Bank	18,2%	18,2%
SEB	9,1%	17,8%
Handelsbanken	4,3%	16,6%
Arion Bank	9,9%	16,6%
Swedbank	7,4%	15,1%
DNB	5,0%	13,7%
Jyske Bank	5,4%	6,8%
Aktia	-2,2%	5,2%
Nordea	-3,5%	5,0%

Heimild: Bloomberg og Nasdaq



Stefna og framtíðarsýn
Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion

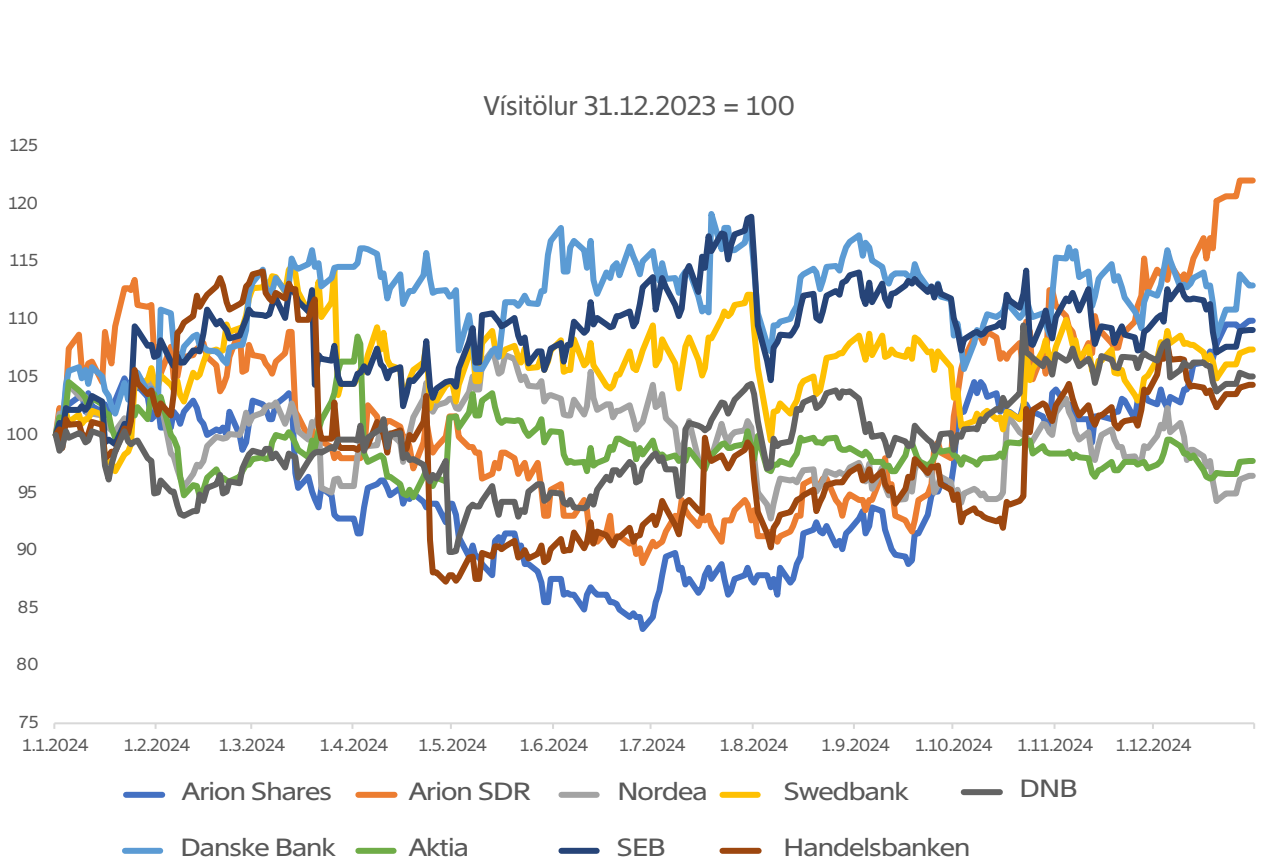
Verðþróun – hlutabréf á Íslandi, heimildarskírteini (SDR) í Svíþjóð og vísitölur 2024
Vísitölur 31.12.2023 = 100

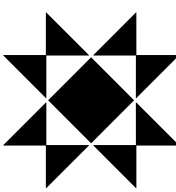


Samanburður verðþróunar við litla og meðalstóra banka á Norðurlöndum
Vísitölur 31.12.2023 = 100



Samanburður verðþróunar við stóra banka á Norðurlöndum 2024
Vísitölur 31.12.2023 = 100



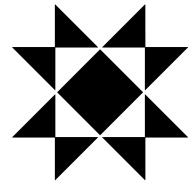


Stefna og framtíðarsýn
Arion samstæðan
Fjárhagsleg markmið og árangur
Fjárfest í Arion

Helstu tölur

Hlutabréf Arion banka (frá skráningu á almennan hlutabréfamarkað)	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Hagnaður á hlut, í krónum	18,25	17,80	17,06	17,96	7,24	0,61	3,86
Arður á hlut, í krónum	9,0	8,5	15	1,74	0,00	5,00	5,00
V/H hlutfall	9,15	8,54	8,79	10,61	13,12	141,48	18,26
Markaðsvirði, milljarðar króna	236	220	220	289	163	153	141
Markaðsvirði, milljarðar SEK	19,0	15,9	16,1	20,3	10,5	11,9	9,4
Hlutabréfaverð, 31. desember, kr. á hlut	167	152	150	190,5	95	86,3	70,5
Hlutabréfaverð (í formi SDR), 31. desember, SEK	13,45	11,02	10,96	13,40	6,12	6,69	5,18
Hæsta hlutabréfaverð á árinu (dagslokaverð), kr. á hlut	167	158,5	191,5	198	95	86,3	93,6
Hæsta hlutabréfaverð á árinu (SDR dagslokaverð), SEK	9,80	12,00	14,4	13,60	6,85	6,69	8,07
Lægsta hlutabréfaverð á árinu (dagslokaverð), kr. á hlut	126,5	126,5	147,5	93,7	49	69,25	70,5
Lægsta hlutabréfaverð á árinu (SDR dagslokaverð), SEK	9,61	9,61	10,96	6,02	3,49	5,25	5,18
Ávöxtun í árslok, kr.	9,9%	1,3%	-21,3%	100,5%	10,1%	22,4%	-6,0%
Ávöxtun í árslok (SDR), SEK	22,1%	0,5%	-18,2%	119,0%	-8,5%	29,2%	-15,2%
Ávöxtun hluthafa mælt í krónum, %	16,6%	7,74%	-13,4%	102,4%	10,1%	29,5%	0,7%
A/V hlutfall mælt í krónum, %	5,4%	5,46%	10,0%	0,9%	0,0%	5,8%	7,1%
Meðalvelta á dag á Nasdaq Iceland (fjöldi hluta)	4.165.327	2.840.147	3,547,348	7.639.689	4.244,811	5.226.166	1.206.679
Meðalvelta á dag á Nasdaq Stockholm (fjöldi SDR)	30.841	41.407	198.530	331.374	648.087	1.535.434	1.289.180
Fjöldi útistandandi hluta 31. desember (milljónir hluta)	1.412	1.446	1.465	1.518	1.718	1.773	1.814
Fjöldi eigin hluta/SDR 31. desember (milljónir hluta)	100,7	13,9	45,4	141,7	12,0	41,0	186,0
Fjöldi útgefinna hluta	1.513	1.460	1.510	1.660	1.730	1.814	2.000

Heimild: Bloomberg og Nasdaq



Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjapjónusta
Markaðir

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

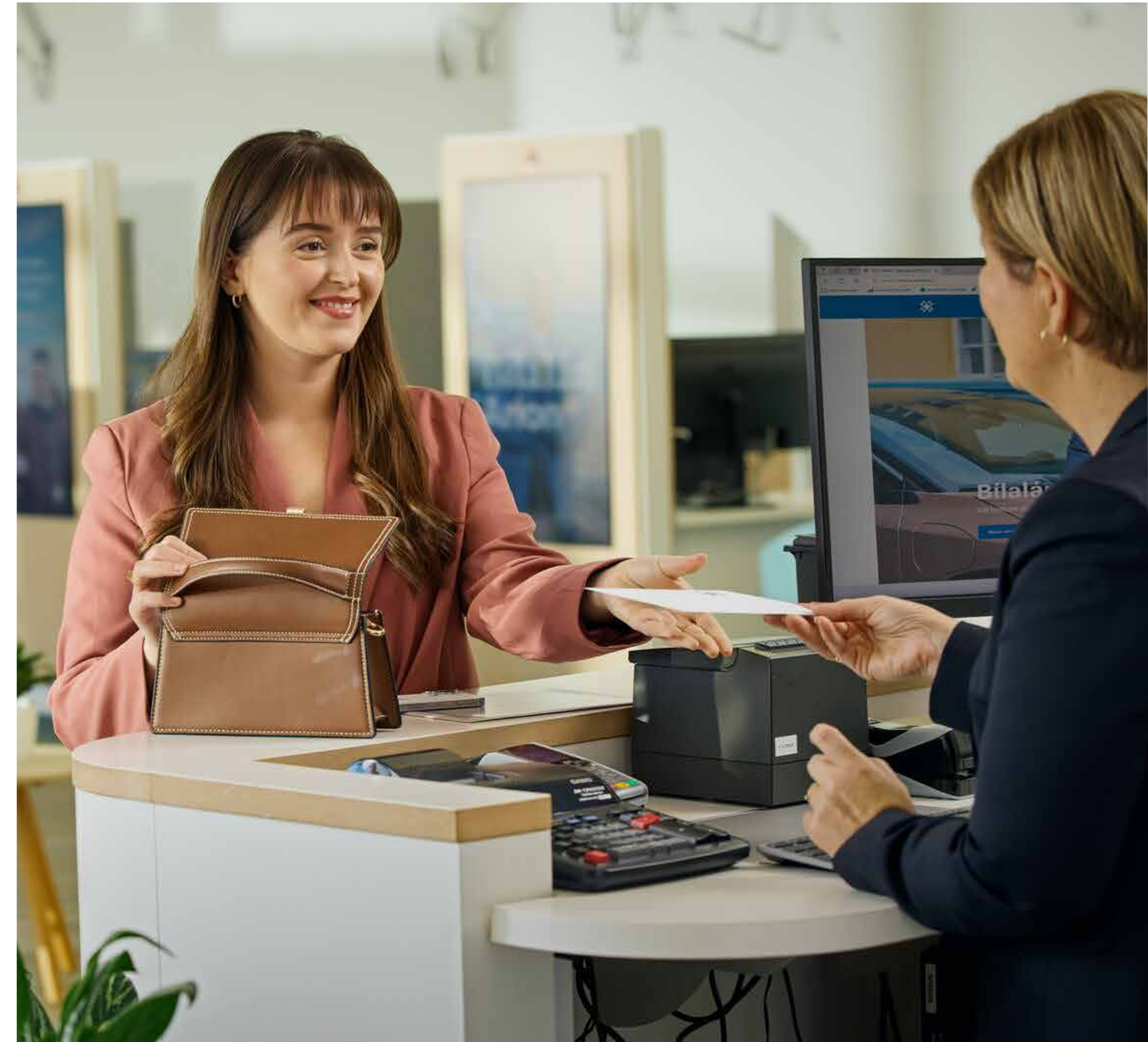
Okkar stjórnarhættir

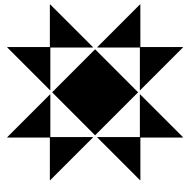
Okkar sjálfbærni

Okkar þjónusta

Hjá Arion samstæðunni geta einstaklingar, fyrirtæki og fjárfestar sótt hvers kyns fjármálaþjónustu. Við bjóðum viðskiptavinum okkar fjölbreyttar sparnaðarleiðir í formi innlána, sjóða og verðbréfa, greiðslukort, hvers kyns fjármögnun og fjölbreytt úrval skaðatrygginga. Þá bjóðum við fyrirtækjum viðamikla ráðgjöf og einstaklingum fjölbreytta þjónustu á sviði lífeyrismála og líf- og sjúkdómatrygginga. Þjónustan er nær öll aðgengileg með þægilegum hætti í Arion appinu og netbankanum – sem gefur einstaka heildarsýn yfir fjármálin. Við leggjum jafnframt áherslu á persónulega þjónustu. Premía þjónustan okkar er gott dæmi um það en hún er sérsniðin að þörfum þeirra sem eru í umfangsmiklum viðskiptum við okkur.

Við starfrækjum tólf útibú og afgreiðslur um land allt þar sem nálgast má þjónustu Arion banka, Varðar og Stefnis. Þjónustu okkar er einnig hægt að nálgast í gegnum vef, netbanka og Arion appið. Að auki geta viðskiptavinir haft samband við okkur í gegnum þjónustuver, netspjall eða tölvupóst.





Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjaþjónusta
Markaðir

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Einstaklingsþjónusta

52%

Hlutdeild í lánum
til viðskiptavina

49%

Hlutdeild í innlánum
frá viðskiptavinum

Arion banki veitir einstaklingum þjónustu á flestum sviðum fjármála, hvort sem um ræðir sparnað, fjárfestingar, lífeyrisþjónustu, tryggingar, lán, greiðslur eða fjármálaráðgjöf. Náð samstarf innan Arion samstæðunnar, með Verði tryggingum og sjóðafyrirtækinu Stefni, gerir okkur kleift að veita heildstæða þjónustu og yfirsýn yfir fjármál og tryggingar á einum stað. Við bjóðum viðskiptavinum að sinna fjármálum sínum í appi, netbanka eða netspjalli auk þess sem þeir geta fengið þjónustu í tölvupósti, símtali eða með því að líta inn í eitt af útibúum okkar sem staðsett eru víðs vegar um landið.

Viðskiptavinir

Um helmingur þjóðarinnar er í einhverjum viðskipta-tengslum við Arion samstæðuna. Einkum leggjum við áherslu á fjölskyldur, unga fólkið og þau sem þurfa fjölbreytta fjármálaþjónustu og sveigjanleika.

Premía þjónustan er svo vönduð persónuleg fjármálaþjónusta sem tekur mið af þörfum viðskiptavina sem eru í umsvifamiklum viðskiptum við bankann. Premía veitir aðgang að okkar færustu sérfræðingum, einkabankaþjónustu og sérkjörum.

Helstu atburðir ársins

Samstarf Arion banka og Varðar heldur áfram að blómstra. Á árinu opnaði Vörður fjögur sameiginleg útibú með Arion banka: á Smáratorgi í Kópavogi; á Bildshöfða 20 í Reykjavík; í Stykkishólmi; og á Egilsstöðum. Fyrir var Vörður með sameiginlegt útibú með Arion banka á Selfossi og Akureyri. Viðskiptavinir geta því sótt alla fjármála- og tryggingarþjónustu á einum og sama stað.

Arion endurgreiðsla var kynnt til sögunnar á árinu og voru viðtökur afar góðar. Endurgreiðslan felst í því að þeir viðskiptavinir Arion banka, sem eru með tryggingar hjá Verði, fá 5% endurgreiðslu af tryggingariðgjöldum ársins ef þeir eru tjónlausir í tólf mánuði.

Háir vextir einkenndu árið en vaxtalækkunarferli stýrivaxta Seðlabanka Íslands og lækkun verðbólgu gefa von um bjartari tíma fram undan. Arion kynnti til leiks nýja leið sem kallast greiðslufesta og gerir viðskiptavinum kleift að lækka tímabundið greiðslubyrði af óverðtryggðum íbúðalánum. Viðskiptavinur greiðir í tólf mánuði fasta mánaðarlega fjárhæð sem er lægri en skilmálar lánsins kveða á um. Þessi nýjung hefur mælst vel fyrir hjá viðskiptavinum sem vilja vera áfram með óverðtryggt lán en kjósa tímabundið lægri greiðslubyrði.

Fyrsta íbúðaláninu var rafrænt þinglýst á árinu sem markar tímamót. Það mun gera okkur kleift að hraða og einfalda afgreiðslu lána. Fyrst um sinn er einungis endurfjármögnun íbúðalána þinglýst með rafrænum hætti en þegar fram líða stundir munu ný lán fara sömu leið. Það sparar viðskiptavinum ferðir í útibú og dregur úr útprentun pappírs sem er í samræmi við stefnu bankans um umhverfisvæna fjármálaþjónustu.

Sparnaður viðskiptavina hélt áfram að aukast á árinu sem helst í hendur við hátt vaxtastig. Bankinn hefur lagt áherslu á að bjóða samkeppnishæf kjör á bundnum innlánum. Reikningurinn Íbúðasparnaður, ætlaður fólki á aldrinum 18-35 ára, hefur notið mikilla vinsælda enda mikilvægt að ungt fólk, sem er að leggja til hliðar til að fjárfesta síðar í sinni fyrstu íbúð, njóti góðra kjara.

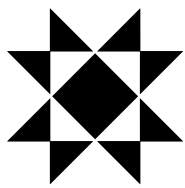
Arion banki hélt áfram að vera leiðandi í stafrænum lausnum og var Arion appið valið besta bankaappið áttunda árið í röð samkvæmt könnun Maskínu.

Nýtt og glæsilegt húsnæði Arion var tekið í notkun í Vík í Mýrdal. Í janúar yfirgaf bankinn hins vegar Keflavíkurflugvöll eftir að hafa starfrækt þar útibú frá árinu 2016.

„Við leggjum okkur fram um að mæta þörfum viðskiptavina með fjölbreyttri, aðgengilegri og þægilegri fjármálaþjónustu.“

- Iðna Brá Benediktsdóttir
Aðstoðarbankastjóri og framkvæmdastjóri
viðskiptabankasviðs





Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjaþjónusta
Markaðir

Þjónustuframboð Arion fyrir einstaklinga

Íbúðalán

Verðtryggð og óverðtryggð lán eða blanda af hvoru tveggja. Vextir eru ýmist fastir í þrjú eða fimm ár eða breytilegir. Lánstími er til allt að 40 ára.

Bílalán

Óverðtryggð lán með veði í bílnum til allt að sjö ára. Lánsumsókn er rafræn og gengur hratt fyrir sig.

Tryggingar

Viðskiptavinum okkar bjóðast fjölbreyttar líf- og sjúkdómatryggingar, auk skaðatrygginga, hjá Verði.

Kort

Við bjóðum fjölbreytt úrval korta til að mæta mismunandi þörfum viðskiptavina. Kreditkortin okkar eru með ýmsum fríðindum, s.s. ferðatryggingum, afsláttum og vildarpunktum. Stuðningur bankans við ungt fólk endurspeglast í því að hvorki árgjöld né færslugjöld eru innheimt vegna debetkorta og Bláa kortsins séu korthafar 23 ára og yngri. Við bjóðum einnig kortavörur eins og Premía kortin sem mæta þörfum umsvifamikilla viðskiptavina.

Sparnaður og sjóðir

Arion býður upp á fjölbreytta sparnaðarreikninga. Framtíðarreikningur er sérstaklega ætlaður börnum yngri en 18 ára og leggur grunn að sparnaði þeirra til framtíðar. Íbúðasparnaður er svo sérstaklega ætlaður ungu fólki sem vill spara fyrir íbúðarkaupum og ber háa vexti. Grænn vöxtur er sparnaðarreikningur sérstaklega ætlaður þeim sem vilja styðja við græna framtíð. Við bjóðum að auki úrval sparnaðar- og fjárfestingarleiða sem mæta ólíkum þörfum viðskiptavina okkar, m.a. í samstarfi við sjóðafyrirtækið Stefni.

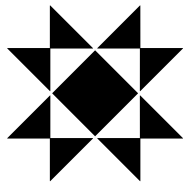
Skammtímalán

Fá má yfirdráttarlán á debetkortareikning sem hentar ef taka þarf lán í stuttan tíma. Á kreditkortum er annars vegar hægt að dreifa reikningi eða stakri kröfu á reikningi. Núlán er óverðtryggt lán til allt að fimm ára.

Lífeyrismál

Arion banki býður upp á viðbótarlífeyrissparnað sem kallast Lífeyrisauki. Að auki má nálgast þjónustu Frjálsa lífeyrissjóðsins, skyldu- og viðbótarlífeyrissparnað, í gegnum þjónustuleiðir Arion.





Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjaþjónusta
Markaðir

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Fyrirtækjaþjónusta

Arion banki veitir fyrirtækjum fjölbreytta fjármálaþjónustu sem stuðlar að fjárhagslegu heilbrigði og sjálfbærri verðmætasköpun. Þjónustan nær til fjármögnunar, trygginga, fjármagnsskipulags, sérhæfðra lánveitinga og fyrirtækjaráðgjafar. Með áherslu á stafrænar lausnir hefur bankinn innleitt fjölmargar lausnir sem auka skilvirkni og einfalda þjónustu fyrir viðskiptavinum. Fyrirtækjaþjónustan okkar er drifin áfram af fagmennsku og er áhersla lögð á að mæta þörfum fyrirtækja með sveigjanlegum lausnum og þjónustu.

Viðskiptavinir

Arion banki þjónar um sextán þúsund fjölbreyttum fyrirtækjum, allt frá smáum og meðalstórum fyrirtækjum til stærri fyrirtækja með flóknari þarfir. Markmið okkar er að vera leiðandi í að veita sérhæfða þjónustu sem styður við árangur og sjálfbæran vöxt viðskiptavina okkar.

Helstu atburðir ársins

Á árinu var sérstök áhersla lögð á þróun stafrænna lausna fyrir fyrirtæki. Sjálfsafgreiðsla viðskiptavina á stafrænum dreifileiðum skapar aukin þægindi og eykur skilvirkni fyrir bæði viðskiptavinum og bankann. Starfsfólk um 60% fyrirtækja í viðskiptum við Arion annast nú sjálft stofnun þjónustupátta með stafrænum hætti sem ekki aðeins stytir afgreiðslutíma heldur skapar þeim einnig aukið svigrúm til að

einbeita sér að verkefnum sem eru meira virðisaukandi. Við kynntum á árinu fjölda nýrra lausna sem stuðla að aukinni sjálfvirkni og einfaldari og skilvirkari þjónustu.

Helstu nýjungar

Nýjar lausnir í netbanka og appi bankans, meðal annars lausn fyrir kreditkortaumsýslu sem veitir viðskiptavinum yfirsýn yfir heildarheimildir og gerir lykilotendum kleift að stofna kort og breyta heimildum.

Lausnir fyrir fyrirtækjakortaeigendur sem gera þeim kleift að vista kvittanir á einfaldan hátt með því að taka mynd, bæta við upplýsingum og hengja við færslu í appinu. Einnig er hægt að tengja þessar lausnir beint við bókhaldskerfi.

Umsókn um yfirdrátt í netbanka sem eykur hraða og einfaldar ferlið. Einnig er hægt að skipta á milli notenda ef viðskiptavinur er með marga fyrirtækjaaðgangi.

Sjálfbærni og samfélagsábyrgð voru í brennidepli með útlánunum til endurnýjanlegrar orku, sjálfbærs sjávarútvegs og grænna verkefna. Samþykktar sjálfbærar lánveitingar til fyrirtækja námu um 190 milljörðum króna í árslok.

Arion banki og Evrópski fjárfestingarsjóðurinn (EIF) skrifuðu undir ábyrgðarsamning sem styður við lánveitingar til smærri og meðalstórra fyrirtækja á

hagstæðari kjörum. Samningurinn gerir okkur kleift að veita um 15 milljarða króna í lán til smárra og meðalstórra fyrirtækja með ábyrgð frá EIF. Markmiðið er að styðja við nýsköpun þegar kemur að sjálfbærni og umhverfismálum, stafvæðingu samfélagsins og menningu.

Árið var einnig viðburðaríkt þegar kemur að fyrirtækjaráðgjöf en meðal verkefna má nefna:

- Hlutfjáráukningu Controlant.
- Kaup SKEL og Axcent of Scandinavia á verslunarkeðjunni INNO, sem hlaut viðskiptaverðlaun M&A Awards í Belgíu í flokki meðalstórra viðskipta.
- Tvískráningu Kaldvíkur á First North.
- Yfirtökutilboð Langasjávar í Eik fasteignafélag.
- Ráðgjöf fyrir JBT í valfrjálssu yfirtökutilboði félagsins í Marel.



Bankinn kom að fjölda annarra verkefna, svo sem hlutfjáráukningum í landeðisverkefnum og kaupum og sölu á fasteignasöfnum og rekstrarfélögum. Allt eru það verkefni sem endurspegla sterka stöðu bankans á sviði fyrirtækjaráðgjafar og færni í að aðstoða fyrirtæki við að ná markmiðum sínum.

48%

Hlutdeild í lánum til viðskiptavina

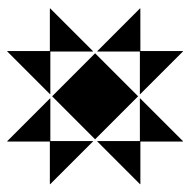
51%

Hlutdeild í innlánum frá viðskiptavinum

„Okkar þjónusta nær til allra gerða fyrirtækja, allt frá smáum og meðalstórum félögum til skráðra félaga, og er markmið okkar ætíð að styðja við sjálfbæra verðmætasköpun þeirra.“

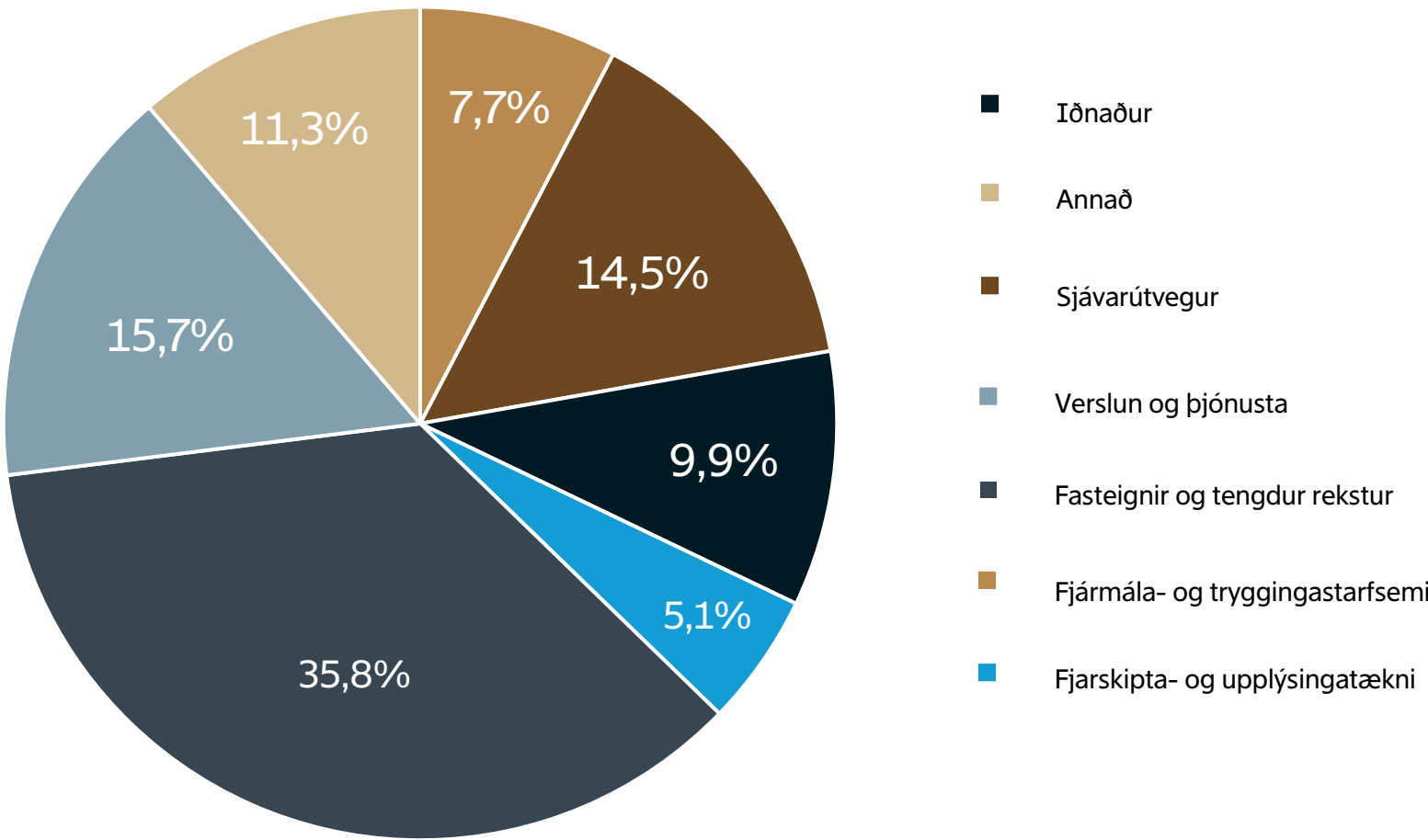
- Hákon Hrafn Gröndal
Framkvæmdastjóri fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviðs





Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjþjónusta
Markaðir

Skipting lánaþókar eftir atvinnugreinum



Þjónustuframboð Arion fyrir fyrirtæki

Skammtímaffjármögnun
Yfirdráttarlán
Framkvæmdafjármögnun/Ádráttarlán

Langtímaffjármögnun
Skuldabréfalán
Fjármögnun atvinnuhúsnæðis
Lán til kaupa á skipum eða kvóta
Atvinnutækjalán

Sjálfbær fjármögnun
Fjármögnun með ábyrgð frá Evrópska
fjárfestingarsjóðnum (EIF)

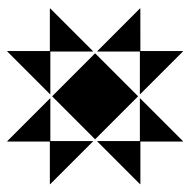
Fyrirtækjaráðgjöf
Ráðgjöf sem snýr að stjórnun samruna og
yfirtaka, virðismati og fjárfestingaráðgjöf,
kaupum og sölu fyrirtækja og eigna,
fjárhagslegri endurskipulagningu,
áætlanagerð og umsjón með skráningu og
útboðum í kauphöll.

Ábyrgðir
Skjalaábyrgðir, yfirlýsingar og bankaábyrgðir

**Sérhæfð lán fyrir sjávarútveg
og landbúnað**
Afurðalán
Lán til landbúnaðar

Tryggingar
Sniðnar að þörfum ólíkra atvinnugreina:

- Framleiðsla og iðnaður
- Verslun og þjónusta
- Sjávarútvegur
- Ferðaþjónusta
- Landbúnaður
- Heilbrigðis- og sálfræðiþjónusta



Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjapjónusta
Markaðir

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Markaðir

Arion veitir viðskiptavinum sínum margvíslega þjónustu á sviði markaðsviðskipta, sjóðastýringar, lífeyrismála og eignastýringar. Við sérhæfum okkur í verðbréfamiðlun og eignastýringu fyrir einstaklinga og fagfjárfesta og í rekstri lífeyrissjóða. Stefnir, dótturfélag Arion, býður að auki upp á fjölbreytt úrval verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjárfesta jafnt sem fagfjárfesta.

Við leggjum okkur fram um að skapa og finna góða fjárfestingarkosti til að ávaxta fjármuni viðskiptavina eins og best verður á kosið á hverjum tíma og skapa ávinning, m.a. með góðri þjónustu, ávöxtun, faglegum vinnubrögðum, gagnsæi og markvissri áhættustýringu.

Við viljum stuðla að fjárhagslegu heilbrigði viðskiptavina okkar og leggjum mikið upp úr því að laga þjónustuna að þörfum þeirra. Stafrænt aðgengi að stöðu, hreyfingum og sjálfsafgreiðslu er lykilatriði þegar kemur að lífeyrissparnaði og verðbréfum líkt og öðrum fjármálum. Viðskiptavinir okkar hafa greiðan aðgang að Arion appinu, netbanka Arion og mínum síðum lífeyrissjóðanna. Allt eru það lausnir sem færa fjármál, þar með talin lífeyrismál, nær eigendum og auka þar með áhuga og þekkingu, öllum til hagsbóta. En við leggjum ekki síður áherslu á persónulega þjónustu og er markmið okkar ávallt að veita góða og þægilega fjármálaþjónustu.

Viðskiptavinir

Þegar kemur að mörkuðum eru viðskiptavinir okkar bæði einstaklingar og fagfjárfestar. Síðarnefndi hópurinn hefur stækkað jafnt og þétt að undanfögnu.

Mikilvægur hluti af Premía þjónustu okkar fyrir umsvifamikla einstaklinga er sérhæfð einkabankaþjónusta en markmið Premía þjónustunnar er að tryggja að þeir njóti bestu mögulegu þjónustu hverju sinni.

Nokkrir stærstu fagfjárfestar landsins, s.s. lífeyrissjóðir, séreignasjóðir, ýmis samtök og tryggingafélög, nýta þjónustu Arion við stýringu á eignasöfnum, ýmist að hluta til eða í heild. Enn fleiri fagfjárfestar nýta þjónustu okkar við kaup og sölu í erlendum sjóðum sem og í sjóðum Stefnis. Auk þess sinnum við verðbréfamiðlun fyrir stóran hóp innlendra og erlendra viðskiptavina bankans.

Við sérhæfum okkur í rekstri lífeyrissjóða en alls eru um 136.000 sjóðfélagar með lífeyrissparnað í vörslu bankans. Frjálsi lífeyrissjóðurinn, sem er með stærstu séreignardeild allra vörsluaðila á Íslandi, hefur átt í farsælu samstarfi við Arion og forvera hans allt frá árinu 2001. Um 33 þúsund sjóðfélagar völdu að greiða skyldu- og/eða viðbótarlífeyrissparnað í Frjálsa á árinu. Stærð sjóðsins í árslok var um 525 milljarðar króna. Lífeyrisauki, viðbótarlífeyrissparnaður Arion, er stærsti séreignarsjóður landsins. Um 26 þúsund sjóðfélagar völdu að greiða viðbótarlífeyrissparnað í sjóðinn á árinu. Stærð sjóðsins í árslok var um 168 milljarðar króna. Aðrir lífeyrissjóðir í rekstri og eignastýringu hjá Arion eru EFÍA, Lífeyrissjóður Rangæinga og LSBÍ.

Helstu atburðir ársins

Markaðir á Íslandi einkenndust á árinu 2024 af háu vaxtastigi og lækkandi verðbólgu en þrátt fyrir mikla óvissu vegna eldsumbrota, kjarasamninga og kosninga endaði árið nokkuð vel á verðbréfa-mörkuðum.

Vaxtalækkunarferli Seðlabankans hófst í október og lækkun verðbólgu gefur vonir um eðlilegra vaxtastig á næstu misserum sem ætti að hafa jákvæð áhrif á verðbréfamarkaðinn. Á skuldabréfamarkaði bötnuðu skilyrði fyrir fjárfesta og varð töluverð aukning í fjárfestingum erlendra aðila í lengri óverðtryggðum skuldabréfum. Verðþróun og ávöxtun skuldabréfa var nokkuð stöðug á árinu þrátt fyrir lækkun stýrivaxta. Eftir erfiðan fyrri hluta ársins á innlenda hlutabréfamarkaðnum varð viðsnúningur um miðjan september, þegar gengi flestra félaga tók að hækka vegna væntinga um frekari vaxtalækkanir. Vísitala aðallista með arði hækkaði um 14,7% á árinu, sem er umtalsverð hækkun frá árinu áður.

Viðskipti með hlutabréf á Nasdaq Iceland tóku einnig við sér og velta jókst um 30% milli ára. Arion var í fyrsta sæti í hlutdeild kauphallaraðila á hlutabréfamarkaði Nasdaq Iceland níunda árið í röð. Velta Arion með innlend hlutabréf var um 792 milljarðar króna sem samsvarar 31,7% markaðshlutdeild.

Viðskipti með innlend skuldabréf voru lífleg á árinu og var Arion í fyrsta sæti í hlutdeild kauphallaraðila á skuldabréfamarkaði Nasdaq Iceland. Velta Arion var 794 milljarðar króna sem samsvarar 21,4% markaðshlutdeild. Þá var Arion í fyrsta sæti í samanlagðri hlutdeild kauphallaraðila árið 2024.

1.633

milljarðar króna
Eignir í stýringu samstæðunnar

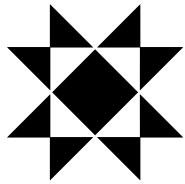
35%

hlutdeild í þóknanatekjum
samstæðunnar

„Stór hluti þjóðarinnar treystir okkur fyrir sparnaði sínum. Með góðri þjónustu, ávöxtun, faglegum vinnubrögðum og markvissri áhættustýringu leggjum við okkur fram um að ná árangri fyrir þeirra hönd.“

- Jóhann Möller
Framkvæmdastjóri markaða





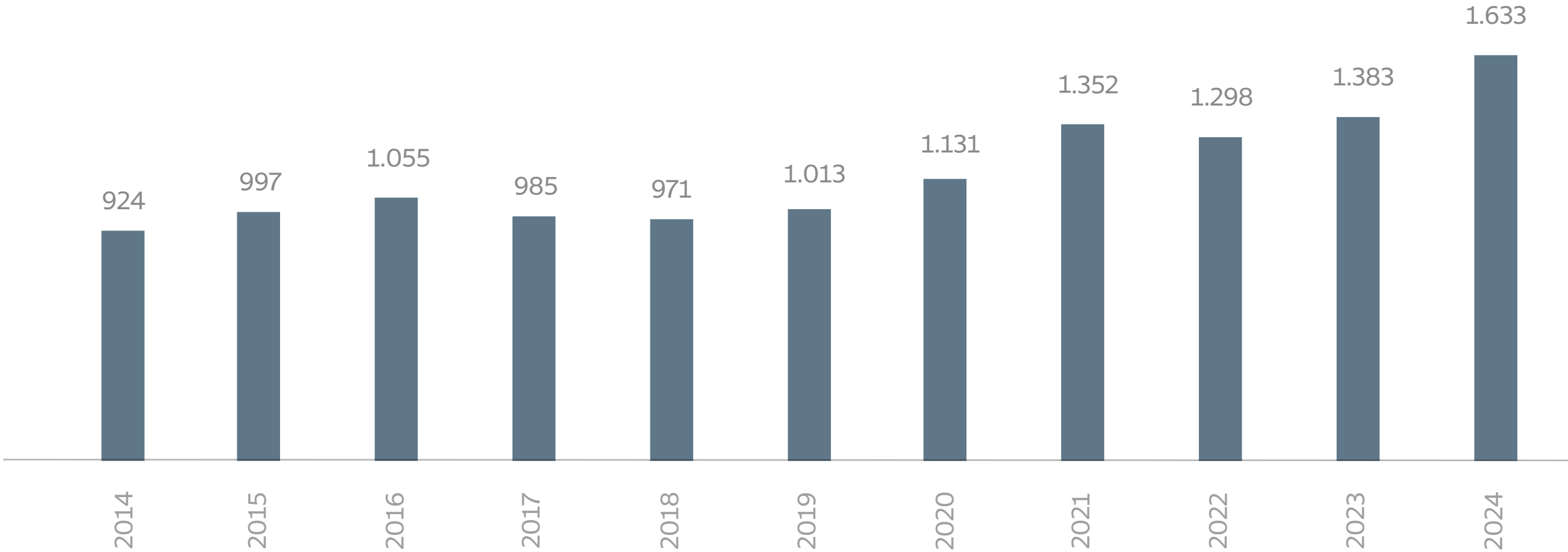
Á árinu skrifaði Arion banki undir kaup á Arngrímsson Advisors. Búast má við að kaupin gangi í gegn á fyrsta ársfjórðungi 2025 og fjölgar þá enn frekar þeim valkostum sem Arion býður bæði fagfjárfestum og einstaklingum þegar kemur að fjárfestingum í erlendum sjóðum, sérstaklega á sviði sérhæfðra fjárfestinga.

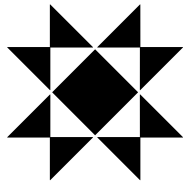
Við viljum áfram vera leiðandi í stafrænum lausnum og kynntum því til leiks þrjár nýjar lausnir í Arion appinu á árinu 2024; verðbréfaviðskipti fyrir ófjárráða, verðbréfaviðskipti fyrir lögaðila og umsókn um útgreiðslu eftirlauna.

Frjálsi lífeyrissjóðurinn hélt áfram að njóta mikillar velgengni og vann á árinu til verðlauna á alþjóðavettvangi í fimmtánda sinn er hann var valinn besti lífeyrissjóður Evrópulanda með undir milljón íbúa af hinu virta fagtímariti Investment Pension Europe.

Við höfum á undanförnum árum innleitt í starfshætti okkar og starfsreglur verklag ábyrgra fjárfestinga auk viðeigandi áreiðanleikakannana og skýrsluskila. Á árinu 2024 voru enn fremur innleiddar í verklag okkar spurningar um sjálfbærnióskir til viðskiptavina í eignastýringu og fjárfestingarráðgjöf. Þá hélt innleiðing á SFDR-reglugerðinni áfram, samræmdum reglum fyrir aðila á fjármálamarkaði.

Eignir í stýringu Arion banka og Stefnis voru samanlagt 1.633 milljarðar í árslok 2024
í milljörðum króna





Einstaklingsþjónusta
Fyrirtækjapjónusta
Markaðir

Þjónustuframboð Arion fyrir einstaklinga og fagfjárfesta

Arion Premía

Premía þjónusta Arion gengur út á persónulega fjármálaþjónustu sem mætir þörfum þeirra sem eiga í fjölbreyttum og umsvifa-miklum viðskiptum við Arion samstæðuna. Auk forgangs í hefðbundinni bankapjónustu, hagstæðra innlána-, útlána- og kreditkortakjara, býður Arion slíkum viðskiptavinum upp á einkabankapjónustu og fjárstýringu.

Premía einkabankapjónusta

Viðskiptastjóri heldur utan um eigna-safn viðskiptavinar, fylgist náið með hreyfingum á markaði og fjárfestir samkvæmt fjárfestingarstefnu að vali viðskiptavinar. Eignaráðgjöf og fjár-festingarráðgjöf eru einnig í boði.

Premía fjárstýring

Viðskiptavinir fá aðgang að öllum helstu sérfræðingum bankans auk tveggja viðskipta-stjóra. Þjónustan er nýjung á Íslandi hvað varðar gæði og umfang. Um er að ræða heildarlausn sem byggist persónulegri nálgun og er sérsniðin að hverjum þeim sem er með yfir einn milljarð króna í eignastýringu hjá Arion.

Markaðsviðskipti

Sérfræðingar okkar í markaðsviðskiptum veita aðstoð við og hafa milligöngu um viðskipti með skráð verðbréf á öllum helstu verðbréfamörkuðum heims og býðst viðskiptavinum, innlendum sem erlendum, að nýta sér þá þjónustu.

Sjóðastýring

Sjóðastýring er í höndum Stefnis, dótturfélags Arion. Stefnir stýrir fjölbreyttu úrvali verð-bréfa- og sérhæfðra sjóða fyrir almenna fjár-festa og fagfjárfesta. Stefnir leggur áherslu á þróun nýrra sjóða, jafnt fyrir einstaklinga sem fagfjárfesta.

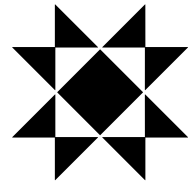
Rekstur lífeyris- og séreignarsjóða

Frjálsi lífeyrissjóðurinn er í rekstri og eigna-stýringu hjá Arion banka og býður sjóðurinn upp á bæði skyldu- og viðbótar-lífeyrissparnað. Arion banki býður upp á viðbótarlífeyrissparnað sem kallast Lífeyrisauki. Aðrir lífeyrissjóðir í rekstri og eignastýringu hjá Arion eru EFÍA, Lífeyris-sjóður Rangæinga og LSBÍ.

Eignastýring og þjónusta við fagfjárfesta

Við sinnum eignastýringu fagfjárfesta með því að veita þeim umfangsmikla og persónulega þjónustu. Áhersla er lögð á klæðskerasniðna eignastýringarþjónustu, fagleg vinnubrögð og virka eignastýringu. Auk þess sinnir Arion víðtækri og persónulegri aðstoð við fleiri fagfjárfesta vegna fjárfestinga í sjóðum, jafnt innlendum sem erlendum, og vinnur ötullega að því að leita frekari fjárfestingarkosta í takt við þróun markaða.





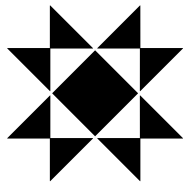
Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Okkar afkoma og áhættustýring

Afkoma Arion samstæðunnar á árinu 2024 nam 26,1 milljörðum króna og arðsemi eiginfjár var 13,2%. Fjölbreytni tekjustoða gegnir áfram lykilhlutverki í árangri samstæðunnar. Árið var það besta í sögu Varðar trygginga og nam afkoma tryggingafélagsins 3,7 milljörðum króna. Arion banki er sem fyrr fjárhagslega sterkur og eru eiginfjárlutfall og hlutfall almenns eiginfjárbáttar 1 vel umfram þær kröfur sem Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands gerir sem og ákvæði í lögum. Lausafjárstaða bankans er einnig afar sterk og vel yfir lögbundnum kröfum. Bankinn hélt á árinu áfram að efla stöðu sína á erlendum og innlendum lánsfjármörkuðum og fjölga fjármögnunarkostum.

Mikilvægur þáttur í starfsemi bankans og ábyrgð hans gagnvart samfélaginu er að stýra áhættu og taka upplýstar ákvarðanir. Áhættustýring og innra eftirlit er því grundvallarþáttur í starfi bankans og árangri.

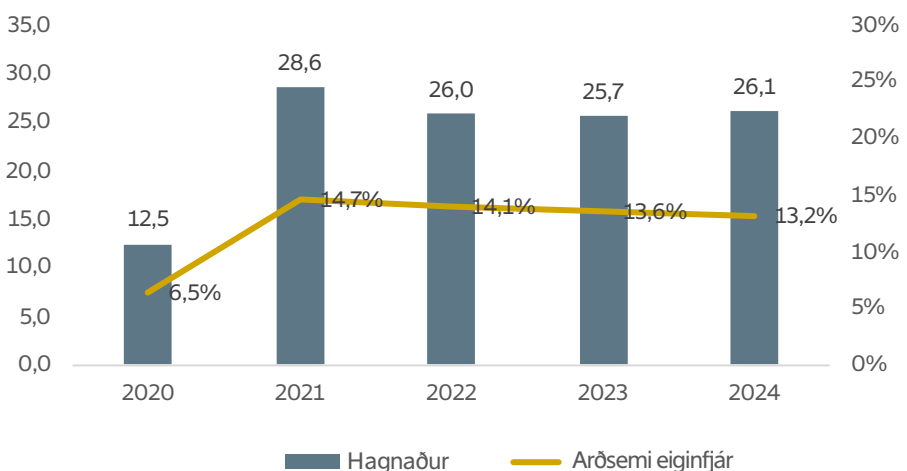




Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

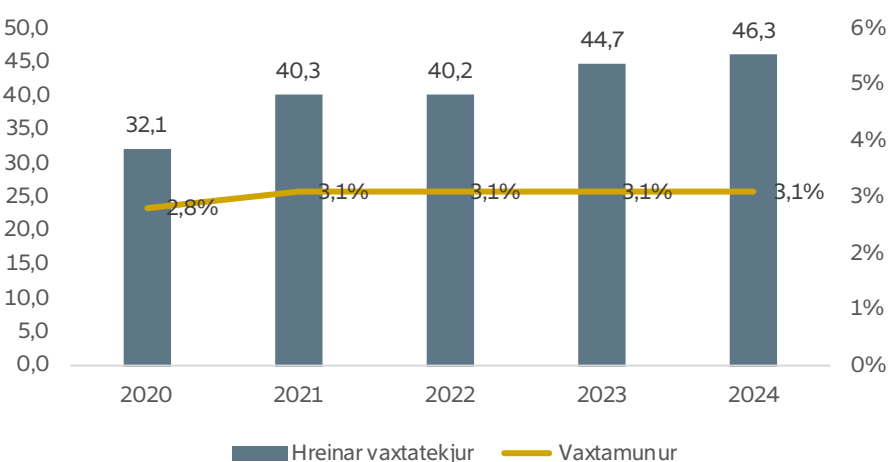
Hagnaður ársins
í milljörðum króna



Hagnaður Arion banka samstæðunnar á árinu 2024 nam 26,1 milljörðum króna samanborið við 25,7 milljarða króna á árinu 2023. Arðsemi eigin fjár var 13,2% en 13,6% á árinu 2023.

Samsetning afkomu breyttist nokkuð milli ára þar sem hreinar vaxtatekjur jukust um 1,6 milljarð króna, tekjur af tryggingasamningum um 2,0 milljarða króna og hreinar fjármunatekjur um 1,5 milljarða króna en aðrar rekstrartekjur drógust saman um 1,8 milljarða króna og rekstrarkostnaður hækkaði um 2,6 milljarða króna. Kjarnatekjur hafa hækkað um 4,6% milli ára, en þær eru skilgreindar sem hreinar vaxtatekjur, hreinar þóknanatekjur og tekjur af váttryggingum að frádregnum rekstrarkostnaði trygginga.

Hreinar vaxtatekjur
í milljörðum króna



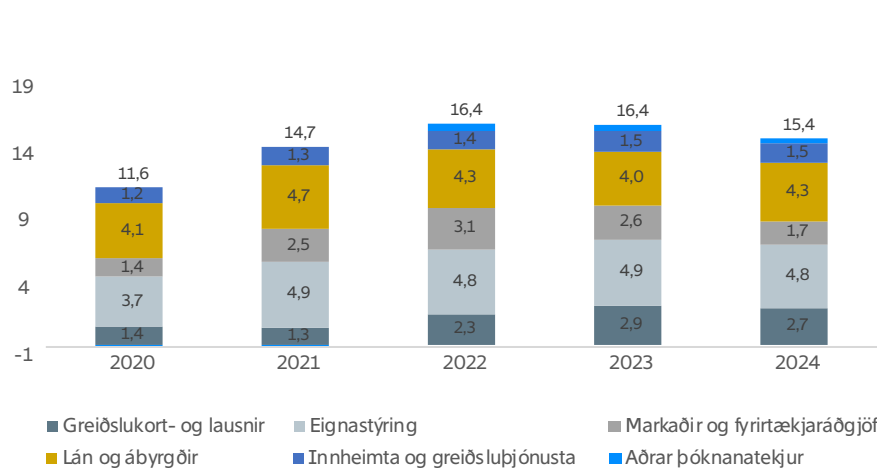
Rekstrartekjur námu 66,5 milljörðum króna samanborið við 64,2 milljarða króna á árinu 2023, sem er 4% hækkun milli ára.

Hreinar vaxtatekjur hækkuðu um 3,6% frá árinu 2023. Vaxtamunur af meðalstöðu vaxtaberandi eigna var 3,1% sem er sá sami og var á árinu 2023. Meðalstaða vaxtaberandi eigna hækkaði um 61 milljarð króna milli ára eða sem nemur um 4,2%, einkum útlán, en á sama tíma hækkuðu vaxtaberandi skuldir um 49 milljarða króna eða um 3,9%, einkum innlán og lántaka.

Meginvextir Seðlabankans voru 8,50% í árslok en voru 9,25% í árslok 2023. Háir vextir hafa umtalsverð áhrif, bæði á eigna- og skuldahlið. Verðbólga dróst saman á árinu, ársverðbólga mældist 4,75% í árslok en var 7,74% í árslok 2023. Verðtryggingarójöfnuður tvöfaldaðist á árinu og var í árslok 181 milljarður króna.

Bankinn gerir ráð fyrir nokkrum sveiflum í vaxtamun vegna aukinnar stærðar á verðtryggingarójöfnuði en að jafnaði sé vaxtamunur í kringum 3%.

Hreinar þóknanatekjur
í milljörðum króna



Hreinar þóknanatekjur lækkuðu um 6% á milli ára. Mesta lækkunin var vegna þóknana af miðlun og fyrirtækjaráðgjöf og þá hafði lokun útibúsins í Keflavík og breytt flokkun á þóknunum vegna kortatrygginga einnig töluverð áhrif, eða samtals um 940 milljónir króna. Þóknanir af lánum og ábyrgðum haldast góðar. Það er einkum vegna sölu lána og þjónustu vegna þeirra sem bankinn heldur sínu þar sem útlánavöxtur var hóflegur á árinu. Þóknanir af eignastýringu lækkuðu lítillega milli ára en eignir í stýringu jukust um 18% og voru 1.633 milljarðar króna í árslok og eru nú í fyrsta sinn hærri en heildareignir bankans.

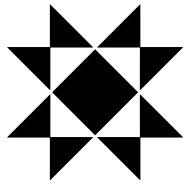


Ársreikningur Arion 2024

„Starfsemi Arion samstæðunnar gekk vel á árinu og fjórða árið í röð skilum við arðsemi eiginfjár sem er umfram markmið. Fjölbreytni tekjustoðanna ásamt afar sterkri fjárhagsstöðu samstæðunnar stuðla að ákveðnu jafnvægi í tekjuöflun og mótvægi við sveiflur í ytra umhverfi.“

- Ólafur Hrafn Höskuldsson
Framkvæmdastjóri fjármálasviðs

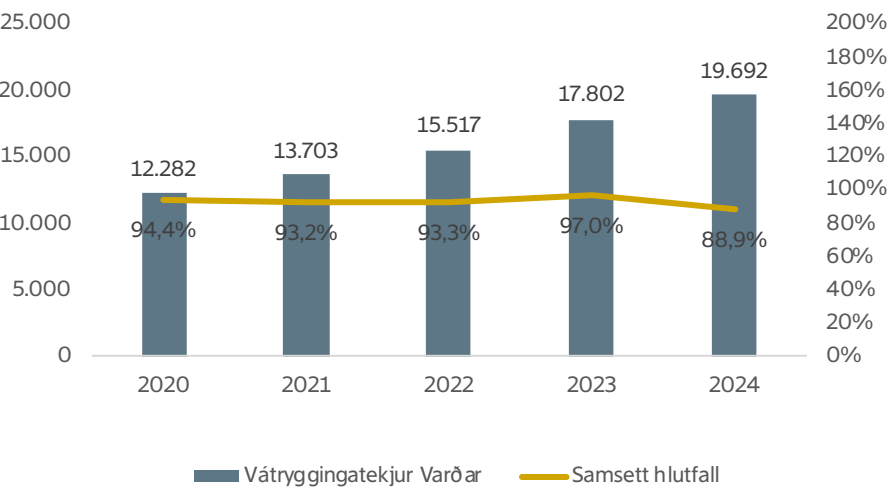




Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

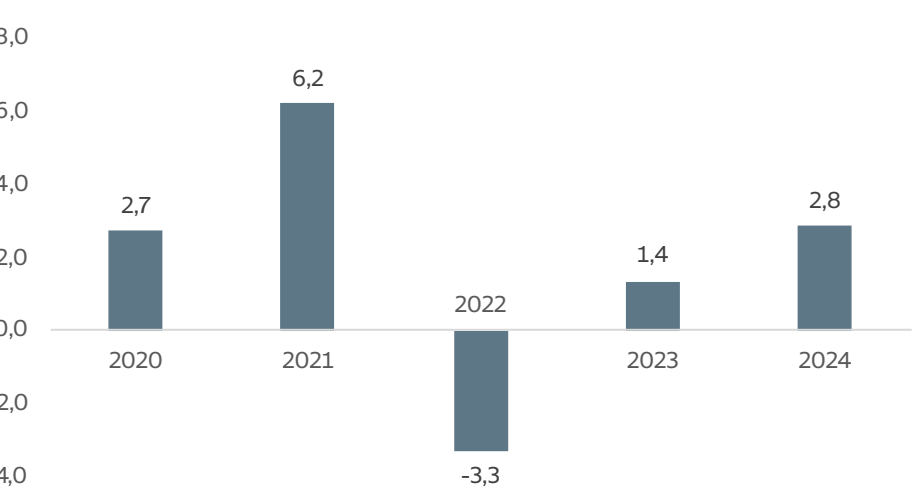
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Vátryggingatekjur Varðar
í milljörðum króna



Afkoma af vátryggingasamningum nam 2.166 milljónum króna á árinu 2024 samanborið við 152 milljónir króna á árinu 2023. Tekjur af vátryggingasamningum hækkuðu um 10,6% frá 2023 en hins vegar hækkaði tjónakostnaður um 3,1%. Samsett hlutfall á árinu 2024 nam 88,9% samanborið við 97,0% á árinu 2023.

Hreinar fjármunatekjur
í milljörðum króna

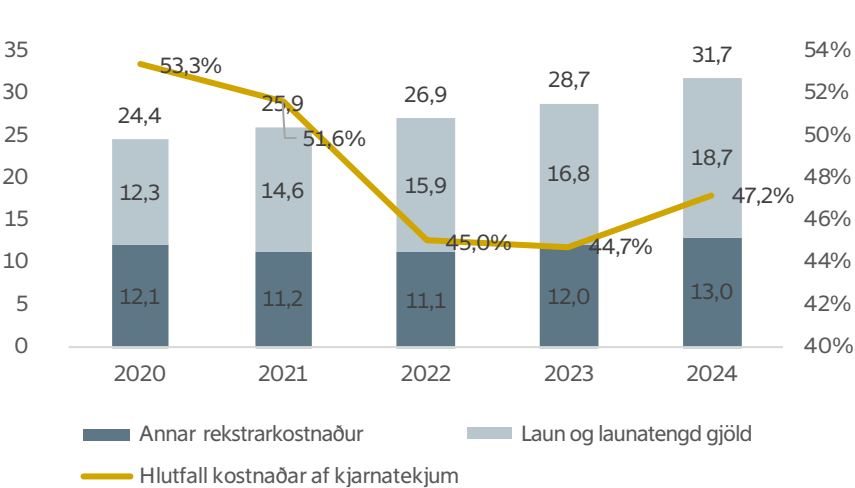


Hreinar fjármunatekjur námu 2,8 milljörðum króna á árinu 2024, samanborið við 1,4 milljarða króna á árinu 2023. Markaðsaðstæður voru erfiðar framan af ári en jákvæðar verðbreytingar á síðari hluta ársins leiddu til þess að hreinar fjármunatekjur tvöfölduðust milli ára. Hagnaður varð af hlutabréfaeign og skulda-bréfaeign en tap af afleiðum, fyrirfram uppgreiðslu lántöku, gjaldmiðlum og reiknuðum áhrifum vátryggingasamninga.

Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur voru neikvæðar um 222 milljónir króna samanborið við 1,6 milljarða króna á árinu 2023. Virðisbreytingar fjárfestingareigna skýra að mestu sveiflur milli ára.

Rekstrarkostnaður
í milljörðum króna

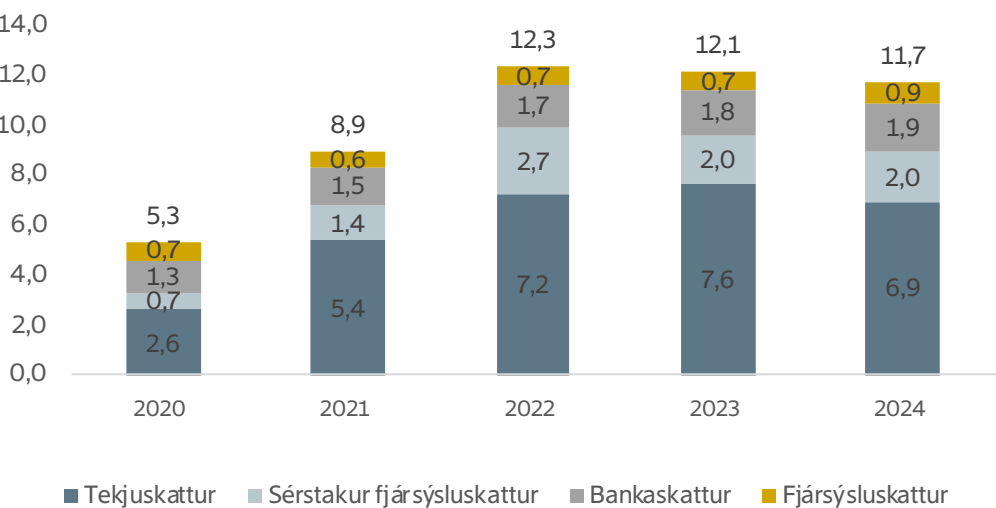


Rekstrarkostnaður, eins og hann birtist í rekstrarreikningi, nam samtals 28,3 milljörðum króna samanborið við 25,7 milljarða króna á árinu 2023, sem samsvarar 10,2% hækkun milli ára. Ef horft er til heildarrekstrarkostnaðar, þar sem kostnaður af tryggingastarfsemi er tekinn með, var hann 31,7 milljarðar króna samanborið við 28,7 milljarða króna árið 2023 eða 10,3% hækkun. Kostnaður sem hlutfall af kjarnatekjum nam 47,2% samanborið við 44,7% árið 2023 á meðan hefðbundið kostnaðarhlutfall var 42,6% en var 40,0% árið 2023.

Laun og launatengd gjöld námu 18,7 milljörðum króna sem er 11,4% hækkun frá fyrra ári. Sú hækkun er tilkomin vegna fjölgunar starfsmanna, einkum í upplýsingatækni og ört vaxandi tryggingastarfsemi og hærri kostnaðar við árangurstengt kaupaukakerfi. Stöðugildi hjá samstæðunni voru 858 í árslok en 822 í árslok 2023, sem samsvarar um 4,4% fjölgun milli ára. Áætlaður kostnaður við kaupaukakerfi nam 1,8 milljörðum króna á árinu 2024 samanborið við 1,4 milljarða króna árið áður.

Annar rekstrarkostnaður nam 13,0 milljörðum króna á árinu 2024 sem er 8,8% hækkun frá 2023. Hækkunin milli ára er einkum í kostnaði við upplýsingatækni og aðkeyptri sérfræðiþjónustu en einnig sekt í kjölfar sáttar sem bankinn gerði við Fjármálaeftirlitið í júní 2024 að fjárhæð 585 milljónir króna.

Skattar
í milljörðum króna

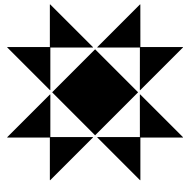


Hrein virðisbreyting

Hrein virðisbreyting var neikvæð um 1.131 milljónir króna á árinu 2024 samanborið við 1.348 milljónir króna á árinu 2023. Út frá því reiknast niðurfærsla á lánasafnið 0,09% á árinu, var 0,12% á árinu 2023. Samkvæmt útreikningum áhættustýringar er gert ráð fyrir um 0,27% árlegri niðurfærslu að jafnaði yfir líf-tíma, þannig að niðurfærsla síðustu tveggja ára er nokkuð undir því.

Skattar

Tekjuskattur ársins nam 8,9 milljörðum króna samanborið við 9,6 milljarða króna árið 2023 sem samsvarar um 7% lækkun milli ára. Tekjuskattur, eins og hann er settur fram í ársreikningi 2024, samanstendur af 21% tekjuskatti af hagnaði og 6% sérstökum fjársýsluskatti sem lagður er á hagnað fjármálafyrirtækja umfram einn milljarð króna. Virkt tekjuskattshlutfall var 25,4% samanborið við 27,2% árið 2023. Tekjuskattshlutfall sveiflast einkum vegna breyttrar samsetningar á tekjum, þar sem mismunandi hlutfall tekna er af sölu-hagnaði og virðishækkun hlutabréfa sem ekki er skattskyld. Til viðbótar við tekjuskatt greiða Arion banki og önnur stærri íslensk fjármálafyrirtæki bankaskatt (sem er 0,145% á skuldir umfram 50 milljarða króna) og 5,5% fjársýsluskatt af launum starfsmanna fjármálafyrirtækja. Samantekt ofangreindra skatta má sjá á myndinni hér fyrir ofan.



Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

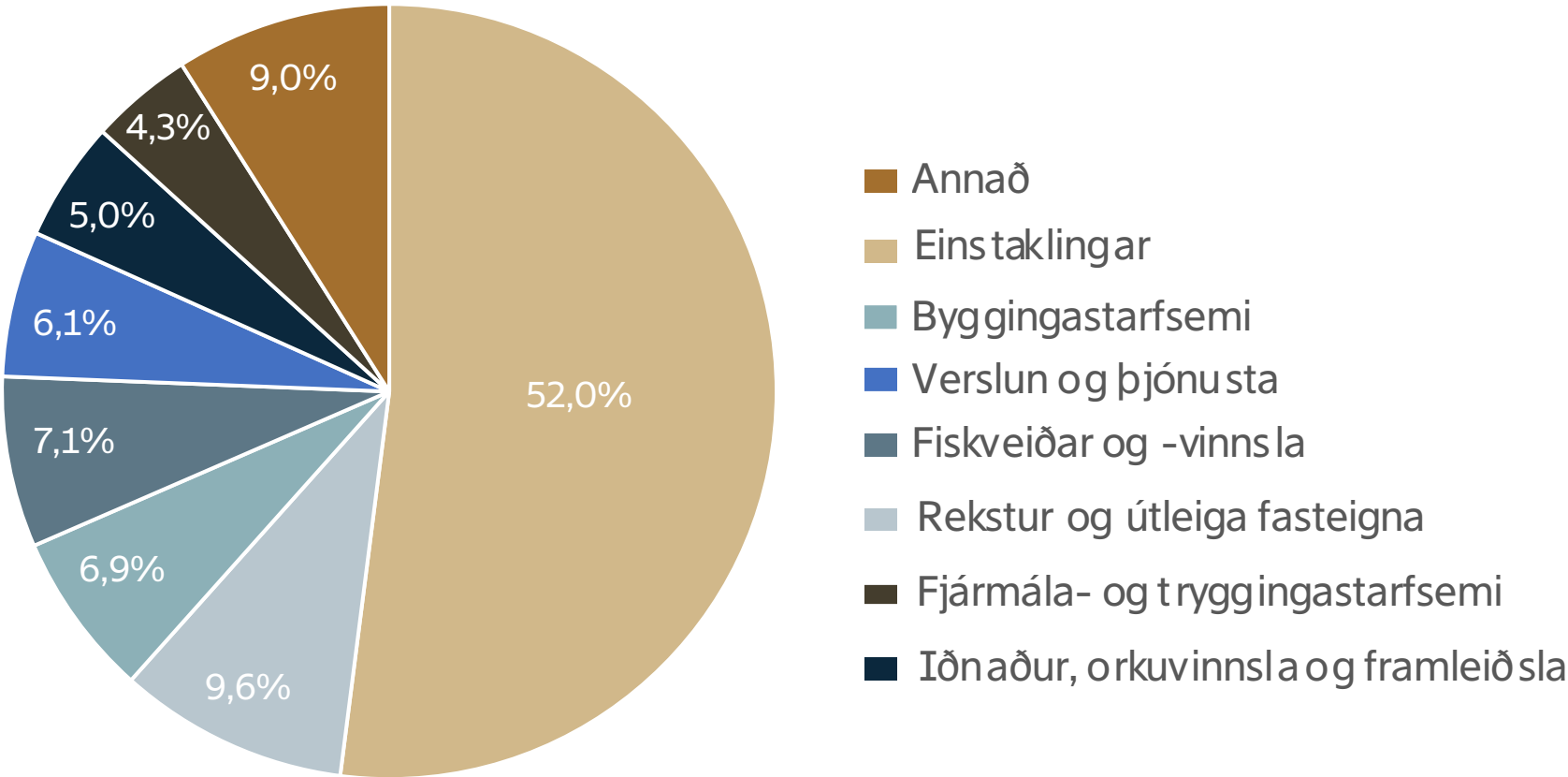
Efnahagsreikningur

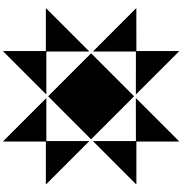
Heildareignir samstæðu Arion banka jukust um 6,1% frá árslokum 2023, þar sem hækkun á lánum til viðskiptavina og aukning í lausu fé var helsta ástæða breytinga.

Sjóður og innstæður hjá Seðlabanka Íslands og lán til lánastofnana námu 150 milljörðum króna í árslok 2024 og lækkuðu um 18,9 milljarða króna eða um 14,4% frá árslokum 2023. Lausafjárstýring er meginskýring breytinga á þessum liðum.

Lán til viðskiptavina námu 1.230,1 milljörðum króna í árslok 2024 sem er um 6,7% hækkun frá árslokum 2023. Lán til fyrirtækja jukust um 8,6% á árinu og eru þau um 48% lánabókarinnar í árslok, voru 47% í árslok 2023. Dreifing fyrirtækjalána bankans er í takt við efnahagsumhverfið. Lán til einstaklinga jukust um 5,0% á árinu þar sem íbúðalán eru ráðandi hluti og eru lán til einstaklinga í árslok um 52% lánabókarinnar, lækka úr 53% í árslok 2023. Í árslok eru 46,4% útlána íbúðalán til einstaklinga, örlítið lægra en var í árslok 2023 eða 47,6%. Aukning einstaklingslána á árinu er að talsverðu marki vegna verðlagsbreytinga á verðtryggðum íbúðalánum.

Lán til viðskiptavina eftir atvinnugreinum

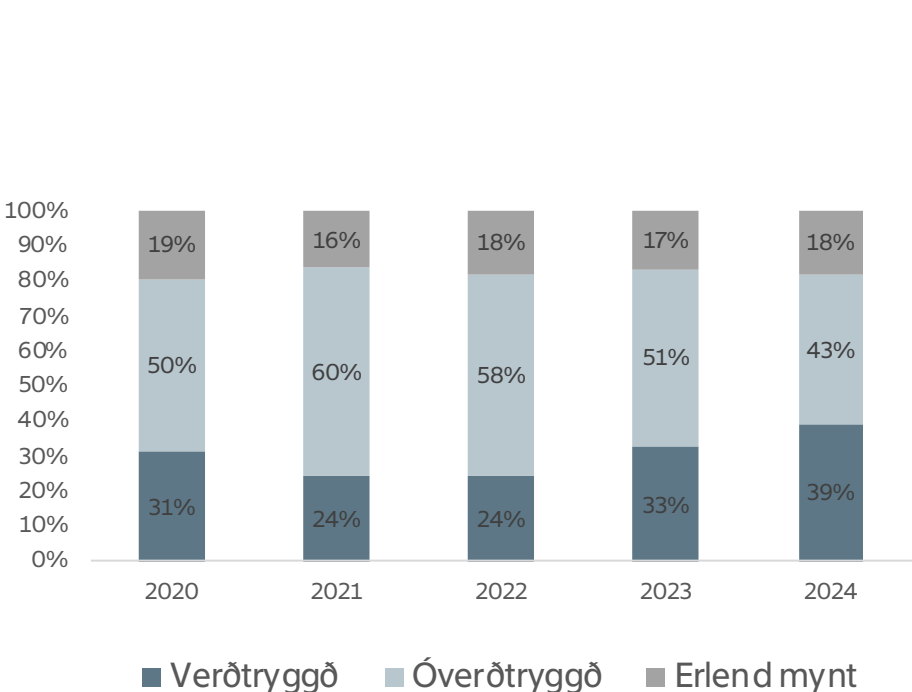




Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

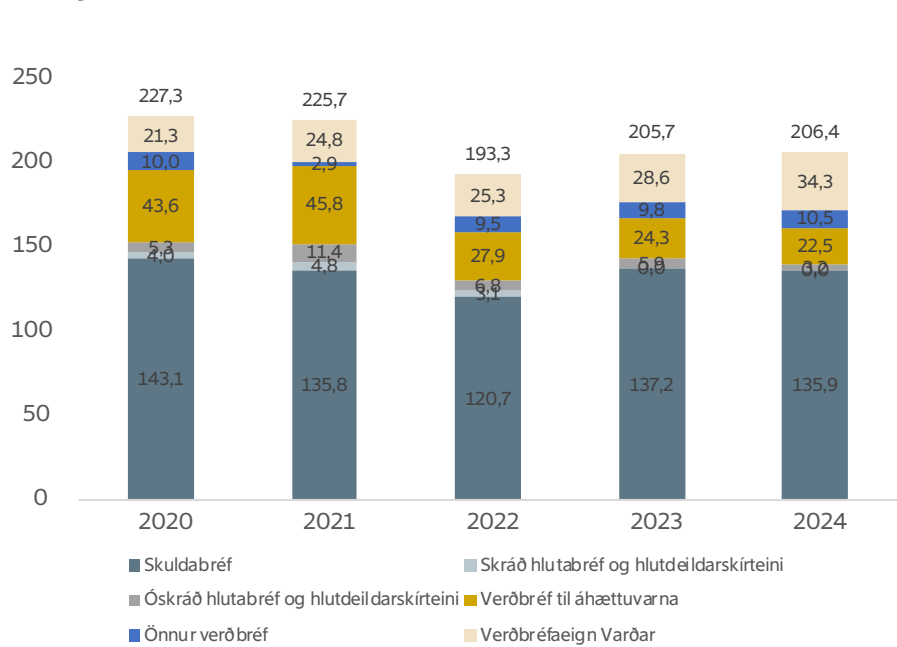
Lán til viðskiptavina



Heilbrigði lánabókarinnar er áfram mjög gott. Hlutfall vandræðalána, sem skilgreind hafa verið sem lán með sértæka niðurfærslu, var í árslok 2024 2,3% og hækkaði úr 1,7% í árslok 2023. Hækkunin hefur einkum verið í lánum til fyrirtækja en vanskil íbúðalána hafa lítið breyst.

Verðbréfaeign

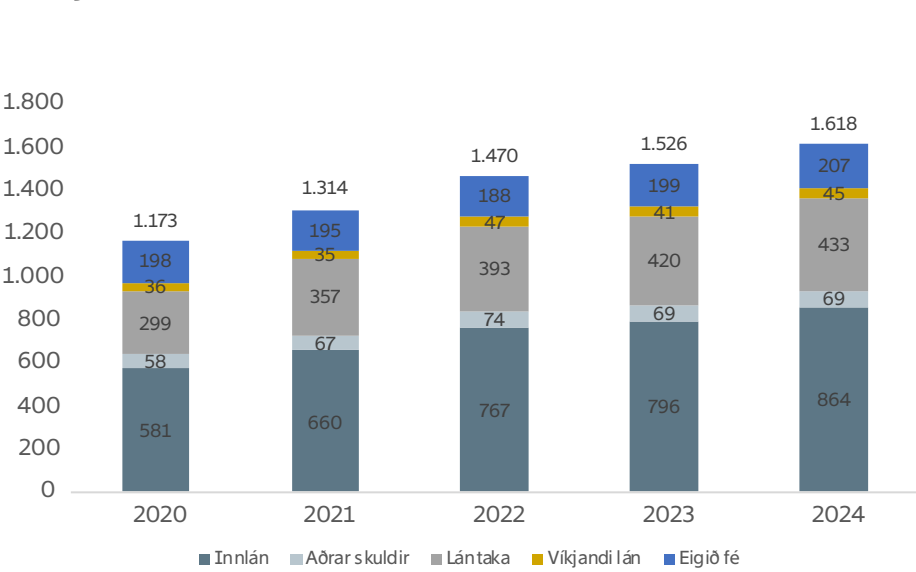
í milljörðum króna



Verðbréfaeign nam 206,4 milljörðum króna í árslok 2024 samanborið við 205,7 milljarða króna í árslok 2023. Breytingin í heild sinni er óveruleg en eignasafn Varðar hefur stækkað um tæpa 6 milljarða króna eða um 20%, bæði vegna aukinna umsvifa félagsins og jákvæðrar þróunar í ávöxtun eignanna.

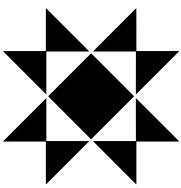
Skuldir og eigið fé

í milljörðum króna



Skuldir samstæðu Arion banka jukust um 3,9% frá árslokum 2023. Eigið fé hækkaði um 3,9% frá árslokum 2023. Eigið fé hækkaði vegna afkomu ársins, sem var 26,1 milljarðar króna, um 6,2 milljarða króna vegna hlutafjárukningar til að mæta nýtingu áskriftaréttinda en lækkaði vegna endurkaupa á eigin bréfum og arðgreiðslu, samtals að fjárhæð 25,5 milljarðar króna.



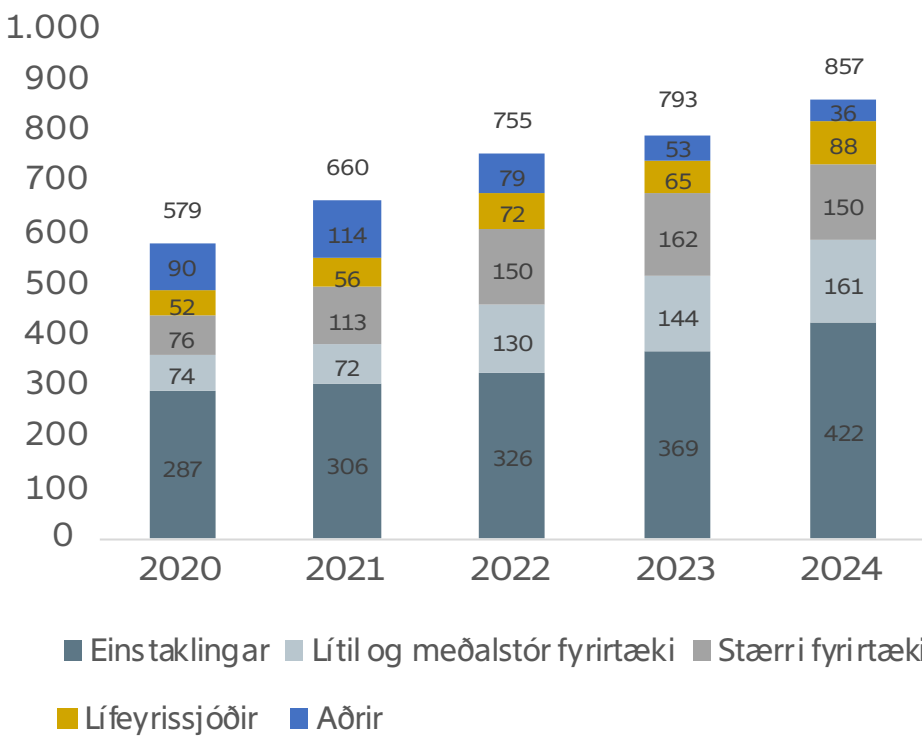


Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður

Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Innlán

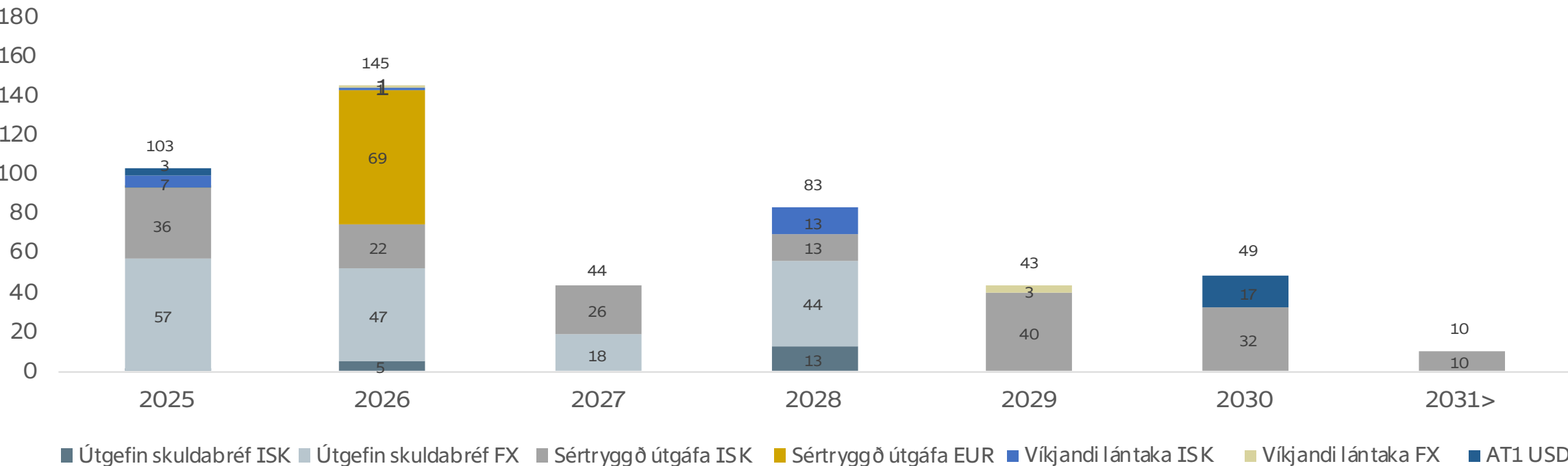
í milljörðum króna



Innlán frá viðskiptavinum námu 857,4 milljörðum króna í árslok 2024 og jukust um 8,2% frá árslokum 2023. Hlutfall lána á móti innlánum var 143% í árslok 2024 og lækkaði úr 145% í árslok 2023. Samsetning innlána hefur þróast með hagfelldum hætti á þann veg að stærri hluti innlána er nú frá einstaklingum, smærri fyrirtækjum og fyrirtækjum með önnur viðskipti hjá bankanum en hlutfall stofnanafjárfesta hefur lækkað. Innlán eru, nú sem áður, mikilvægasta fjármögnun bankans en samkeppni er mjög mikil í fremur háu vaxtaumhverfi.

Gjald dagar lántöku og víkjandi lántöku

í milljörðum króna



Lántaka

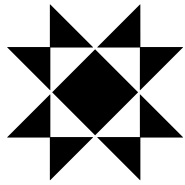
Lántaka bankans nam 433,2 milljörðum króna í árslok 2024, sem er 3,0% hækkun frá árslokum 2023. Hækkunin er einkum vegna áhrifa verðbólgu á árinu. Bankinn var virkur í útgáfu sinni, bæði á Íslandi í útgáfu á sértryggðum skuldabréfum og í óveðtryggðum útgáfum á alþjóðlegum mörkuðum en nýjar útgáfur voru að mestu nýttar til að greiða upp eldri sem voru komnar á eða nálguðust gjalddaga. Endurgreiðsluferli lántöku óveðtryggðar útgáfu í krónum og evru er nokkuð vel dreift. Bankinn stendur vel þegar kemur að endurfjármögnun sem sterkur útgefandi sértryggðra bréfa á íslenskum markaði og reglulegur útgefandi á alþjóðlegum mörkuðum.

Víkjandi lántaka

Víkjandi lántaka nam 44,5 milljörðum króna í árslok samanborið við 41,3 milljarða króna í árslok 2023. Í september gaf bankinn út AT1 víkjandi skuldabréf að fjárhæð 125 milljónir Bandaríkjadollara sem var að stórum hluta nýtt til að greiða upp eldri útgáfu sem var með fyrsta möguleika á endurgreiðslu á árinu 2025.

Eigið fé

Eigið fé bankans nam 207,1 milljörðum króna í árslok 2024 samanborið við 199,3 milljarða í árslok 2023. Breytinguna má einkum skýra með afkomu ársins að fjárhæð 26,1 milljarðar króna en til lækkunar koma kaup á eigin hlutabréfum bankans og arðgreiðsla, samtals að fjárhæð 25,5 milljarðar króna. Á árinu var hlutafé aukið um 53 milljónir hluta til að mæta nýtingu áskriftarréttinda, sem skilaði sér í 6,2 milljörðum í auknu eigin fé. Hlutfall almenns eiginfjárbáttar 1 hjá bankanum nam 18,2% í lok árs 2023, samanborið við 19,7% í árslok 2023. Vogunarhlutfall var 12,2% í árslok 2024 samanborið við 12,4% í árslok 2023 og er mjög hátt í öllum samanburði á alþjóðlegum bankamarkaði. Við útreikning eiginfjárlutfalla er tekið tillit til fyrirhugaðrar arðgreiðslu að fjárhæð um 16 milljarða króna í kjölfar aðalfundar í mars 2025 og endurkaupa á eigin bréfum að fjárhæð 3 milljarða króna, sem samþykkt hefur verið af stjórn og Fjármálaeftirlitinu. Bankinn hefur sett sér markmið um að eigið fé sé að jafnaði 1,5-2,5 prósentustigum umfram eiginfjárröfur eftirlitsaðila og er núverandi staða á bilinu 0,4-1,4 prósentustigum umfram það markmið.



Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Fjármögnun og lausafjárstaða

Á árinu 2024 hélt bankinn áfram að styrkja stöðu sína á erlendum og innlendum mörkuðum með aukinni fjölbreytni fjármögnunarkosta. Á erlendum mörkuðum gaf bankinn út almenn skuldabréf í evrum, skuldabréf sem teljast til viðbótar eiginfjárbáttar 1 í Bandaríkjadöllum, græn almenn skuldabréf í norskum og sænskum krónum og víkjandi skuldabréf sem teljast til eiginfjárbáttar 2 í sænskum krónum. Innanlands gaf bankinn út sértryggt skuldabréf fyrir 50,7 milljarða króna og hélt áfram útgáfu almennra skuldabréfa í íslenskum krónum.

Moody's staðfesti A3 lánshæfismat bankans og hækkaði lánshæfismat sértryggðra skuldabréfa úr Aa2 í Aa1 í takt við hækkun á lánshæfismati íslenska ríkisins. Lausafjárstaða bankans er sterk en lausafjárþekjuhlutfall er 181% og fjármögnunarhlutfall er 118%.

Skuldabréfaútgáfur á erlendum mörkuðum

Í maí 2024 gaf Arion banki út almenn skuldabréf að upphæð 300 milljónir evra til 4,5 ára. Skuldabréfin bera 4,625% fasta vexti sem jafngilda 175 punkta álagi yfir millibankavöxtum í evrum. Eftirspurn eftir skuldabréfunum var 8,5 sinnum meiri en framboð en það bárust tilboð frá yfir 190 fjárfestum frá meira en 25 löndum í Evrópu og Asíu. Endanleg tilboðsbók nam um 2,6 milljörðum evra. Þessi mikla eftirspurn leiddi til þess að um er að ræða hagkvæmustu niðurstöðu almennrar skuldabréfaútgáfu í evrum frá íslenskum banka í meira en 2 ár. Umsjónaraðilar útgáfunnar voru Barclays, Morgan Stanley, ABN Amro og JP Morgan.

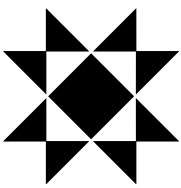
Í september 2024 gaf Arion banki út skuldabréf sem teljast til viðbótar eiginfjárbáttar 1 að upphæð 125 milljónir Bandaríkjadala. Skuldabréfin bera fasta 8,125% vexti og bréfin eru breytanleg í hlutabréf ef eiginfjárbáttur 1 fer niður fyrir 5,125%. Tilboð bárust frá ríflega 35 fjárfestum frá Bretlandi, Evrópu, Asíu og Íslandi. Útgáfan styrkir eiginfjárgrunn bankans og er liður í að viðhalda hagkvæmri skipan eiginfjár. Umsjónaraðilar útgáfunnar voru BofA Securities, Morgan Stanley og UBS.

Í október 2024 gaf Arion banki út græn almenn skuldabréf til þriggja ára að upphæð 500 milljónir norskra króna og 500 milljónir sænskra króna. Skuldabréfin bera breytilega vexti sem nema 120 punkta álagi á þriggja mánaða millibankavexti bæði í norskum og sænskum krónum. Umsjónaraðilar voru DNB Markets, Nordea og Swedbank.

Í nóvember 2024 gaf Arion banki út víkjandi skuldabréf sem teljast til eiginfjárbáttar 2 að upphæð 225 milljónir sænskra króna. Skuldabréfin eru gefin út til 10 ára með innköllunarheimild af hálfu útgefanda eftir 5 ár (10NC5). Skuldabréfin bera breytilega vexti sem nema 265 punkta álagi á þriggja mánaða millibankavexti í sænskum krónum. Umsjónaraðili útgáfunnar var DNB Markets.

Arion banki endurnýjaði samninga við Kviku, Íslandsbanka og Landsbankann um viðskiptavakt á sértryggðum skuldabréfum á Nasdaq Iceland útgefnum af Arion banka. Tilgangur samninganna er að efla viðskipti með markflokka sértryggðra skuldbréfa sem eru útgefin af bankanum.





Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

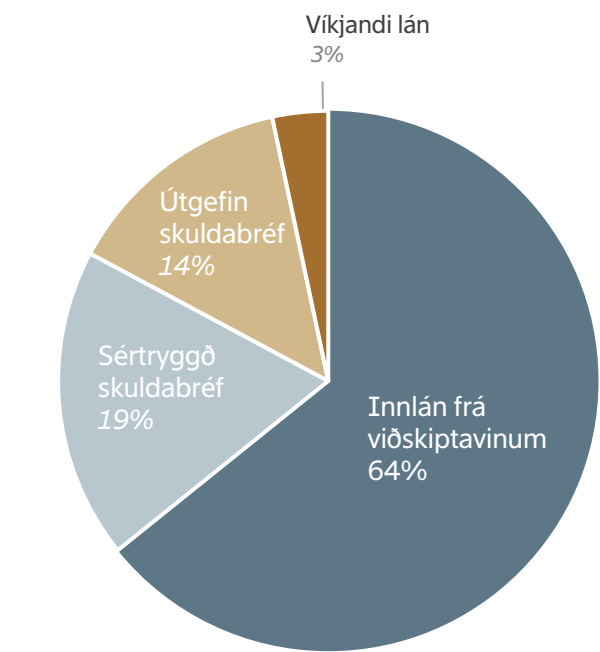
Skuldabréfaútgáfur á innlendum mörkuðum

Arion banki hélt tvö skuldabréfaútboð á almenna skuldabréfaflokknum ARION 28 1215 árið 2024. Í heild voru seld bréf fyrir 3,32 milljarða króna á ávöxtunarkröfunni 4,42% og 5,10%. Flokkurinn er verðtryggður með vaxtagreiðslum tvisvar á ári og lokagjalddaga 15. desember 2028.

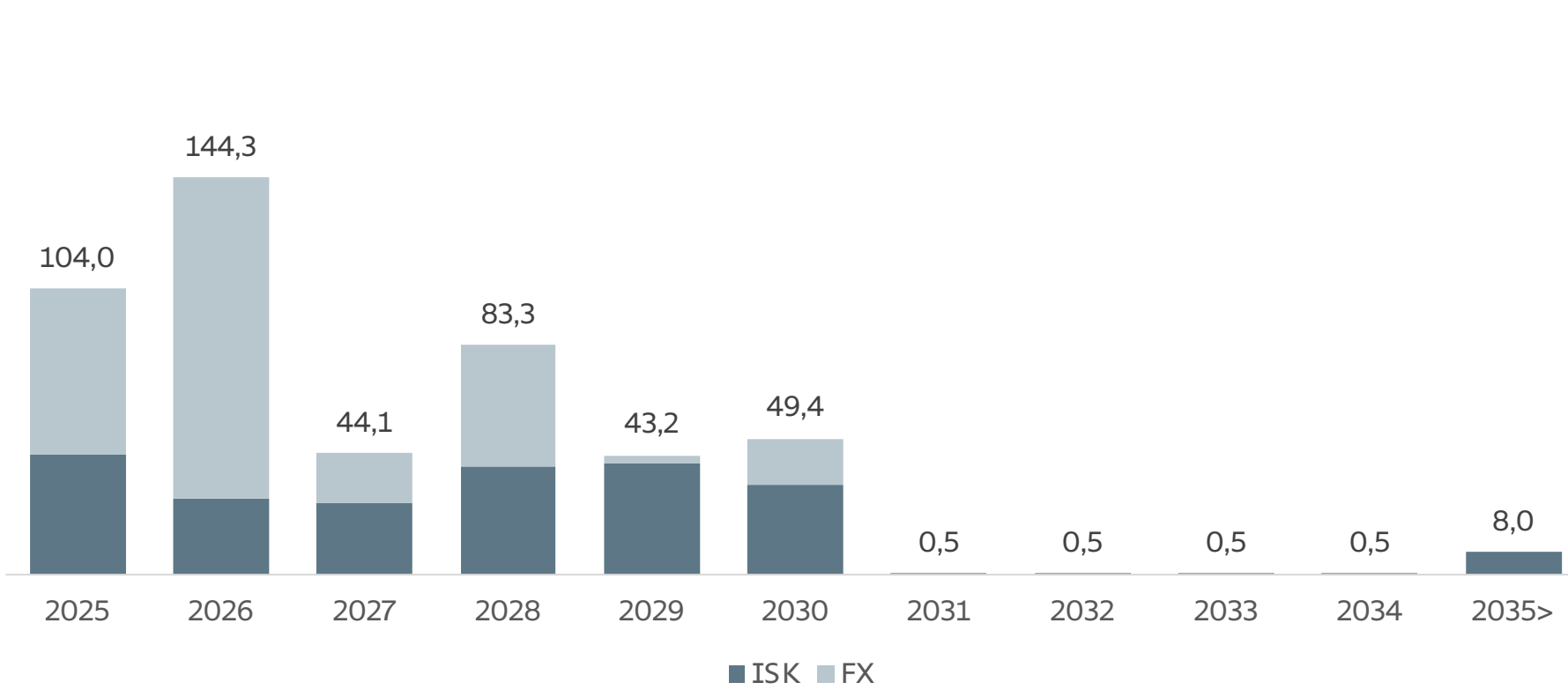
Arion banki hélt áfram útgáfu sinni á sértryggðum skuldabréfum sem tryggð eru samkvæmt lögum nr. 11/2008 um sértryggð skuldabréf. Á árinu voru gefin út sértryggð skuldabréf fyrir 50,7 milljarða króna og þar af 8,96 milljarðar króna til eigin nota.

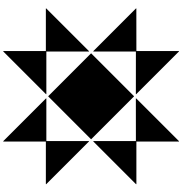
Bankinn gaf út nýjan sértryggðan skuldabréfaflokk á árinu. ARION CBI 28 er verðtryggður skuldabréfaflokkur með 4,25% nafnvexti, tvær vaxtagreiðslur á ári og lokagjalddaga 20. september 2028. Flokkurinn fékk góðar viðtökur og hafa verið gefin út bréf fyrir 17,94 milljarða króna og þar af 4,96 milljarðar króna til eigin nota.

Samsetning fjármögnunar
%

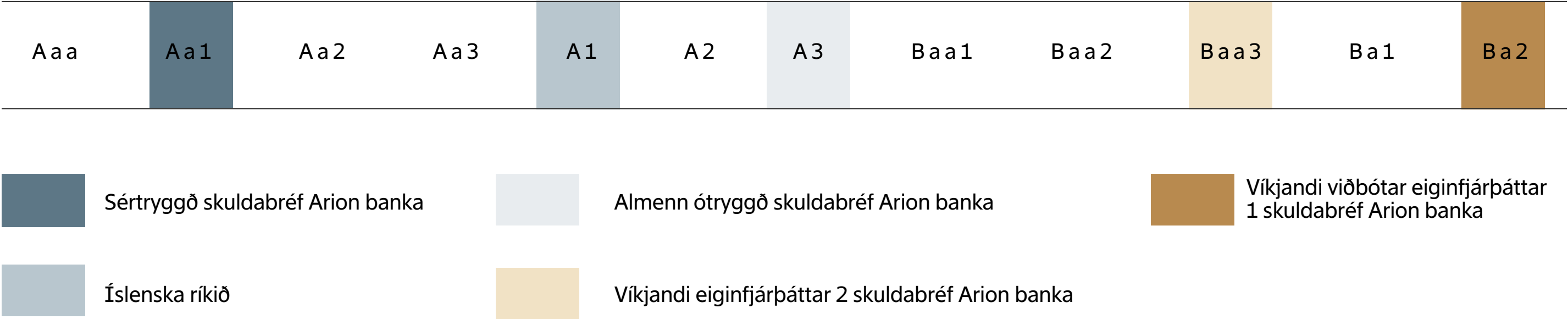


Endurgreiðsluferill fjármögnunar
í milljörðum króna





Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit



Lánshæfismat

Á árinu 2024 styrktist lánshæfi Arion banka með jákvæðum breytingum frá Moody's og S&P Global Ratings. Moody's staðfesti A3 lánshæfismat bankans fyrir almenn ótryggð skuldabréf í júlí og hækkaði lánshæfismat sértryggðra skuldabréfa í Aa1 úr Aa2 í september, í kjölfar hækkunar á lánshæfismati íslenska ríkisins. S&P hækkaði í apríl langtíma lánshæfismat bankans úr BBB í BBB+ með stöðugum horfum. Í lok apríl ákvað bankinn að hætta samstarfi við S&P og vinna eingöngu með Moody's þegar það kemur að því að uppfylla kröfur fjárfesta og annarra haghafa um vandað og viðurkennt lánshæfismat.

Moody's

Moody's staðfesti í byrjun júlí A3 lánshæfismat Arion banka fyrir almenn ótryggð skuldabréf og langtímaútgáfur með stöðugum horfum. Að sama skapi var lánshæfismat fyrir langtíma og skammtíma innlán staðfest sem A2/P-1. Þessar niðurstöður endurspeгла væntingar Moody's um að afkoma bankans byggist áfram á fjölbreyttum tekjustoðum næstu 12-18 mánuði.

Í lok september 2024 hækkaði Moody's lánshæfismat sértryggðra skuldabréfa Arion banka úr Aa2 í Aa1. Hækkunin var í kjölfar þess að lánshæfismat íslenska ríkisins var hækkað úr A2 í A1 þann 20. september. Þessar breytingar endurspeгла styrkingu í íslensku efnahagsumhverfi sem styður við lánshæfi bankans og gæði tryggingasafns sértryggðra skuldabréfa.

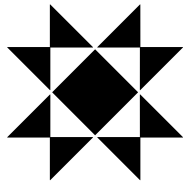
Lausafjárstaða og lausafjárahætta

Bankinn er fjármagnaður að stórum hluta með innlánum frá einstaklingum, fyrirtækjum og fagfjárfestum. Eitt af meginmarkmiðum Arion banka er að viðhalda sterku lausafjárþekjuhlutfalli (e. liquidity coverage ratio, LCR) til að styðja við stefnu og framgang bankans.

Lausafjárþekjuhlutfallið, sem er reiknað samkvæmt reglum Seðlabanka Íslands og evrópskum reglum byggðum á Basel III staðlinum, tekur á áhættuþáttum sem snerta kvikleika innlána og tímamismisvægi eigna og skulda. Í árslok 2024 var lausafjárþekjuhlutfall bankans 181% og fyrir erlenda gjaldmiðla var hlutfallið 265%, sem er vel yfir þeim mörkum sem reglur Seðlabankans kveða á um.

Fjármögnunarhlutfall bankans (e. net stable funding ratio, NSFR) var 118% í árslok 2024. Hlutfallið vegur tiltæka stöðuga fjármögnun bankans gagnvart nauðsynlegri stöðugri fjármögnun samkvæmt aðferð sem tekur m.a. tillit til seljanleika eigna og gjalddaga skulda. Há hlutföll draga fram styrka fjármögnun bankans og getu til að styðja við útlánastarfsemi hans í framtíðinni.





Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Áhættustýring og innra eftirlit

Margs konar áhætta er samofin daglegri starfsemi Arion banka sem fjármálafyrirtækis. Mikilvægur þáttur í starfsemi bankans og ábyrgð hans gagnvart samfélaginu er að stýra áhættu og taka upplýstar ákvarðanir. Áhættustýring er því grundvallarþáttur í starfi bankans. Stefna bankans er að hafa virka áhættustýringu sem felur í sér að greina og mæla verulega áhættu og grípa til aðgerða ef hún fer út fyrir skilgreind mörk.

Stjórn bankans ber endanlega ábyrgð á framkvæmd áhættustýringar og samþykkir áhættustefnur sem tiltaka m.a. umgjörð, stjórnarhætti og viðeigandi eftirlitskerfi. Áhættustýring dótturfélaga er á ábyrgð stjórna viðkomandi dótturfélaga. Fyrir Arion banka ákvarðar stjórn bankans áhættuvilja. Áhættuviljinn er settur fram á formi yfirlýsingar ásamt mælanlegum mörkum á áhættuþáttum sem áhættustýringarsvið bankans hefur eftirlit með. Tryggt er að stefnur, viðskiptaáætlun og heimildarráttar séu í samræmi við áhættuvilja.

Bankastjóri ber ábyrgð á að viðhalda skilvirku áhættustýringarkerfi, ferli og eftirliti, svo og að viðhalda sterkri áhættumenningu þannig að áhætta sé viðfangsefni alls starfsfólks. Bankinn starfar eftir þriggja línu líkaninu í samræmi við stefnu bankans um innra eftirlit.

„Arion er einstaklega góður vinnustaður. Áhættumenningin er sterk og ég skynja mikinn vilja á öllum sviðum að tryggja vandaða ákvörðunartöku og framkvæmd. Það er magnað að upplifa kraftinn þegar við vinnum saman að sameiginlegum markmiðum.“

- Úlfar Freyr Stefánsson
Framkvæmdastjóri áhættustýringar



Yfiráhættur samkvæmt áhættuflokkun bankans

Útlánaáhætta

Markaðsáhætta

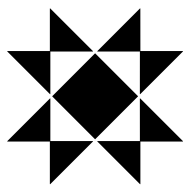
Lausafjárahætta

Rekstraráhætta

Háttsemis og-
hlítingaráhætta

Sjálfbærniáhætta

Viðskiptaáhætta



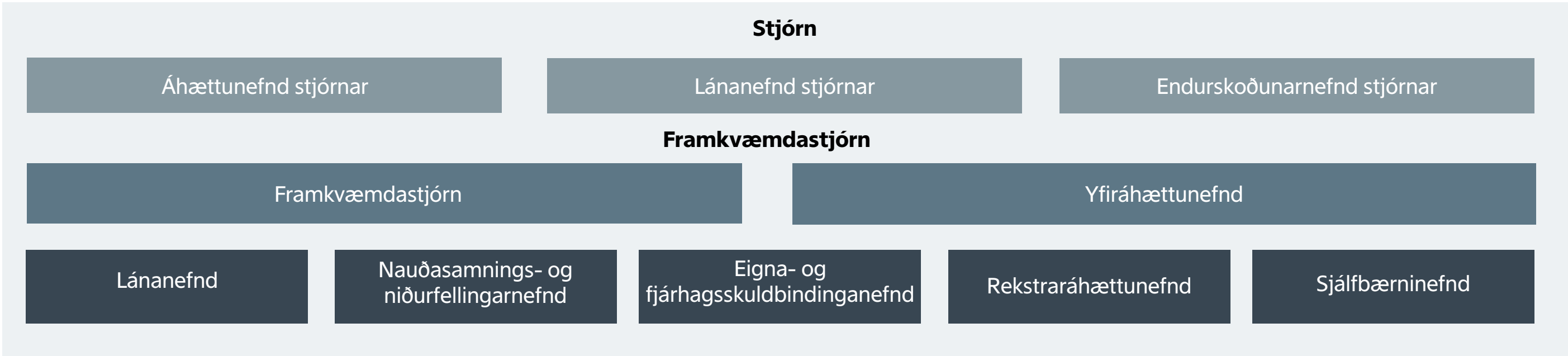
Ársreikningur og helstu fjárhagsniðurstöður
Fjármögnun og lausafjárstaða
Áhættustýring og innra eftirlit

Áhættunefnd stjórnar bankans sinnir ráðgjafar- og eftirlitshlutverki gagnvart stjórn hvað varðar áhættu- stýringarkerfi bankans og áhættuvilja, og gætir samræmis við viðskiptaáætlun, markmið og gildi bankans. Nefndin ber einnig ábyrgð á innra mati á eiginfjár- og lausafjárbörf. Lánanefnd stjórnar tekur ákvarðanir um lánaþyrirgreiðslur, sölutryggingar og fjárfestingar sem falla utan heimilda bankastjóra og veitir stjórn ráðgjöf í þeim málum sem fela í sér áhættu umfram skilgreindan áhættuvilja.

Bankastjóri hefur skipað fimm áhættunefndir sem taka til lykiláhættuþátta í rekstri bankans. Eigna- og fjárhagsskuldbindinganefnd stýrir áhættu sem stafar af misvægi eigna og skulda; lausafjáráhættu, markaðsáhættu, vaxtaáhættu og eiginfjárstýringu. Nefndin tekur jafnframt ákvarðanir um sölu- tryggingar og fjárfestingar. Hlutverk rekstrar- áhættunefndar er að tryggja skilvirka stýringu rekstraráhættu innan bankans í samræmi við áhættuvilja og lagalegar kröfur. Nefndin ber ábyrgð á að stýra ófjárhagslegri áhættu, þar með talið upplýsingaöryggis- og gagnaáhættu, fjármuna- brotum, viðskiptaferlum, útivistun, líkanaáhættu, hlítningaráhættu og háttsemisáhættu.

Lánanefnd Arion banka tekur ákvarðanir um lánaþyrirgreiðslur og hefur umsjón með lánareglum bankans, en nauðasamnings- og niðurfellingarnefnd tekur ákvarðanir um nauðasamninga og niður- fellingar. Báðar nefndir starfa innan þeirra heimilda sem lánanefnd stjórnar ákvarðar. Sjálfbærninefnd bankans tryggir að stefna bankans og ákvarðanir séu í samræmi við skuldbindingar bankans í tengslum við umhverfi, félagslega þætti og stjórnarhætti. Nefndin hefur m.a. umsjón með sjálfbærum fjármögnunar- ramma bankans.

Yfiráhættunefnd ber ábyrgð á innleiðingu og eftir- fylgni með stefnu þeirri sem sett er af stjórn. Henni er ætlað að tryggja heildstæða yfirsýn framkvæmda- stjórna yfir umgjörð áhættustýringar og þá margvíslegu áhættuþætti sem bankinn stendur frammi fyrir hverju sinni.



Innri endurskoðun bankans gerir óháðar og hlut- lægar úttektir á starfsemi bankans, dótturfélögum hans og lífeyrissjóðum í rekstri hjá bankanum. Innri endurskoðun gerir grein fyrir niðurstöðum sínum með skýrslum til stjórnenda og upplýsir endur- skoðunarnefnd stjórnar og stjórn um niðurstöður úttekta sinna.

Regluvarsla er sjálfstæð eining sem er stýrt af regluverði og heyrir beint undir bankastjóra. Reglu- varsla stýrir háttsemis- og hlítningaráhættu bankans en þar undir fellur meðal annars persónuvernd og áhætta bankans vegna fjármunabrota.

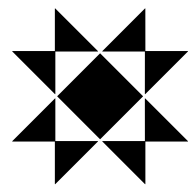
Áhættustýringarsvið bankans starfar undir stjórn framkvæmdastjóra áhættustýringar. Sviðið er sjálf- stæð stjórnunareining og ber beina ábyrgð gagnvart bankastjóra. Áhættustýringarsvið skiptist í fjórar einingar: efnahagsáhættu og líkön, sem greinir og mælir safnlæga áhættu og ber ábyrgð á líkönum og skýrslum; rekstrar- og sjálfbærniáhættu, sem ber ábyrgð á umgjörð rekstraráhættu og styður við fyrstu línu auk þess að tryggja fylgni við stýringu sjálfbærniáhættu; og útlánaáhættu, sem styður við lánveitingarferlið, tekur þátt í lánaákvörðunum og hefur eftirlit með útlánagæðum. Öryggisteymi bankans styður við og hefur eftirlit með virkni stýringa sem verja bankann fyrir áhættum er tengjast upplýsinga- og tækniöryggi, og raunlægu öryggi.

Arion banki er lítill banki í alþjóðlegu samhengi en er flokkaður sem kerfislega mikilvægur á Íslandi. Samstæðan starfar í litlu hagkerfi, með eigin gjald- miðil, sem er háð tiltölulega fáum atvinnugreinum, sveiflum í fjármagnsflæði og gengissveiflum. Helstu áhættuþættir samstæðunnar eru útlánaáhætta, samþjöppunaráhætta, lausafjáráhætta, vaxtaáhætta, áhætta tengd upplýsingatæknikerfum, viðskipta- áhætta og sjálfbærniáhætta. Þessir áhættuþættir eru að mestu leyti innan móðurfélagsins. Samstæðan stendur frammi fyrir áhættum í gegnum dótturfélög vegna tryggingastarfsemi og sjóðastýringar. Rekstraráhætta er megináhætta fyrir tvo síðastnefndu liðina.

Í áhættuskýrslu bankans árið 2024 er fjallað ítarlega um helstu áhættuþætti í starfsemi bankans, áhættu- stýringu og eiginfjárstöðu. Skýrslan tekur mið af kröfum um upplýsingagjöf samkvæmt lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og ákvæðum reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki (CRR). Í áhættuskýrslunni er meðal annars fjallað um nýja og væntanlega löggjöf sem snertir bankann sem og starfskjarastefnu hans. Skýrslan tekur til samstæðu Arion banka, að tryggingafélögum undanskildum.



Áhættuskýrslu Arion banka
2024 má lesa hér.

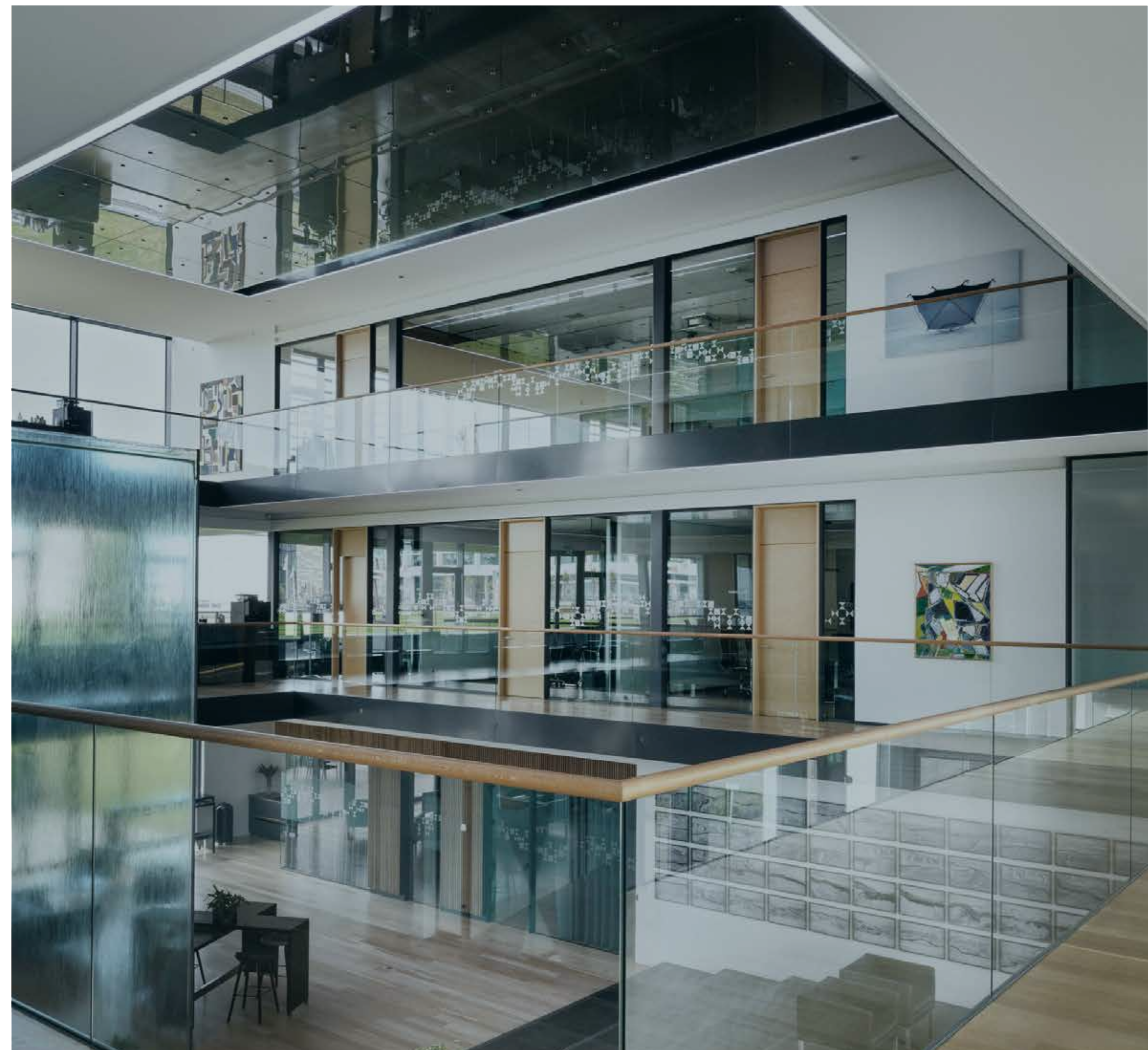


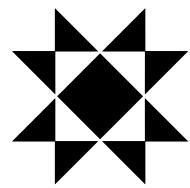
Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Okkar stjórnarhættir

Góðir stjórnarhættir leggja grunninn að jákvæðri fyrirtækjamenningu Arion samstæðunnar; ábyrgri ákvarðanatöku, fylgni við lög og reglur og sjálfbærum og arðsömum rekstri. Arion banki er skráður í kauphallirnar á Íslandi og í Stokkhólmi og gegna stjórnarhættir okkar lykilhlutverki í að auka gagnsæi og mæta væntingum hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila.

Arion banki, Vörður og Stefnir fengu á árinu 2024 endurnýjaða viðurkenningu fyrir góða stjórnarhætti og nafnbótina *Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum*. Það eru Stjórnvísir, Viðskiptaráð, Samtök atvinnulífsins og Nasdaq Iceland sem veita viðurkenningarnar.





Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Stjórnarháttayfirlýsing

Arion banki er íslenskt hlutafélag, sem skráð er á hlutabréfamarkað Nasdaq Íslandi og Nasdaq Stokkhólmi. Stjórn bankans birtir hér árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti fyrir árið 2024. Stjórnarhættir vísa til ábyrgða mismunandi stjórnareininga bankans og hvernig ákvarðanataka fer fram, í samræmi við gildandi lög og reglur. Hluthafafundur Arion banka kys stjórn bankans, sem ræður bankastjóra og hefur eftirlit með að skipulag og starfsemi bankans sé í réttu og góðu horfi. Bankastjóri annast daglegan rekstur bankans og kemur fram fyrir hönd bankans að því marki. Bankastjóra ber að fylgja viðeigandi löggjöf, samþykktum bankans og þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn hefur gefið. Þá ber bankastjóri ábyrgð á að innleiða stefnur sem stjórn bankans samþykkir.

Grundvöllur að stjórnarháttum Arion banka eru annars vegar samþykktir bankans, sem hluthafafundur samþykkir, og hins vegar stefnur og fyrirmæli sem stjórn bankans samþykkir. Hér má tiltaka starfsreglur stjórnar, starfsreglur undirnefnda stjórnar, og stefnur er lúta að skilvirkri skipulagi og stýringu á áhættu í starfsemi bankans. Stefnur um áhættustýringu eru endurskoðaðar árlega og þegar þurfa þykir. Fyrirtækjamenning, viðskiptastefna bankans og innri verkferlar eru sömuleiðis veigamikill þáttur stjórnarháttanna.

Með því að iðka góða stjórnarhætti og stuðla að jákvæðri fyrirtækjamenningu er hlúð að traustum og heiðarlegum samskiptum stjórnar bankans, hluthafa, viðskiptavina, og annarra haghafa, svo sem starfsmanna bankans og almennings. Góðir stjórnarhættir leggja grunninn að ábyrgri stjórnun og ákvarðanatöku, og sjálfbærri langtímaarðsemi í rekstri bankans. Stjórn bankans leggur ríka áherslu á góða stjórnarhætti og endurskoðar stjórnarhætti sína reglulega á grundvelli viðurkenndra viðmiða um stjórnarhætti.

Meginþáttur í stjórnarháttum fjármálafyrirtækja felst í árangursríkri stýringu á áhættum sem óhjákvæmilega koma upp í starfsemi þeirra. Um áhættustýringu bankans er nánar fjallað í þessari yfirlýsingu, árs- og sjálfbærnisráðgjaf bankans, og Pillar 3 áhættuskýrslu. Að koma á og viðhalda tryggu eftirlitskerfi með áhættu er lykiláskorun þegar kemur að traustum rekstri fjármálafyrirtækja.

Stjórnarháttayfirlýsing Arion banka er byggð á löggjöf, reglugerðum og viðurkenndum viðmiðunarreglum og leiðbeiningum sem eru í gildi þegar stjórn samþykkir ársreikning bankans.

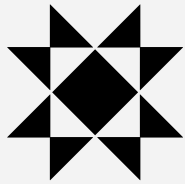


Stjórnarháttayfirlýsing Arion banka

„Fyrir hið smáa íslenska hagkerfi er Arion banki kerfislega mikilvægur banki og fellur því undir hið umfangsmikla og flókna regluverk Evrópu. Að standa undir þeirri ábyrgð með skilvirkum hætti kallar á góða samvinnu starfsfólks, snjallar lausnir og trausta stjórnarhætti.“

- Birna Hlín Káradóttir
Framkvæmdastjóri rekstrar og menningar





Framkvæmd starfskjarastefnu

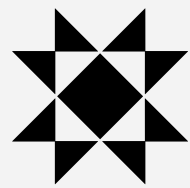
Aðalfundur Arion banka samþykkir árlega starfskjarastefnu fyrir félagið þar sem fram koma megin-sjónarmið og atriði sem stjórn bankans og framkvæmdastjórn skulu horfa til, m.a. í tengslum við ákvörðun starfskjara.

Samkvæmt starfskjarastefnu, sem samþykkt var á aðalfundi bankans árið 2024, skal stefnt að því að bjóða á hverjum tíma samkeppnishæf laun til að bankinn geti laðað til sín og haldið í framúrskarandi starfsfólk og að störf hjá bankanum séu eftirsóknarverð í augum hæfra einstaklinga.

Við mörkun starfskjarastefnunnar er haft að leiðarljósi að hún stuðli ekki að óeðlilegri áhættutöku heldur hvetji til þess að langtímasjónarmiða sé gætt og tryggi heilbrigðan rekstur bankans. Starfskjarastefnan er liður í að gæta langtímahagsmuna eigenda bankans, starfsfólks, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila með skipulegum og gagnsæjum hætti. Við framkvæmd starfskjarastefnunnar ber bankanum að ganga úr skugga um að engin mismunun eigi sér stað við ákvörðun launa og annarra starfskjara.

Helstu atriði í tengslum við framkvæmd starfskjarastefnu bankans árið 2024

- Samkvæmt launakönnun Intellecta greiðir Arion almennt samkeppnishæf laun en er ekki leiðandi á markaðnum. Meðallaunahækkun í bankanum var 5,2% milli ára en almenn hækkun launavísitölu var 6,6% (ársmeðaltal).
- Engir samningar um sérstakar starfslokagreiðslur voru gerðir við stjórnendur á árinu 2024.
- Samkvæmt ákvörðun aðalfundar bankans árið 2020 var kaupréttaráætlun sett á laggirnar til fimm ára fyrir starfsfólk bankans eða frá árinu 2021 til ársins 2026. Kaupréttaráætlunin byggist á ákvæðum tekjuskattslaga og telst til fastra starfskjara starfsmanna. Öllu fastráðnu starfsfólki bankans og dótturfélaganna Varðar trygginga hf. og Stefnis hf. stendur til boða að kaupa hlutabréf í bankanum fyrir að hámarki kr. 1.500.000 á ári í samræmi við ákvæði tekjuskattslaga. Bankinn horfir meðal annars til skuldbindinga vegna kaupréttaráætlunarinnar í tengslum við eignarhald á eigin bréfum og kostnaður bankans tekur þar af leiðandi mið af því. Í kjölfar nýtingar starfsfólks á kaupréttum á árinu 2024 og gerð nýrra kaupréttasamninga í febrúar og maí 2024 eru í gildi kaupréttarsamningar við starfsfólk bankans og dótturfélaga sem ná til samtals 8.571.820 hluta á ári til ársins 2026 og er heildarfjöldi starfsmanna bankans og dótturfélaga sem hafa gert kaupréttarsamninga 766.
- Stjórn bankans samþykkti nýtt kaupaukakerfi árið 2020 sem kom til framkvæmda árið 2021, byggt á fjölbreyttum mælikvörðum og árangri bankans í heild. Öllu fastráðnu starfsfólki bankans, að undanskildu starfsfólki eftirlitseininga, stendur til boða að taka þátt í kerfinu en yfirmarkmið þess er að skila betri arðsemi en keppinautar gera að meðaltali. Meirihluti starfsfólks getur fengið allt að 10% af árslaunum greidd í kaupauka í formi reiðufjár og án frestunar. Stjórnendur og það starfsfólk sem hefur mestu áhrifin á kostnað og tekjur bankans getur fengið allt að 25% af árslaunum í kaupauka í formi peningagreiðslu (5%) og hlutabréfa eða kaupréttar að hlutabréfum í bankanum (20%). Þessi hópur telur um 1/6 starfsfólks og er 40% af kaupauka frestað til 4 ára en 5 ára í tilfelli bankastjóra og starfsfólks sem heyrir beint undir bankastjóra. Hlutabréf sem þetta starfsfólk fær í hendur eru háð sölubanni að fullu leyti í þrjú ár en í tilfelli kaupréttar er fyrsta nýtingartímabil eftir þrjú ár. Greiddur kaupauki til starfsfólks bankans samkvæmt kaupaukakerfinu á árinu 2024 vegna árangurs á árinu 2023 nam um 80% af fullum kaupauka. Nam heildargreiðslan 1,42 milljörðum króna. Bankinn horfir meðal annars til skuldbindinga vegna kaupaukakerfisins í tengslum við eignarhald á eigin bréfum og kostnaður bankans tekur þar af leiðandi mið af því. Reglur kerfisins eru aðgengilegar á vefsíðu bankans.



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Stjórn



Formaður

Paul Horner

Paul er fæddur árið 1962. Hann var fyrst kjörinn í stjórn Arion banka á hluthafafundi þann 8. ágúst 2019. Paul er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Paul er formaður stjórnar og situr í lánanefnd, áhættunefnd, endurskoðunarnefnd, starfskjaranefnd og tækninefnd stjórnar.

Paul útskrifaðist með meistaragraðu í tónlist frá University of Oxford árið 1983 og er útskrifaður frá UK Chartered Institute of Bankers. Paul býr að viðtækri alþjóðlegri reynslu af áhættustýringu og stjórnun á sviði viðskiptabanka-, fyrirtækjabanka-, einkabanka- og fjárfestingarbankastarfsemi. Paul gegndi margvíslegum stjórnunar- og áhættustýringarstöðum hjá Barclays PLC á árunum 1988 til 2003. Árið 2003 hóf Paul störf hjá The Royal Bank of Scotland Group (RBS) þar sem hann sinnti störfum framkvæmdastjóra og öðrum yfirmannsstöðum hjá Royal Bank of Scotland PLC. Paul var jafnframt skipaður í ýmsar stjórnunarstöður m.a. á sviði áhættustýringar, allt til ársins 2019. Árin 2012 til 2016 var Paul framkvæmdastjóri áhættustýringar hjá Coutts & Co Ltd. og forstjóri Coutts & Co Ltd., í Zurich, frá 2016 til 2017. Árið 2018 var Paul framkvæmdastjóri áhættustýringar hjá Ulster Bank DAC, Dublin, og stjórnarmaður Coutts & Co Ltd., í Zurich, frá 2018 til 2021.

Í dag situr Paul í stjórn AIB Group P.L.C. og á sæti í endurskoðunarnefnd stjórnar AIB og sinnir formennsku í áhættunefnd stjórnar. Einnig situr hann í stjórn LHV (UK) Ltd. og á sæti í endurskoðunar-, tilnefningarnefnd og starfskjaranefnd stjórnar, auk þess að sinna formennsku í áhættunefnd stjórnar LHV. Enn fremur situr Paul í stjórn breska dótturfélags The National Bank of Kuwait og er formaður áhættunefndar stjórnar og situr einnig í endurskoðunarnefnd stjórnar.



Varaformaður

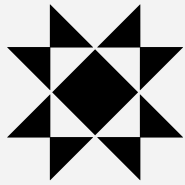
Kristín Pétursdóttir

Kristín er fædd árið 1965. Hún var fyrst kjörin í stjórn Arion banka á aðalfundi 15. mars 2023. Hún er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Kristín er varaformaður stjórnar, formaður áhættunefndar og situr í endurskoðunarnefnd, starfskjaranefnd og lánanefnd stjórnar.

Kristín útskrifaðist sem hagfræðingur frá Háskóla Íslands árið 1991 og MBA frá Norges Handels-höyskole árið 1993.

Kristín var annar stofnenda Auðar Capital og starfaði sem forstjóri þess fyrirtækis frá 2007 til 2013 og sem stjórnarformaður frá 2013-2017 (síðar Virðing hf.). Kristín var einnig stjórnarformaður Kviku banka á árunum 2018-2020, forstjóri Mentor hf. 2015-2017, framkvæmdarstjóri fjárfestingar Kaupþings banka 1997-2005 og aðstoðarforstjóri Singer & Friedlander 2005-2007. Kristín hefur setið í stjórn Ölgarinnar, Tals, Yggdrasils, Singer & Friedlander, Viðskiptaráðs, Eyris Invest, Samtaka atvinnulífsins og Samtaka fjármálafyrirtækja. Kristín hefur einnig setið í fjárfestingaráðum framtakssjóðanna Eddu, Freyju og Auðar I.

Í dag er Kristín sjálfstætt starfandi stjórnendaráðgjafi og situr í stjórn Grid ehf. og Miðeindar ehf.



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn



Gunnar Sturluson

Gunnar er fæddur árið 1967. Hann var fyrst kjörinn í stjórn Arion banka á hluthafafundi þann 8. ágúst 2019. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Gunnar situr í lánanefnd stjórnar, áhættunefnd stjórnar og er formaður endurskoðunarnefndar stjórnar.

Gunnar útskrifaðist með Cand.Jur gráðu frá lagadeild Háskóla Íslands árið 1992, útskrifaðist með LL.M gráðu frá Háskólanum í Amsterdam árið 1995, hlaut málflutningsréttindi fyrir héraðsdómi árið 1993 og fyrir Hæstarétti Íslands árið 1999.

Gunnar hefur starfað hjá LOGOS lögmannsþjónustu síðan 1992 og starfar þar í dag sem meðeigandi, en var framkvæmdastjóri á árunum 2001-2013. Gunnar situr í stjórn Sviðslistamiðstöðvar Íslands. Einnig situr hann í stjórn Hörpu tónlistar- og ráðstefnuhúss. Gunnar hefur sinnt ýmsum stjórnarstörfum og var meðal annars stjórnarmaður í GAMMA hf. 2017-2019, stjórnarformaður Ríkisútvarpsins ohf. 2016-2017, var stjórnarmaður í gerðardómi Viðskiptaráðs Íslands um árabil, stjórnarformaður Íslenska dansflokksins 2013-2016 og kjörinn í landskjörstjórn af Alþingi 2013-2017. Gunnar var í stjórn frá 2011 og forseti FEIF, alþjóðasamtaka Íslandshestafélaga, frá 2014 til 2023. Þá sinnti Gunnar stundakennslu í samkeppnisrétti við lagadeild Háskóla Íslands 1995-2007.

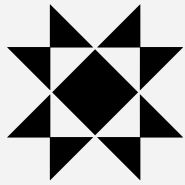
Liv Fiksdahl

Liv er fædd árið 1965. Hún var fyrst kjörin í stjórn Arion banka á aðalfundi 20. mars 2019. Hún er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Liv sinnir formennsku í starfskjaranefnd stjórnar og tækninefnd stjórnar. Hún situr einnig í endurskoðunarnefnd stjórnar.

Liv útskrifaðist með gráðu í fjármálum og stjórnun frá Trondheim Business School (í dag NTNU) árið 1986. Árið 2018 kláraði Liv Programs in Big Data-Strategic Decisions and Analysis, The Innovative Technology Leader and Design Thinking frá Stanford University og Advanced Management Program for Executives in Management, Innovation and Technology frá Massachusetts Institute of Technology (MIT).

Liv gegndi áður ýmsum stjórnarstöðum hjá DNB og var hluti af framkvæmdastjórn bankans í 10 ár, m.a. sem aðstoðarframkvæmdastjóri upplýsingatækisviðs/rekstrarsviðs (e. Group EVP, CIO/COO) og aðstoðarframkvæmdastjóri rekstrarsviðs(Group EVP, COO and Operations). Liv hefur einnig víðtæka reynslu frá DNB og hefur gegnt ýmsum öðrum störfum innan bankans. Áður starfaði Liv m.a. sem viðskiptastjóri fyrirtækja hjá Danske Bank/Fokus Bank og Svenska Handelsbanken. Liv hefur setið í fjölmörgum stjórnnum, m.a. hjá Scandinavian Airlines SAS AB, Intrum AB, Posten Norge, BankAxept, Sparebankforeningen, Doorstep, FinAns Norge og í bæjarstjórn sveitarfélagsins Þrándheims.

Í dag er Liv aðstoðarframkvæmdastjóri innan fjármálaþjónustu hjá Capgemini Invent í Noregi og situr í stjórn Hexagon Purus ASA.



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn



Steinunn Kristín Þórðardóttir

Steinunn er fædd árið 1972. Hún var fyrst kjörin í stjórn Arion banka á hluthafafundi 30. nóvember 2017. Steinunn er hluthafi í bankanum (hlutafjäreign hennar eru 12.000 hlutir) og er óháður stjórnarmaður. Steinunn sinnir formennsku í lánanefnd stjórnar og situr í starfskjaranefnd, áhættunefnd og tækninefnd stjórnar. Steinunn situr í stjórn Varðar.

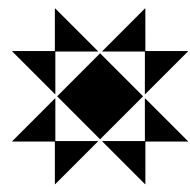
Steinunn er með meistaragráðu í alþjóðlegri stjórnun (MIM) frá Thunderbird, Arizona og BA gráðu í alþjóðaviðskiptum og stjórn málafræði frá University of South Carolina.

Steinunn sat áður í ýmsum stjórnunum í Evrópu og var í stjórn Bankasýslu ríkisins árið 2011. Steinunn starfaði áður sem framkvæmdastjóri hjá Beringer Finance í Noregi frá 2015 til 2017 og sem tímabundinn framkvæmdastjóri hjá Beringer Finance á Íslandi. Þá stofnaði Steinunn ráðgjafafyrirtækið Acton Capital AS í Noregi og hefur unnið þar við fjárfestingar og ráðgjöf. Hún starfaði áður hjá Íslandsbanka (síðar Glitni), sem framkvæmdastjóri starfsemi bankans á Bretlandi og fyrir það leiddi hún alþjóðalánveitingar og sambankalán sem forstöðumaður bankans.

Í dag vinnur Steinunn með tæknifyrirtækjum í Noregi og Íslandi bæði sem fjárfestir og ráðgjafi hvað varðar stjórnun og stefnumótun. Steinunn er stjórnarformaður Acton Capital AS. Hún er jafnframt stjórnarformaður Norsk-íslenska viðskiptaráðsins. Þá situr Steinunn í tilnefningarnefnd Símans og einnig í stjórn YES-EU AS í Noregi og Alda Solutions ehf. á Íslandi. Enn fremur er hún leiðbeinandi ungra hæfileikaríkra kvenna, stofnandi Women Empower Women og er stjórnarformaður góðgerðarsamtaka í Noregi.

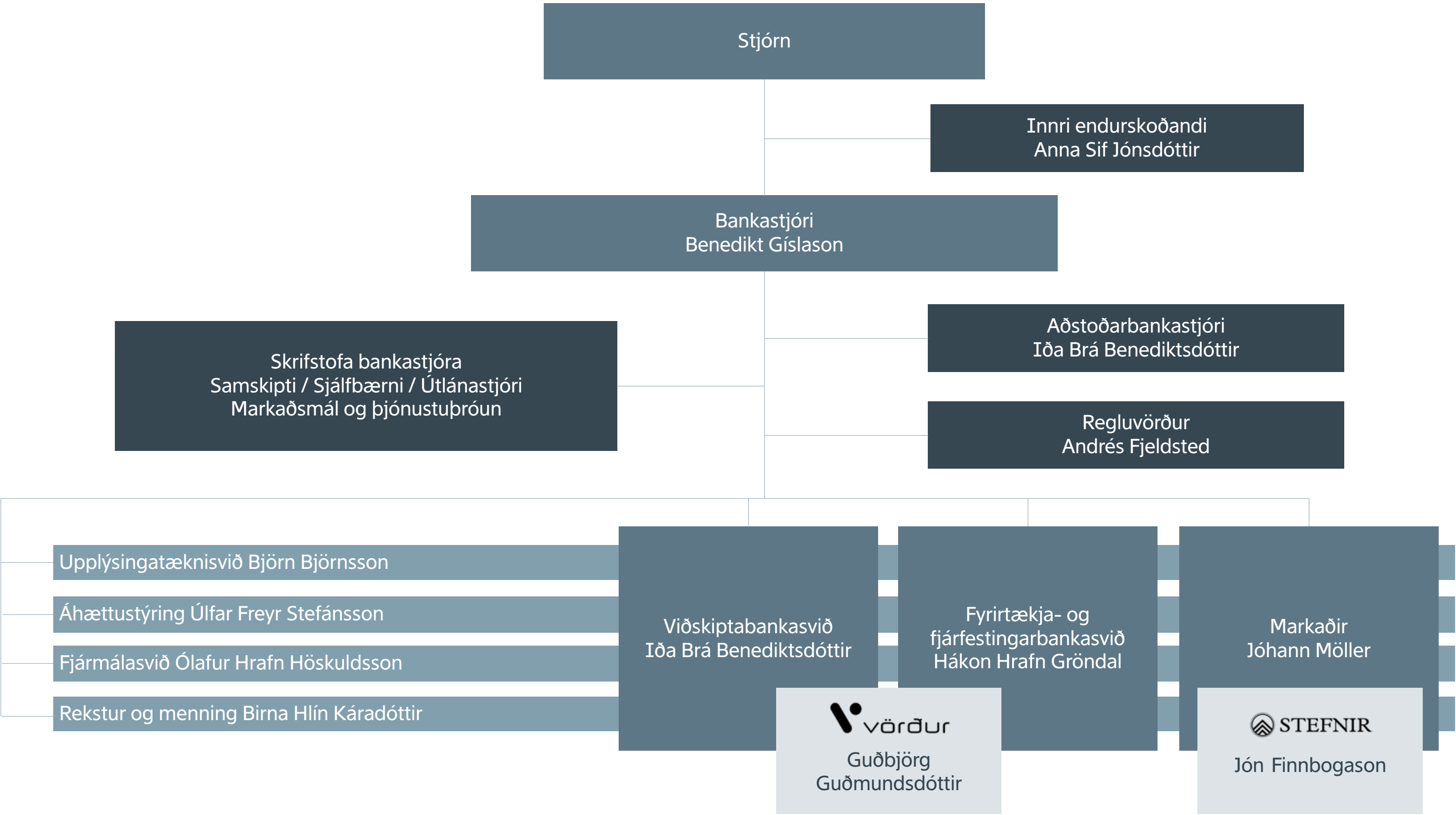
Varamenn í stjórn

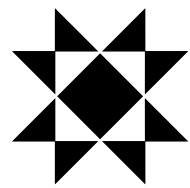
Sigurbjörg Ásta Jónsdóttir, lögfræðingur,
og Einar Hugi Bjarnason, hæstaréttarlögmaður



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Skipurit 2024





Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Árið 2024

Okkar stefna og árangur

Okkar þjónusta

Okkar afkoma og áhættustýring

Okkar stjórnarhættir

Okkar sjálfbærni

Framkvæmdastjórn



Benedikt Gíslason

Bankastjóri

Benedikt er fæddur árið 1974. Hann tók við starfi bankastjóra Arion banka 1. júlí 2019.

Benedikt hóf störf hjá FBA (síðar Íslandsbanka) árið 1998, sinnti margvíslegum stjórnunarstörfum hjá Straumi-Burðarás, var framkvæmdastjóri markaðsviðskipta hjá FL Group og framkvæmdastjóri fjárfestingarbankasviðs MP banka. Benedikt starfaði um tíma sem ráðgjafi hjá Fjármála- og efnahagsráðuneytinu og var varaformaður starfshóps stjórnvalda um afnám fjármagnshafta á árunum 2013–2016. Hann sat í stjórn Kaupþings á árunum 2016–2018 og var ráðgjafi Kaupþings í málefnum Arion banka. Hann tók sæti í stjórn Arion banka í september 2018 og var í stjórn bankans þar til hann tók við starfi bankastjóra.

Benedikt útskrifaðist með C.Sc. gráðu í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1998.



Iðna Brá Benediktsdóttir

Aðstoðarbankastjóri og framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs

Iðna Brá Benediktsdóttir er fædd 1976. Hún tók við starfi framkvæmdastjóra viðskiptabankasviðs í júlí 2017 og starfi aðstoðarbankastjóra í apríl 2022.

Iðna Brá hefur starfað hjá Arion banka og forverum hans frá árinu 1999. Frá þeim tíma hefur hún gegnt ýmsum störfum innan bankans, nú síðast sem framkvæmdastjóri fjárfestingarbankasviðs frá 2016 til 2017. Áður hafði Iðna Brá m.a. verið forstöðumaður samskiptasviðs, einkabankþjónustu og í fjárstýringu bankans. Iðna hefur setið í stjórnnum nokkurra fyrirtækja; Sparisjóðs Ólafsfiarðar, AFL – sparisjóðs, fasteignafélagsins Landfesta og HB Granda hf. Iðna Brá situr í stjórn Nordic Financial CERT.

Iðna Brá er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands. Hún er með MSc í fjármálum frá Erasmus Graduate School of Business í Hollandi og með próf í verðbréfaviðskiptum.



Birna Hlín Káradóttir

Framkvæmdastjóri reksturs og menningar

Birna Hlín er fædd árið 1978. Hún tók við starfi yfirlögfræðings Arion banka í september 2019 og tók sæti í framkvæmdastjórn í júní 2020. Í september 2023 tók Birna við starfi framkvæmdastjóra reksturs og menningar.

Frá árinu 2016 var Birna meðeigandi og yfirlögfræðingur Fossa markaða. Hún var yfirlögfræðingur Straums fjárfestingarbanka á árunum 2011 til 2015. Birna Hlín starfaði hjá Straumi-Burðarás fjárfestingabanka á árunum 2007 til 2011 og var yfirlögfræðingur félagsins frá árinu 2009. Birna hefur kennt lög um fjármálamarkaði o.fl. í Háskólanum í Reykjavík og Háskóla Íslands. Hún hefur setið í stjórnnum nokkurra fyrirtækja og félaga hérlandis og erlendis.

Birna Hlín er með AMP-gráðu frá IESE Business School í Barcelona og lögfræðingur frá Háskóla Íslands. Hún er með málflutningsréttindi og próf í verðbréfaviðskiptum.



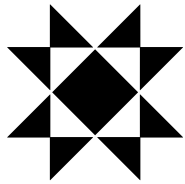
Björn Björnsson

Framkvæmdastjóri upplýsingatæknisviðs

Björn er fæddur árið 1980. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra upplýsingatæknisviðs Arion banka í mars 2023.

Frá árinu 2015 starfaði Björn hjá Boston Consulting Group (BCG) í Ástralíu og á Norðurlöndum með áherslu á stefnumarkandi verkefni í upplýsingatækni fyrir fjármálastofnanir. Áður en Björn hóf störf hjá BCG vann hann sem stjórnandi og sérfræðingur hjá íslenskum fjármálafyrirtækjum, m.a. sem framkvæmdastjóri áhættustýringar hjá Byr.

Björn er með BS próf í tölvunarfræði og MS próf í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands og MBA próf frá Melbourne Business School.



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn



Breytingar á framkvæmdastjórn Arion banka á árinu

Í janúarmánuði lét Steinunn Hlíf Sigurðardóttir, framkvæmdastjóri upplifunar viðskiptavina, af störfum hjá Arion banka. Sviðið var lagt niður og verkefni þess færð til annarra sviða. Aðrar breytingar voru ekki gerðar á framkvæmdastjórn bankans á árinu.

Hákon Hrafn Gröndal

Framkvæmdastjóri fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviðs

Hákon Hrafn Gröndal er fæddur 1988. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviðs í apríl 2022.

Hákon Hrafn Gröndal hóf störf hjá Arion banka 2012 í útibúi bankans á Höfða. Síðan þá hefur Hákon sinnt ýmsum störfum innan bankans tengdum fjármálaráðgjöf og útlánum og setið í ýmsum stjórnnum fyrir hönd bankans. Frá árinu 2013 sinnti Hákon starfi lánastjóra á fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviði.

Hákon er viðskiptafræðingur frá Griffith University, með MSc í fjármálum fyrirtækja frá Háskóla Íslands og með próf í verðbréfavíðskiptum.

Jóhann Möller

Framkvæmdastjóri markaða

Jóhann Möller er fæddur 1979. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra markaða í maí 2022.

Jóhann Möller var framkvæmdastjóri Stefnis frá árinu 2020 til ársins 2022. Hann hefur starfað á fjármála-markaði í rúm 20 ár og hjá Stefni frá árinu 2006 við stýringu á innlendum hlutabréfasjóðum auk þess sem hann veitti hlutabréfateymi félagsins forstöðu á árunum 2017-2020.

Jóhann er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og með próf í verðbréfavíðskiptum.

Ólafur Hrafn Höskuldsson

Framkvæmdastjóri fjármálasviðs

Ólafur Hrafn er fæddur árið 1981. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra fjármálasviðs í september 2021.

Ólafur Hrafn hóf störf hjá Arion banka árið 2019 er hann tók við starfi forstöðumanns stefnumótunar og þróunar á skrifstofu bankastjóra. Ólafur starfaði hjá Royal Bank of Scotland í London og New York á árunum 2010 til 2016. Árið 2016 tók hann við starfi framkvæmdastjóra hjá Títan fjárfestingafélagi sem hann sinnti til ársins 2019. Áður vann Ólafur Hrafn meðal annars hjá CreditInfo í Þýskalandi og Straumi fjárfestingabanka. Ólafur situr í stjórn Varðar og Landeyjar.

Ólafur Hrafn útskrifaðist með cand.oecon-gráðu frá Háskóla Íslands árið 2006 með reikningshald og endurskoðun sem aðalgrein. Hann hefur öðlast löggildingu til fjárfestingaráðgjafar í Bretlandi (UK FSA approved person status) og í Bandaríkjunum (US FINRA series 79).

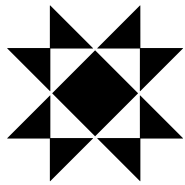
Úlfar Freyr Stefánsson

Framkvæmdastjóri áhættustýringar

Úlfar Freyr er fæddur árið 1981. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra áhættustýringar í maí 2020.

Úlfar hóf störf í áhættustýringu Arion banka árið 2013 eftir að hafa starfað fyrir Kaupþing (í slita-meðferð) frá árinu 2010, m.a. sem sérfræðingur við uppgjör afleiðubókar og sem framkvæmdastjóri áhættustýringar. Úlfar var forstöðumaður eignasafnsáhættu Arion banka á árunum 2013-2015 er hann tók við sem forstöðumaður efnahagsáhættu innan áhættustýringar.

Úlfar er með doktors- og meistaraþróf í stærðfræði frá Georgia Institute of Technology og B.S. gráðu í stærðfræði frá Háskóla Íslands. Hann hefur jafnframt lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.



Stjórnarháttayfirlýsing
Framkvæmd starfskjarastefnu
Stjórn
Framkvæmdastjórn

Dótturfélög



Guðbjörg Heiða Guðmundsdóttir

Forstjóri Varðar trygginga

Guðbjörg Heiða er fædd árið 1980. Hún tók við sem forstjóri Varðar í apríl 2023.

Þar áður starfaði hún í 12 ár hjá Marel, síðast sem framkvæmdastjóri fiskiðnaðar og framkvæmdastjóri Marel á Íslandi, en leiddi áður vöruþróunarteymi Marel á Íslandi og í Bretlandi. Fyrir það starfaði hún hjá fjárfestingafélaginu Eyri Invest.

Guðbjörg er með meistaragraðu í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands.



Jón Finnbogason

Framkvæmdastjóri Stefnis

Jón er fæddur árið 1973. Hann tók við starfi framkvæmdastjóra Stefnis í maí 2022.

Jón hefur starfað á fjármálamarkaði við margvísleg stjórnunar- og sérfræðistörf frá árinu 1999. Hann starfaði hjá Stefni á tímabilinu 2003 til 2008 og aftur 2013 til 2017 þegar hann veitti skuldabréfateymi félagsins forstöðu og var staðgengill framkvæmdastjóra. Jón var sparisjóðsstjóri Byr 2009 og forstjóri Byr hf. 2010 til 2011 er hann tók við starfi framkvæmdastjóra viðskiptabankasviðs Íslands-banka og gegndi því starfi til 2013. Jón tók við starfi útlánastjóra Arion banka árið 2017 og frá árinu 2019 var hann jafnframt forstöðumaður fyrirtækja innan fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviðs bankans.

Jón útskrifaðist sem lögfræðingur frá Háskóla Íslands árið 1998 og er með málflutningsréttindi fyrir héraðsdómstólum og próf í verðbréfaviðskiptum.

Stjórnendur annarra eftirlitstengdra eininga Arion banka



Anna Sif Jónsdóttir

Innri endurskoðandi

Anna Sif er fædd árið 1971. Hún var skipuð forstöðumaður innri endurskoðunar Arion banka í september 2022.

Anna Sif starfaði sem innri endurskoðandi Kvikubanka hf. frá árinu 2013. Áður starfaði hún sem fjármálastjóri Regins (Heimar) frá 2009 til 2013 og Landic Property Iceland (Reitir) frá 2007 til 2009. Anna var sérfræðingur og verkefnastjóri hjá KPMG frá 2000 til 2006.

Anna Sif er með BA-gráðu í sagnfræði frá Háskóla Íslands og cand. oecon-gráðu frá sama skóla. Hún er löggiltur endurskoðandi og með próf í verðbréfa- viðskiptum.



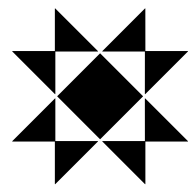
Andrés Fjeldsted

Regluvörður

Andrés Fjeldsted er fæddur árið 1984. Hann tók við starfi regluvarðar Arion banka í apríl 2022.

Andrés starfaði við lögfræðiráðgjöf hjá Arion banka frá árinu 2015. Helstu verkefni hans tengdust eignastýringu og yfirstjórn og var hann um nokkurra ára skeið ritari stjórnar bankans.

Andrés er með mag. jur.-gráðu frá lagadeild Háskóla Íslands og BA-gráðu í hagfræði, heimspeki og stjórnmálafræði frá University of Essex.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

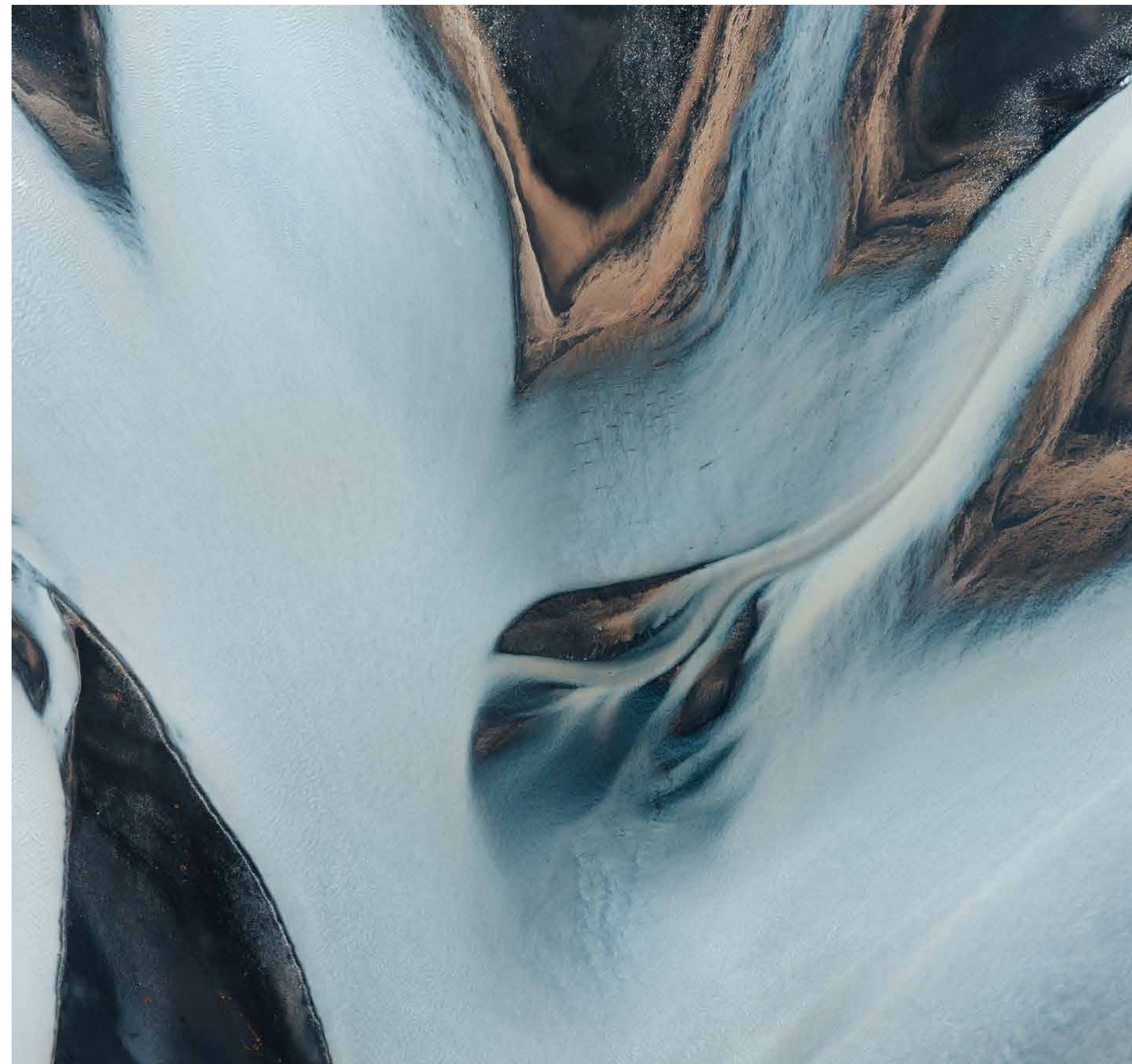
Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

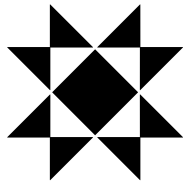
Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Ábyrg starfsemi

Við hjá Arion leggjum ríka áherslu á umhverfis- og félagsþætti í starfsemi okkar og góða og vandaða stjórnarhætti. Hlutverk okkar er að liðsinna þeim sem vilja ná árangri á Íslandi og víðar á norðurslóðum með snjöllum og traustum fjármálalausnum sem efla fjárhagslegt heilbrigði og stuðla að sjálfbærri verðmætasköpun.





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfissuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Stefna og markmið

Yfirskrift stefnu Arion banka um sjálfbærni er *Saman látum við góða hluti gerast* og felur meðal annars í sér að við viljum vera öðrum fyrirmynd um ábyrga og arðbæra viðskiptahætti sem taka mið af umhverfi og samfélagi. Við leggjum áherslu á að samfélags-ábyrgð og sjálfbærni séu hluti af daglegri starfsemi, ákvarðanatöku og ferlum. Siðareglur okkar eru viðmið fyrir starfsfólk til að stuðla að ábyrgri ákvarðanatöku en þær er að finna á vefsíðu bankans, arionbanki.is.

Stefna Arion banka um sjálfbærni

Við viljum vera öðrum fyrirmynd um ábyrga og arðbæra viðskiptahætti sem taka mið af umhverfi, efnahagslífi og því samfélagi sem við störfum í. Við setjum okkur í spor viðskiptavina og leitumst stöðugt við að gera betur í dag en í gær.

Við störfum á eftirsóknarverðum vinnustað þar sem þekking skapar verðmæti til framtíðar, viðskiptavinum, fjárfestum og samfélaginu öllu til góða.

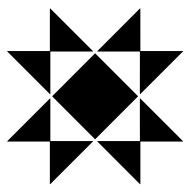
Sjóðastýringarfyrirtækið Stefnir hefur sett sér stefnu um ábyrgar fjárfestingar ásamt stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð. Hlutverk Stefnis er að stýra fjármunum í eigu viðskiptavina með hagsmuni þeirra að leiðarljósi til skemmri og lengri tíma. Ábyrgir og fjölbreyttir fjárfestingakostir auk ítarlegrar greiningar og upplýsingagjafar eru lykilatriði í framkvæmd og sýnileika þeirrar samfélagsábyrgðar sem Stefnir vill standa fyrir. Með því að huga að sjálfbærni í starfsemi Stefnis og fjárfestingum fyrir hönd viðskiptavina miðum við að því að hámarka langtímavirði með sjálfbærum hætti fyrir alla haghafa. Nánari upplýsingar um sjálfbærni er að finna á vefsíðu Stefnis.

Vörður er alhliða vátryggingafélag sem vinnur eftir sjálfbærnistefnu og hefur það að markmiði að bjóða viðskiptavinum víðeigandi vátryggingarvernd á samkeppnishæfu verði. Markmið Varðar er að rekstur félagsins sé til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi og er ekki eingöngu horft til fjárhagslegra markmiða sem tengjast arðsemi og hagkvæmni, heldur einnig til umhverfisþátta, félagslegra þátta og stjórnarháttar. Jafnrétti og mannréttindi eru hornsteinn í rekstri félagsins og eitt af lykilmarkmiðum félagsins er að huga vel að mannauðsmálum. Ábyrgir stjórnarhættir, persónuvernd og öryggi upplýsinga eru forsenda góðs og trausts rekstrar tryggingafélags. Hægt er að lesa meira um sjálfbærni hjá Verði á vefsíðu Varðar.

„Við erum stolt af þeim árangri sem hefur náðst á sviði sjálfbærni hjá Arion og viljum styðja viðskiptavinum okkar á þeirra vegferð í tengslum við umhverfis- og loftslagsmál, náttúruvernd, jafnréttismál og inngildingu.“

- Hlédís Sigurðardóttir
Forstöðumaður sjálfbærni





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna

Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun voru samþykkt af fulltrúum allra aðildarríkjanna árið 2015. Þau eru 17 talsins með 169 undirmarkmið og gilda á tímabilinu 2016-2030, bæði innanlands og á erlendum vettvangi.

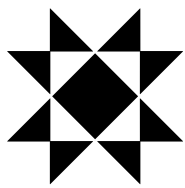
Arion banki leggur megináherslu á sex heimsmarkmið; númer 5, 7, 8, 9, 12 og 13. Starfsemi bankans, þar á meðal aðgerðir í jafnréttismálum, stefna og aðgerðir í umhverfis- og loftslagsmálum, stuðningur við frumkvöðla og atvinnulífið í heild, framsækni í stafrænni þjónustu sem og virk þátttaka í uppbyggingu efnahagslífsins, rímar vel við þau.

Heimsmarkmiðin sem Stefnið hefur valið endurspegla gildi fyrirtækisins og þau jákvæðu áhrif sem félagið getur haft á samfélag, umhverfi og hagkerfi. Þetta eru markmið 5, 8, 10, 12, 13 og 17. Stefnið vill í starfsemi sinni ýta undir fjölbreytileika, jafnrétti og almenn mannréttindi. Lögð er áhersla á nýsköpun og sjálfbærar fjármálavörur sem styðja við stöðugan hagvöxt og sjálfbæra atvinnuuppbyggingu.

Vörður hefur sömuleiðis valið sér heimsmarkmið til að leggja áherslu á og tengjast kjarnastarfsemi félagsins; markmið 3, 5, 8 og 12. Með öflugum forvörnum eru viðskiptavinir Varðar og almenningur hvattur til að huga að heilsu sinni og vellíðan. Jafnrétti kynjanna er féluginu hjartans mál og er áhersla lögð á sjálfbærni í daglegum rekstri.



HEIMSMARKMIÐIN
Markmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

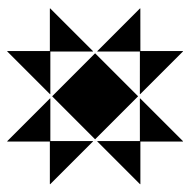
UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Helstu markmið Arion banka í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti



Umhverfisþættir	Félagsþættir	Stjórnarhættir
Markmið til ársins 2030: - hlutfall sjálfbærra lánveitinga verði a.m.k. 20% af heildarlánabók bankans - draga úr losun gróðurhúsalofttegunda sem hlýst af eigin starfsemi (umfang 1 og 2) um 80% m.v. árið 2015 og kolefnisjafna þá losun sem eftir stendur - vinna stöðugt að því að ná betur utan um losun vegna aðkeyþtra vara og þjónustu (umfang 3) í starfsemi bankans - stuðla að samdrætti í fjármagnaðri losun í þeim atvinnugreinum sem hafa hvað mest áhrif (umfang 3) í samræmi við markmið um kolefnishlutleysi árið 2040 - markmið í tengslum við fjármagnaðan útblástur séu samþykkt af SBTi. Undirmarkmið fyrir rekstur bankans árið 2024 - að unnið sé að því að hlutfall flokkaðs úrgangs í rekstri bankans sé a.m.k 90% - að bankinn kaupi áfram einungis inn bíla sem nota 100% endurnýjanlega orkugjafa. Upplýsingar um stöðu umhverfismarkmiða er að finna í köflunum um umhverfis- og loftslagsmál og sjálfbær fjármál. Einnig í sjálfbærniuppgjöri Arion.	Markmið til ársins 2024: - að unnið sé eftir aðgerðaáætlun bankans í jafnréttis- og mannréttindamálum. Áætlunin var uppfærð í lok árs 2024 og gildir til þriggja ára - að auka hlutfall kvenna í fjárfestingum. Markmið 2021-2024 voru m.a.: - að viðhalda jafnlaunavottun - að niðurstaða jafnlaunagreiningar sýni launamun kynjanna undir 1% - að miðgildi heildarlauna karla sem hlutfall af miðgildi heildarlauna kvenna sé undir 1,3 - að einkunn í könnun um upplifun starfsfólks af jafnvægi milli vinnu og einkalífs sé að lágmarki 4,2 - að starfsfólki verði að jafnaði tryggð 80% af launum í fæðingarorlofi í 6 mánuði óháð kyni - að starfsfólk þekki stefnu sem og forvarnar- og viðbragðsáætlun vegna eineltis, kynbundinnar og kynferðislegrar áreitni og ofbeldis - í virðiskeðju bankans, þar með talið í innkaupum og í lánveitingum til fyrirtækja, leitast bankinn við að ganga úr skugga um að alþjóðleg mannréttindi séu virt og að gætt sé að jafnrétti. Upplýsingar um stöðu markmiða varðandi félagsþætti má finna í kaflanum um mannauð og í sjálfbærniuppgjöri Arion. Upplýsingar um framgang markmiða um að auka hlutfall kvenna í fjárfestingum er að finna í kaflanum um sjálfbær fjármál.	Markmið til ársins 2024: - að a.m.k. 90% nýrra birgja sem eru með samning við bankann hafi farið í gegnum birgjamat þar sem frammistaða í umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum er metin og að sama hlutfall hafi samþykkt siðareglur bankans fyrir birgja - að allt starfsfólk ljúki skyldufræðslu, m.a. um siðareglur, upplýsingaöryggi, varnir gegn peningaþvætti og persónuvernd - að innri markmiðum bankans um þekkingu á viðskiptavinum (KYC/AML) sé náð - að koma á samræmdu áhættumati fyrir mismunandi atvinnugreinar og landsvæði út frá UFS-áhættu í tengslum við fjárhagsleg áhrif á bankann. Upplýsingar um stöðu markmiða má finna í umfjöllun hér fyrir neðan, í kaflanum um sjálfbær fjármál og í áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2024.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Skýrslugjöf um sjálfbærni



Starfsemi Arion banka fellur undir ákvæði ársreikningalaga um ófjárhagslega upplýsingagjöf, 66. gr. d. Upplýsingar í árs- og sjálfbærni-skýrslu 2024 eru unnar og birtar samkvæmt Global Reporting Initiative, GRI Standards, sem hjálpar fyrirtækjum og stofnunum að miðla upplýsingum tengdum samfélagsábyrgð og sjálfbærni á gagnsæjan og samanburðarhæfan hátt.

Við miðlun upplýsinga um sjálfbærni í starfseminni er einnig notast við UFS-viðmið Nasdaq á Norðurlöndunum og tíu grundvallarviðmið Global Compact, sáttmála Sameinuðu þjóðanna um samfélagsábyrgð. Þá er horft til heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun. Í þessari skýrslu er að finna yfirlýsingu um framvindu innleiðingar á meginreglum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi, Principles for Responsible Banking (PRB), en Arion banki var einn af stofnaðilum UN PRB árið 2019.

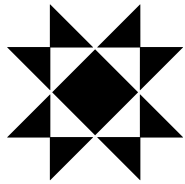
Arion banki hefur hafið innleiðingu á ESRS-staðlinum, European Sustainability Reporting Standard. Staðallinn er hluti af kröfum væntanlegrar innleiðingar á tilskipun um sjálfbærniupplýsingagjöf stórra og/eða skráðra fyrirtækja (CSRD) í íslenskan rétt og nær skýrslugjöfin í samræmi við hana til allrar samstæðunnar. Í ár birtum við því aukna umfjöllun um dótturfélög bankans í tengslum við sjálfbærni, sem og uppfærðar niðurstöður tvíátta mikilvægisgreiningar sem nú nær yfir samstæðuna. Umfjöllun tekur í meira mæli tillit til þeirra krafna sem gerðar eru í ESRS-staðlinum auk þess sem við birtum í fyrsta sinn tilvísunartöflu út frá staðlinum. Innleiðing er vel á veg komin og áfram verður unnið að henni á árinu 2025.

Í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka 2024 eru birtar niðurstöður um fjármagnaðan útblástur bankans samkvæmt aðferðafræði PCAF og markmið til ársins 2030. Partnership for Carbon Accounting Financials, eða PCAF, er alþjóðlegur samstarfs-vettvangur sem hefur það að markmiði að samræma mat á umfangi losunar gróðurhúsalofttegunda vegna eigin fjárfestinga og lánveitinga banka.

Sjálfbærnilöggjöf í tengslum við flokkunarkerfi Evrópusambandsins (EU Taxonomy) tók gildi hér á landi árið 2023. Upplýsingar í samræmi við flokkunarreglugerðina eru birtar í viðauka við ársreikning samstæðunnar.

Áhættuskýrsla bankans fjallar um helstu áhættuþætti Arion banka, þar með talið sjálfbærniáhættu, á ítarlegan hátt og er þar að finna greinargóðar upplýsingar um áhættu- og eiginfjárstýringu bankans. Auk þess er að finna upplýsingar um stjórnskipulag bankans með tilliti til áhættu sem og starfskjara-stefnu. Skýrslan er gefin út ásamt upplýsingasniðmátum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) og ætti að lesast samhliða þeim. Skýrsluna má finna á vefsíðu Arion banka (arionbanki.is/bankinn/fjarfestar/fjarhagsupplýsingar).

Deloitte hefur veitt álit með takmarkaðri vissu á upplýsingagjöf í tengslum við sjálfbærni í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka 2024 samkvæmt GRI Standards og leiðbeiningum Nasdaq.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Árangurinn okkar

Meðal þess sem bar hæst á árinu í tengslum við sjálfbærni hjá Arion var útgáfa sjálfbærrar fjármálaumgjarðar, samningur við Evrópska fjárfestingarsjóðinn, Konur fjárfestum átaksverkefni og morgunfundur um sjálfbærni. Talsverð vinna var lögð í innleiðingu á evrópska sjálfbærniregluverkinu en auknar kröfur um að þekkja sjálfbærnióskir viðskiptavina í tengslum við fjárfestingar og varðandi upplýsingagjöf um sjálfbærni snerta hin ýmsu svið samstæðunnar. Jafnréttismál voru sem fyrr í fyrirrúmi og aukin áhersla lögð á inngildingu, bæði í eigin starfsemi og þjónustu okkar við viðskiptavini.

Arion banki og dótturfélög þéttu samstarfið á sviði sjálfbærni á árinu til hagsbóta fyrir öll félögin. Samstarfið gerir félögunum kleift að nýta sameiginlegar auðlindir á skilvirkan hátt, s.s. gögn og sérfræðiþekkingu. Samstarfið tryggir einnig betri fylgni við reglugerðir og stuðlar að jákvæðum áhrifum á samfélag og umhverfi.

Á árinu 2024 bættust fjórir sjóðir í stýringu Stefnis í hóp sjóða sem falla undir 8. gr SFDR (reglugerð ESB um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu). Slíkir sjóðir skuldbinda sig að upplýsa hvernig UFS-þættir eru innleiddir í fjárfestingarferli. Aðrir sjóðir flokkast undir 6. gr reglugerðarinnar, en þeir lúta ekki sömu upplýsingaskyldu. Í kjölfarið voru allir hlutdeildarskírteinishafar opinna sjóða upplýstir um breytingar á reglum sjóða hvað varðar samþættingu UFS-málefna við stýringu þeirra.

Stefnir fylgir reglum um meðferð umboðs- atkvæða og beitir hluthafaréttindum í samræmi við mat á hagsmunum sjóða, m.a. við atkvæðagreiðslu á hluthafafundum. Félagið tók þátt í fjölda aðal- og hluthafafunda ásamt fundum með tilnefninganefndum á árinu í samræmi við stefnu um beitingu umboðs- atkvæða.

Vörður lagði meiri áherslu á að samræma sjálfbærnimarkmið sín við móðurfélagið á árinu og kynnti til leiks uppfærða sjálfbærnistefnu. Félagið lagði sem fyrr áherslu á forvarnir í sinni starfsemi og fræðslu til viðskiptavina.

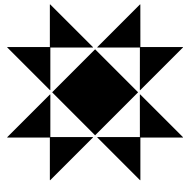
Í byrjun árs tilkynntum við að bankinn myndi fylgja aðferðafræði Science Based Targets initiative (SBTi) við setningu vísindalegra loftslagsmarkmiða fyrir lánveitingar og eigin fjárfestingar. Bankinn er jafnframt aðili að Net-Zero Banking Alliance, samtökum banka á alþjóðavísu undir hatti Sameinuðu þjóðanna, sem vilja skara fram úr í loftslagsmálum. Markmiðið með þessari þátttöku og vinnu er að styðja við yfirlýst markmið um að hækkun á hitastigi jarðar fari ekki umfram 1,5 gráðu og að Arion banki verði kolefnis- hlutlaus árið 2040.

Í lok sumars gáfum við út metnaðarfulla sjálfbæra fjármálaumgjörð sem leysti af hólmi grænu fjármálaumgjörðina okkar sem kom út árið 2021. Nýja umgjörðin byggir á grunni grænu fjármála- umgjarðarinnar en er viðtækari. Lánveitingar til verkefna sem tengjast hringrásarhagkerfinu falla nú einnig undir umgjörðina auk verkefna sem eru sérstaklega jákvæð fyrir samfélagið. Dæmi um slíkar lánveitingar eru húsnæðislán til fyrstu kaupenda, lánveitingar til mennta- og heilsustofnana og til smárra og meðalstórra fyrirtækja sem eru í meiri- hlutaeigu kvenna og/eða innflytjenda.



Tilgangur með útgáfu sjálfbærrar fjármálaumgjarðar er að styðja íslenskt samfélag til góðra verka en markmiðið er að 20% af heildarlánveitingum bankans falli undir sjálfbæru fjármálaumgjörðina árið 2030. Nú þegar miðar okkur vel en um 15,5% lánveitinga falla þar undir. Á þessum grunni getur bankinn fjármagnað sig með grænum og/eða sjálfbærum skuldabréfaútgáfum og innlánum. Bankinn hefur á undanförunum árum farið í fimm grænar útgáfur, þar af eina á þessu ári.

Um það leyti sem við gáfum út sjálfbæru fjármálaumgjörðina gerðum við ábyrgðarsamning við Evrópska fjárfestingarsjóðinn, EIF. Samningurinn greiðir fyrir möguleikum okkar til að fjármagna sprotafyrirtæki og verkefni sem eru skemmra á veg komin hjá smáum og meðalstórum fyrirtækjum. Ábyrgðarramminn er fjármagnaður af InvestEU áætlun Evrópusambandsins þar sem lögð er áhersla á sjálfbærni, nýsköpun og stafvæðingu sem og menningu og skapandi greinar. Lánveitingar sem falla undir rammann eru á hagstæðari kjörum vegna ábyrgðar frá EIF.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

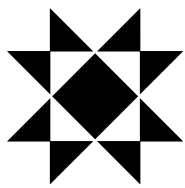
Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Það er gaman að sjá hversu áhugasamir viðskiptavinir okkar eru um sjálfbærni en í nóvember hélt Arion banki vel sóttan morgunfund um sjálfbærni undir yfirskriftinni „Vaxandi kröfur og aukinn kraftur“. Markmið fundarins var að brýna fyrirtæki til dáða í sjálfbærnimálum, útskýra á mannamáli umfangsmikið regluverk í tengslum við málaflokkinn og bjóða til aukins samstarfs um þessi mál.

Jafnréttismálin voru sem fyrr segir áberandi á árinu en Konur fjárfestum verkefnið okkar fór heldur betur á flug og vakti verðskuldaða athygli. Vörður tók þátt í áttinu og árétti mikilvægi þess að konur í atvinnurekstri séu rétt tryggðar. Stefnir lagði áherslu á þátttöku kvenna í fjárfestingum í sjóðum. Átakið er þegar farið að skila árangri en ársvöxtur eigna kvenna 20-69 ára í stýringu hjá félaginu jókst um 18,4% á árinu 2024. Við höfum fundið fyrir miklum meðbyr með þessu mikilvæga átaki og munum halda ótrauð áfram að stuðla að aukinni þátttöku kvenna á fjármálamörkuðum.

Á árinu uppfærðum við jafnréttis- og mannréttindastefnu Arion og settum fram aðgerðir til næstu þriggja ára. Auknar áherslur eru á inngildingu og mannréttindi í nýju áætluninni, ekki bara í eigin starfsemi heldur einnig í þjónustu við okkar viðskiptavini. Í kjölfar þessarar vinnu kynntum við fyrirætlanir um að koma á dagvistunarúrræði fyrir starfsfólk sem þarf að brúa bilið milli fæðingarorlofs og leikskóla og er undirbúningur vel á veg kominn.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

UFS-áhættumat

Arion banki er með samning við tvö reitunarfyrirtæki sem taka árlega út frammistöðu bankans á sviði umhverfis- og félagsþátta og stjórnarháttanna. Einkunnirannarra matsfyrirtækja byggja ekki á endurgjöf eða samskiptum við bankann.

Við fengum framúrskarandi einkunn fyrir frammistöðu okkar í sjálfbærni frá reitunaraðilum á árinu. Við erum stolt af þeim árangri sem við höfum náð í tengslum við umhverfi og samfélag og höldum ótrauð áfram á sömu vegferð.



Arion banki viðheldur framúrskarandi einkunn í UFS-áhættumati Reitunar

Arion banki hlaut framúrskarandi einkunn í UFS-áhættumati Reitunar í október 2024 og er í flokki A3 en þetta er fimmta árið sem bankinn nær slíkum árangri. Matið byggir á frammistöðu á sviði umhverfis- og félagsþátta og stjórnarháttanna. Bankinn viðhélt 90 stigum af 100 mögulegum og hélt því í við auknar kröfur sem gerðar eru á milli ára. Níutíu stig er mesti fjöldi stiga sem Reitun hefur gefið og er bankinn í hópi fjögurra annarra útgefanda sem eru í flokknum A3. Um fjörutíu íslenskir útgefendur hafa verið metnir.

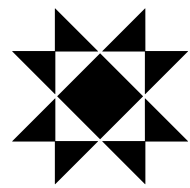
Í niðurstöðum Reitunar kemur fram að bankinn vinni meðal annars eftir viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (UN PRB) og að sjálfbærnimál séu með formlegum hætti hluti af stjórnskipulagi bankans. Bankinn hafi nú þegar náð góðum árangri í að draga úr umhverfisáhrifum frá eigin rekstri og að helstu tækifæri banka liggi í því að draga úr losun frá lána- og eignasafni. Þá segir að Reitun meti það sem jákvætt skref að bankinn hafi skuldbundið sig til að setja losunarmarkmið byggð á vísindalegum grunni (SBTi) ásamt því að hafa undirritað aðild að Net-Zero Banking Alliance (NZBA).

Morningstar Sustainalytics metur Arion í efstu 2% á heimsvísu á sviði sjálfbærni

Arion banki er metinn af alþjóðlega matsfyrirtækinu Morningstar Sustainalytics sem sérhæfir sig í mati á áhættu fyrirtækja þegar kemur að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum. Niðurstaðan er jákvæð og er bankinn að mati þess í hópi þeirra banka sem standa hvað fremst í þessum málum á heimsvísu.

Á skalanum 0-100 fær bankinn 9,2 stig þar sem færri stig þýða minni áhætta og er það því mat Morningstar Sustainalytics að hverfandi hættu sé á verulegu fjárhagslegu tjóni vegna UFS-þátta hjá bankanum. Arion banki er í efstu 4% þegar horft er til ríflega eitt þúsund banka um heim allan sem Morningstar Sustainalytics hefur metið og jafnframt í efstu 2% þegar horft er til yfir 560 svæðisbundinna banka.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

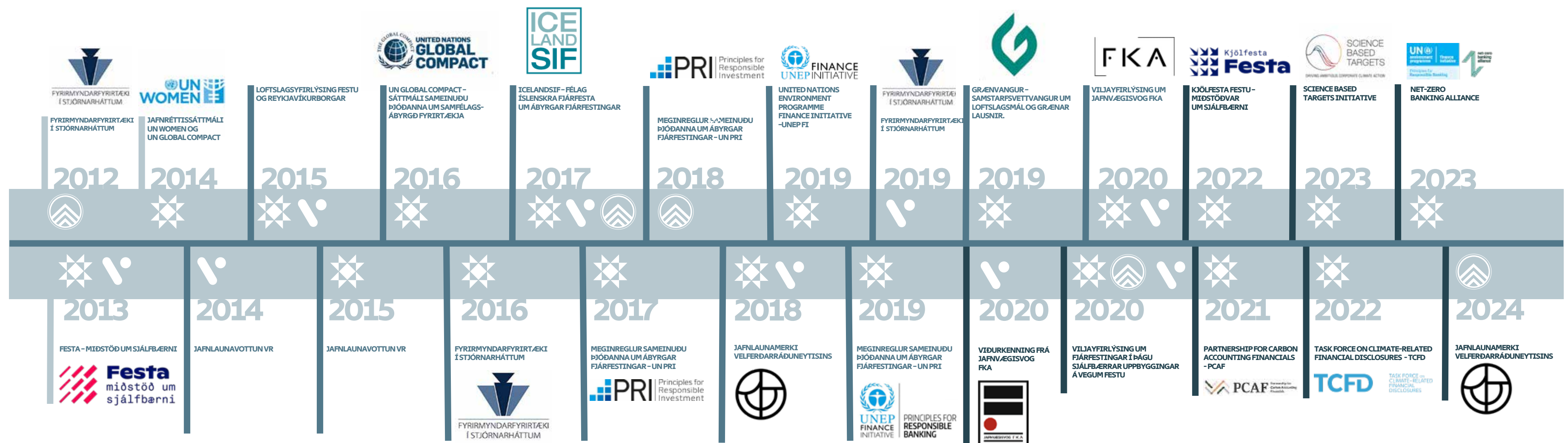
GRI Standards tilvísunartafla

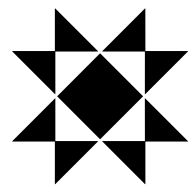
ESRS tilvísunartafla

UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Skuldbindingar, vottanir og þátttaka í samstarfi á sviði sjálfbærnimála





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

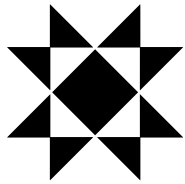
Í Arion banka er starfandi sjálfbærninefnd og er stýring á áhættu í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti skilgreind sem hluti af áhættustýringarkerfi bankans. Bankastjóri er formaður nefndarinnar sem hefur það meginhlutverk að fylgjast með frammistöðu bankans í tengslum við stefnu og skuldbindingar á sviði sjálfbærni og tryggja að tillit sé tekið til UFS-þátta í ákvarðanatöku og áætlunum. Sjálfbær fjármögnunarnefnd og jafnréttisnefnd bankans heyra undir nefndina.

Í sjálfbærninefnd sitja, auk bankastjóra, framkvæmdastjórar viðskiptabankasviðs, fyrirtækja- og fjárfestingarbankasviðs, markaða, fjármálasviðs og reksturs og menningar. Framkvæmdastjóri áhættustýringar, forstöðumaður samskiptasviðs og forstöðumaður sjálfbærni sitja fundi án atkvæðisréttar. Þá sitja fulltrúar dótturfyrirtækjanna Stefnis og Varðar fundina eftir atvikum.

Innan Stefnis starfar UFS-ráð. Framkvæmdastjóri skipar UFS-ráð úr hópi starfsfólks sem kemur að fjárfestingaferli sjóða. UFS-ráðið vinnur samkvæmt starfsreglum, veitir stuðning við samval fjárfestinga og tryggir að unnið sé samkvæmt þeim viðmiðum um ábyrgar fjárfestingar sem sett hafa verið í starfsemi Stefnis. UFS-ráðið ákveður þær siðferðilegu takmarkanir fjárfestinga sem ber að fylgja við fjárfestingarákvarðanir sjóða.

Innan Varðar starfar sjálfbærnihópur sem rekstrarstjóri skipar úr hópi starfsfólks. Sjálfbærnihópurinn vinnur samkvæmt starfsreglum, veitir stuðning og aðhald á sviði sjálfbærni og þá sérstaklega þegar kemur að forvörnum og tjónum. Sjálfbærnihópur Varðar setur markmið um framþróun málaflokksins innan félagsins.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Arion banki hefur sett sér áhættustefnu um sjálfbærni sem er samþykkt af stjórn og endurskoðuð árlega. Í þeirri stefnu kemur meðal annars fram að bankinn leitist við að tryggja að starfsemi hans og þjónusta hafi ekki í för með sér neikvæð áhrif á fólk eða umhverfi. Einnig kemur þar fram að bankinn styðji aðgerðaáætlun Íslands í loftslagsmálum sem sett hefur verið fram með það að markmiði að standast skuldbindingar Parísarsamkomulagins og að metnaðarfull áform um kolefnishlutleysi Íslands árið 2040 náist. Lykilmælikvarðar í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti eru hluti af áhættuskýrslu til stjórnar og áhættuvilji bankans hefur verið skilgreindur í tengslum við þá.

Á árinu tók til starfa vinnuhópur um sjálfbærniáhættu sem starfar í umboði sjálfbærninefndar bankans og samanstendur af fulltrúum frá Arion banka, Verði og Stefni. Hópurinn fundar reglulega með það að markmiði að viðhalda mati á sjálfbærniáhættu fyrir helstu atvinnugreinar lánabókar og fjárfestinga og samræma framsetningu og notkun gagna. Forstöðumaður sjálfbærni er formaður hópsins.

Þá var einnig stofnaður starfshópur sjálfbærniregluverks innan samstæðunnar sem heyrir undir sjálfbærninefnd. Starfsfólk lögfræðiráðgjafar, sjálfbærni, markaða, áhættustýringar, regluvörslu, Stefnis og Varðar eiga sæti í hópnum. Hópurinn hefur það hlutverk að drífa áfram innleiðingu sjálfbærniregluverks Evrópusambandsins innan samstæðunnar. Hópurinn leiðir fulltrúi lögfræðiráðgjafar.

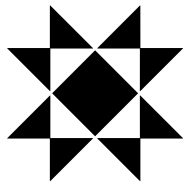
Í árslok 2024 hófst árlegt áhættumat bankans, sem er samþætt í áhættuumgjörð bankans og framkvæmt samhliða árlegu áhættumatsferli. Eðlislæg áhætta í tengslum við mannauðsmál og félagsþætti er almennt metin lág. Helsta áhættan sneri að hæfni og þróun starfsfólks ásamt jafnrétti og fjölbreytileika. Í tengslum við umhverfismál voru hættan á grænþvotti og umhverfis- og loftslagsáhrif á lánveitingar og fjárfestingar metin sem helstu áhættur. Niðurstöðurnar sýndu jafnframt að helstu áhættur bankans í tengslum við stjórnarhætti snúa að vörnum gegn peningabætti, brotum í tengslum við þekkingu á viðskiptavinum (KYC) og málefnum persónuverndar. Stýringar á fyrrgreindum áhættum innan bankans voru heilt yfir metnar fullnægjandi eða sterkar.

Bankinn hefur innleitt stefnu um aðgerðir gegn fjármunabrotum, svo sem peningabætti, fjármögnun hryðjuverka, mútum og spillingu og markaðssvikum. Stefna bankans um varnir gegn mútum og spillingu felur í sér að innan bankans ríki ekkert umburðarlyndi fyrir spillingu og mútum og að í starfseminni séu ferlar sem tryggi að starfsfólk tilkynni öll tilvik sem kunna að tengjast slíku athæfi. Bankinn gerir sér grein fyrir að áhætta tengd mútum og spillingu er almennt til staðar á öllum sviðum fjármálastarfseminnar og hafa helstu áhættur verið greindar innan bankans sem endurmetur ráðstafanir sínar reglulega til að bregðast við helstu áhættum hverju sinni. Þessi áhersla bankans styður við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna númer 16 þar sem markmiðið er meðal annars að draga úr ólöglegu flæði fjármagns, mútum og spillingu. Nánari upplýsingar um varnir gegn mútum og spillingu má finna í áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2024.



Kaupaukakerfi er til staðar fyrir fastráðið starfsfólk bankans sem byggist á skýrum markmiðum og er háð ströngum skilyrðum í samræmi við gildandi lög og reglur. Á árinu 2024 voru líkt og síðustu ár bæði fjárhagslegir og ófjárhagslegir mælikvarðar hluti af kerfinu en þeir ófjárhagslegu tengjast meðal annars árangri varðandi heildaránægju viðskiptavina, þekkingu á viðskiptavinum (KYC), auknum áreiðanleikakönnunum, fræðslu og jafnréttismálum. Einnig er horft til UFS-þátta í kaupaukakerfum Stefnis og Varðar.

Í samræmi við ákvæði 5. gr. SFDR hefur nýjum kafla verið bætt við starfskjarastefnu bankans þar sem upplýst er með hvaða hætti stefnan samræmist innfellingu áhættu tengdri sjálfbærni í starfsemi bankans. Í stefnunni er útskýrt með hvaða hætti starfskjarastefna, m.a. í gegnum kaupaukakerfi bankans, veitir starfsfólki aðhald við innfellingu sjálfbærniáhættu í fjárfestingarákvarðanaferli og fjárfestingarráðgjöf. Hið sama á við um starfskjarastefnu Stefnis.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfissuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

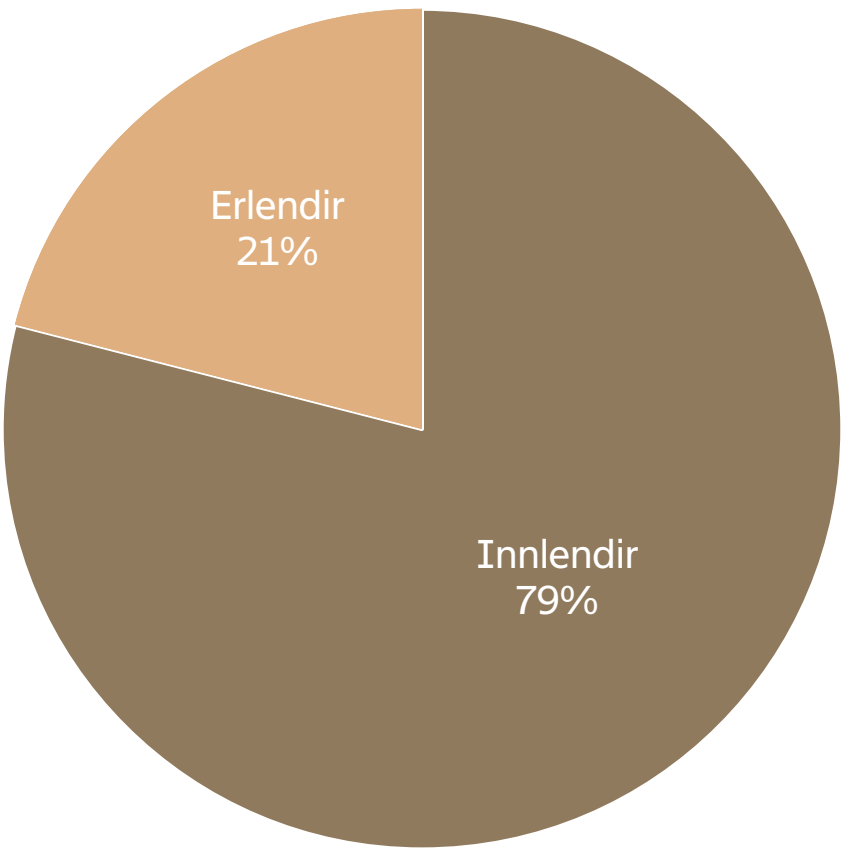
Ábyrg innkaup

Arion banki og dótturfélög leita í nær-umhverfi sitt eftir þjónustu eins og frekast er unnt, að því gefnu að birgjar standist kröfur um gæði og hagkvæmni.

Nær allir stærstu og mikilvægustu birgjar okkar starfa á Íslandi. Þrátt fyrir að aðfangakeðja Arion teygi sig út fyrir landsteinana er fyrsti hlekkur hennar oftast á heimamarkaði. Þannig eru þrír erlendir birgjar á meðal tíu stærstu birgja Arion banka og aðeins fimmtán á meðal þeirra 50 stærstu. Stærsti hluti erlendra birgja samstæðunnar tengist innkaupum á hugbúnaði, ráðgjöf og þjónustu tengdri upplýsingatækni. Vélbúnaður er því sem næst allur keyptur með milligöngu innlendra aðila.

Við leggjum áherslu á að tryggja jafnræði og heiðarleika í samskiptum við birgja. Þegar um er að ræða umfangsmikil viðskipti er kallað eftir upplýsingum frá hugsanlegum birgjum áður en endanlegur birgir er valinn. Þannig er gætt að því að allir birgjar sem til greina koma fái samskonar tækifæri og sitji við sama borð. Ef í ljós kemur að birgjar geta boðið upp á mjög sambærilega valkosti er horft til þess hvernig þeir gæta að félags- og umhverfisþáttum. Þetta er meðal annars metið út frá svörum í birgjamati sem og öðrum samskiptum. Arion tekur ekki afstöðu til stærðar birgja þegar kemur að uppgjöri og greiðslum. Við kappkostum ávallt að greiða öllum birgjum, óháð stærð þeirra, innan tilskilins tímaramma.

Innkaup skiptast með eftirfarandi hætti á milli 50 stærstu birgja %



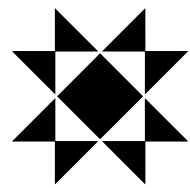
Í markmiðum í tengslum við umhverfis- og loftslagsstefnu Arion banka kemur fram að a.m.k. 90% nýrra birgja, sem eru með samning við bankann, skuli fara í gegnum birgjamat þar sem frammistaða í umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum er metin og að sama hlutfall hafi samþykkt siðareglur bankans fyrir birgja. Innkaupareglur bankans taka mið af þessu. Í birgjamati sem fyllt er út rafrænt, er lögð áhersla á frammistöðu birgja varðandi umhverfis- og loftslagsmál en einnig jafnréttismál og vinnurétt. Á árinu fóru 91% nýrra birgja Arion banka, sem falla undir þá skilgreiningu og eru með samning við bankann, í gegnum matið. Við metum reglulega frammistöðu birgja sem við eigum í viðvarandi viðskiptasambandi við en allir stærstu birgjar bankans, sem við höfum gert útivistunarsamninga við, fóru í gegnum frammistöðumat á árinu.

Siðareglur birgja, sem snúa að sjálfbærni og samfélagsábyrgð, eru aðgengilegar á vefsíðu bankans. Siðareglurnar koma fram í rafrænu birgjamati og eru hluti af samningum. 94% nýrra birgja bankans sem luku birgjamati á árinu samþykktu siðareglurnar.

Verktakar

Verktakar eru skilgreindir í þrjá flokka eftir mismunandi tegundum aðgangsheimilda og umfangi. Verktakar eru aðilar sem vinna tiltekin verkefni fyrir bankann, til styttri eða lengri tíma, en eru ekki fastráðið starfsfólk Arion. Dæmi um verktaka eru aðilar sem sinna fasteignaþjónustu og rekstri á eignum bankans, viðhaldi og ræstingu og endurskoðun og ráðgjöf. Flestir verktakar Arion eru forritarar, eftirlitsaðilar sem sinna meðal annars öryggiseftirliti og aðrir sérfræðingar.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfissuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

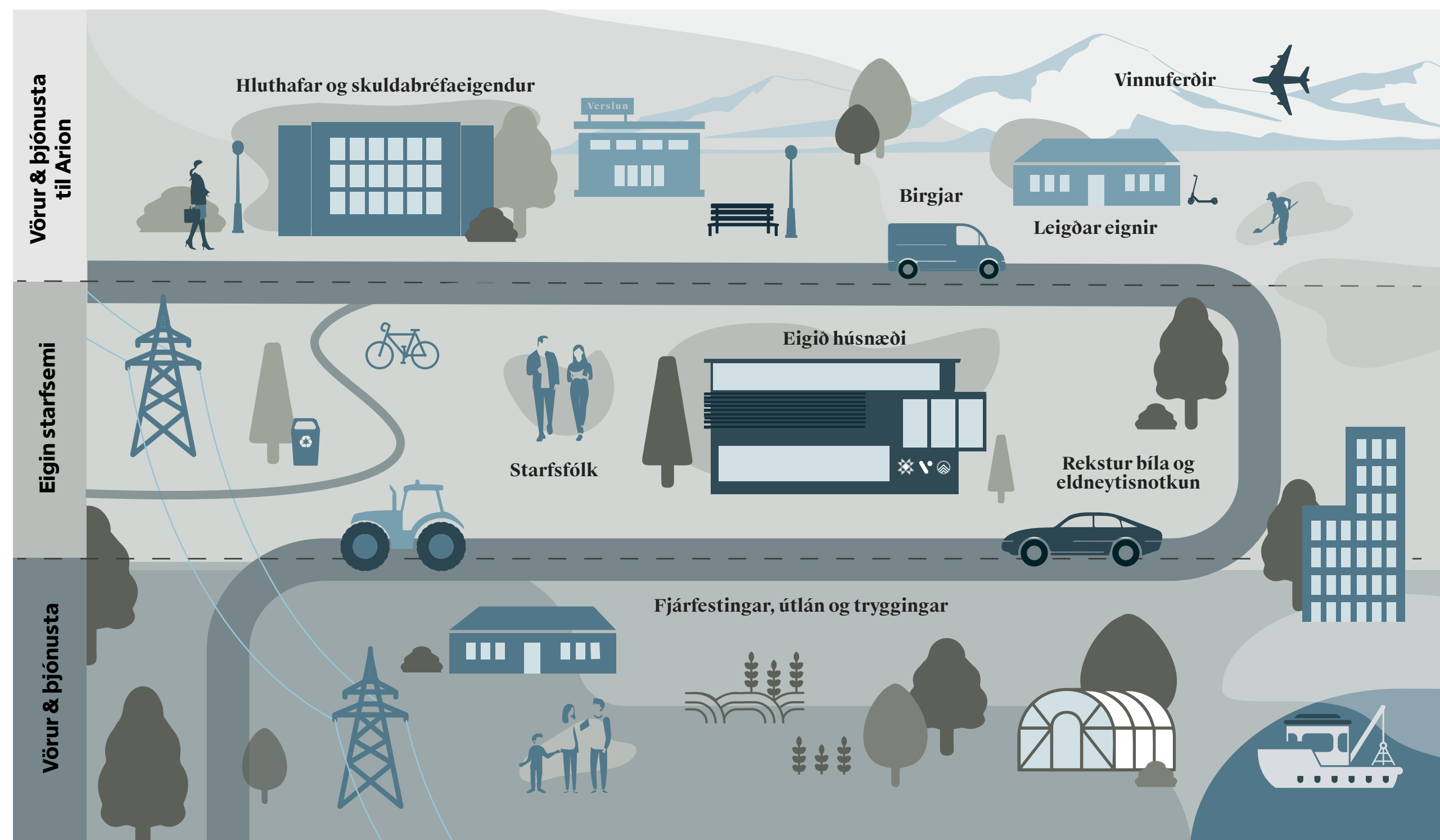
UN PRB – yfirlýsing um framvindu

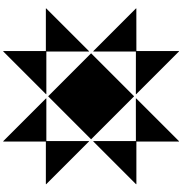
Álit endurskoðanda

Tvíátta mikilvægisgreining

Arion gegnir mikilvægu samfélagslegu hlutverki og við erum meðvituð um að starfsemi okkar hefur viðtæk áhrif. Hagsmunaaðilar okkar eru margir og ólíkir og er hagur þeirra og þarfir okkar hjartans mál. Til að skilja samspil okkar við náttúru og samfélag hefur Arion farið í umfangsmikla mikilvægisgreiningu. Sú aðferð sem er beitt nefnist tvíátta mikilvægisgreining og byggir á því að meta annars vegar áhrif starfsemi samstæðunnar á samfélag og umhverfi og hins vegar fjárhagslega áhættu eða tækifæri fyrir Arion vegna utanaðkomandi sjálfbærniþátta.

Tvíátta mikilvægisgreining er mikilvæg þegar kemur að innleiðingu ESRS-staðalsins. Við framkvæmd greiningarinnar var stuðst við leiðbeiningar úr ESRS-staðlinum og frá EFRAG (evrópskri ráðgjafarnefnd um reikningsskil). Greining Arion var unnin í samstarfi við KPMG á Íslandi í lok árs 2023 og niðurstöður rýndar og uppfærðar af sérfræðingum hjá Arion banka, Stefni og Verði á árinu 2024 ásamt frekara mati á áhættum, tækifærum og áhrifum. Ferlið hefur verið langt og lærdómsríkt en niðurstöður sýna að góðir stjórnarhættir og siðferði, velferð viðskiptavina, hvetjandi starfsumhverfi og skýr umhverfisstefna eru það sem skiptir mestu máli þegar kemur að sjálfbærni hjá Arion.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

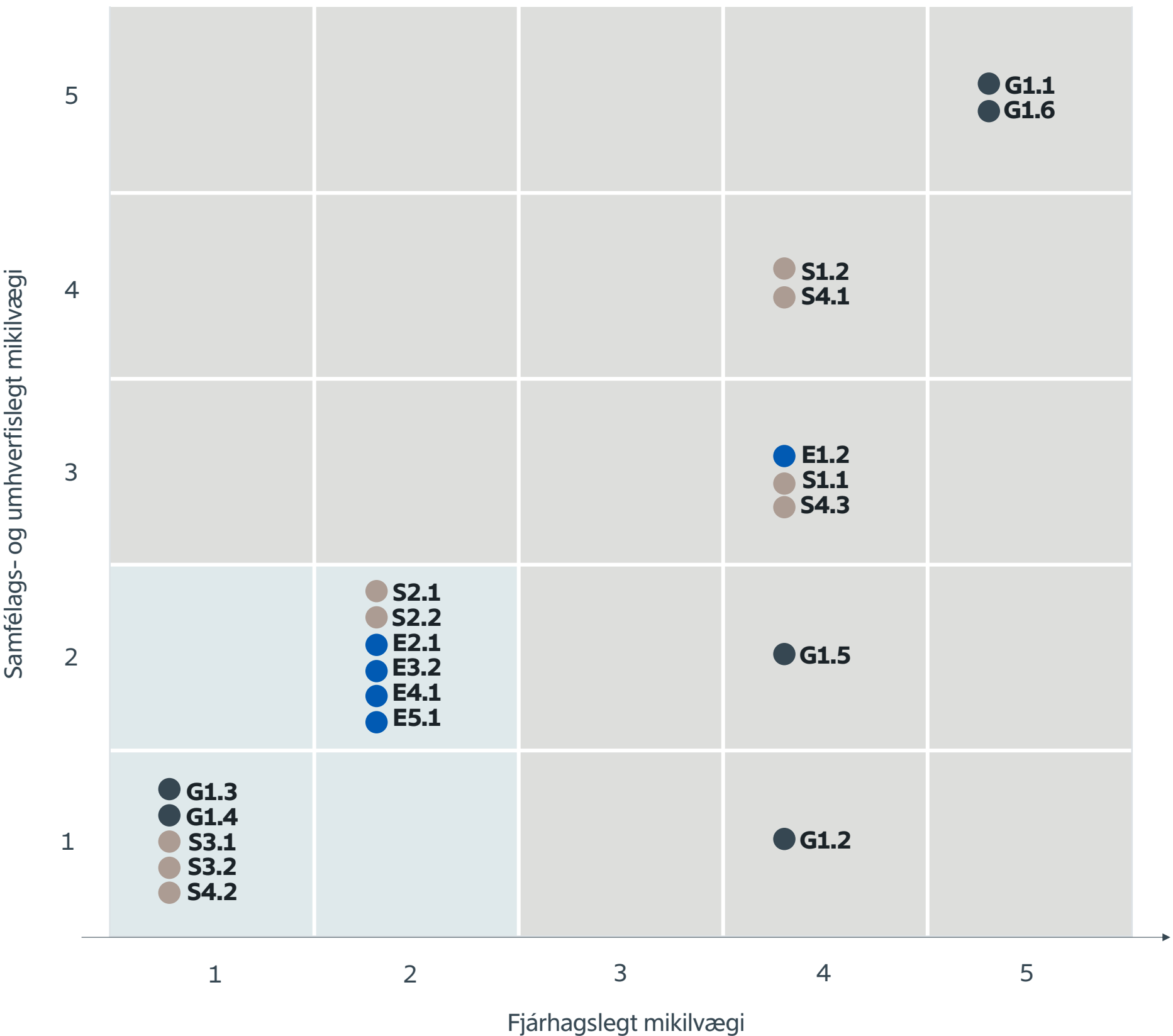
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

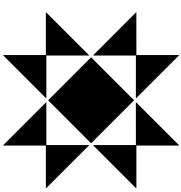
Niðurstöður mikilvægisgreiningar

Niðurstöður mikilvægisgreiningar sýna að staðlar E1 um loftslagsbreytingar, S1 um mannauð, S4 um neytendur og endanotendur og G1 um stjórnarhætti eru mikilvægastir fyrir samstæðuna. Áhrif, áhættur og tækifæri eru metin án stýringa og snúa helstu áhersluatriði Arion að mildun loftslagsbreytinga, fyrirtækjamenningu, ráðstöfunum gegn peningabætti, fræðslu og þróun mannauðs og upplýsingaöryggi neytenda.

- E1.2:** Mildun loftslagsbreytinga
- E2.1:** Loft-, vatns- og jarðvegsmengun
- E3.2:** Sjávarauðlindir
- E4.1:** Líffræðilegur fjölbreytileiki & vistkerfi
- E5.1:** Hringrásarhagkerfi
- S1.1:** Vinnuaðstæður
- S1.2:** Jöfn tækifæri fyrir öll
- S2.1:** Vinnuaðstæður starfsfólks í aðfangakeðju
- S2.2:** Jöfn tækifæri í aðfangakeðju
- S3.1:** Efnahagsleg, félagsleg og menningarleg réttindi samfélaga
- S3.2:** Borgaraleg og stjórnmálaleg réttindi samfélaga
- S4.1:** Upplýsingatengd áhrif fyrir neytendur og/eða endanotendur
- S4.2:** Persónulegt öryggi neytenda og/eða endanotenda
- S4.3:** Samfélagsleg inngilding neytenda og/eða endanotenda
- G1.1:** Fyrirtækjamenning
- G1.2:** Vernd uppljóstrara
- G1.3:** Dýravelferð
- G1.4:** Stjórnmálaþátttaka og hagsmunagæsla
- G1.5:** Stjórnun samskipta við birgja þar með talið greiðsluvenjur
- G1.6:** Mútur og spilling – AML ráðstafanir

Niðurstöður tvíátta mikilvægisgreiningar út frá efnisþáttum





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Áhersluatriði Arion

	Efnisþættir (e. sub-topic)
	Áhrif, áhættur & tækifæri (e. impacts, risks & opportunities)

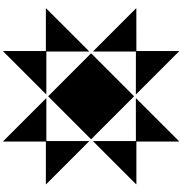
E1 Loftslagsbreytingar

G1 Stjórnarhættir

S1 Mannauður

S4 Neytendur og endanotendur

Mildun loftslagsbreytinga	Fyrirtækjamenning	Vernd uppljóstrara	Mútur og spilling	Samskipti við birgja	Vinnuaðstæður	Jöfn tækifæri fyrir öll	Upplýsingatengd áhrif	Samfélagsleg inngilding
Grænar fjármálalausnir	Traust og gagnsæi	Vernd uppljóstrara	AML ráðstafanir	Samstarfsaðilar	Starfsöryggi	Jafnrétti og jöfn laun	Tækniþróun	Aðgengi að vörum og þjónustu
Loftslagsáhætta og loftslagsstefna	Alhliða áhættustýring				Viðeigandi laun	Fjölbreytileiki	Persónuupplýsingar	Engin mismunun neytenda
Kolefnisspor af eigin rekstri	Lagalegt umhverfi				Heilsa og öryggi starfsfólks	Fræðsla og þróun mannauðs	Aðgengi að traustum upplýsingum	
Endurnýting í tjónavinnslu	Orðspor				Hvatakerfi	Samsetning og fjölbreytileiki stjórna	Friðhelgi einkalífs	
Forvarnir í formi áhættumats	Aðlaðandi vinnustaður				Áhersla á arðsemi og sjálfbærni		Upplýsingaöryggisbrot	
	Áhættumenning og ákvarðanataka				Jafnvægi milli vinnu og einkalífs		Netöryggi og netsvindl	
	Skattavenjur				Sveigjanlegur vinnutími			
	Hvatar til stjórnenda							



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

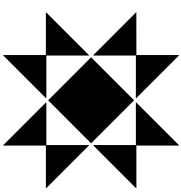
E1 – Loftslagsbreytingar

	Eigin starfsemi	Virðiskeðja
Mildun loftslagsbreytinga		
Jákvæð áhrif & áhætta	Jákvæð áhrif af góðu grænu vöruúrvali en áhætta ef hvati á bak við grænar fjármálaafurðir er ekki nógu sterkur eða framboð takmarkað	  
Neikvæð áhrif	Ef ekki er tekið tillit til loftslagsáhættu eða loftslagsstefnu fyrirtækisins er ekki fylgt eftir hefur það neikvæð áhrif á umhverfi og samfélag	  
Neikvæð áhrif	Ef ekki er hugað að kolefnisspori frá eigin rekstri dregur það úr trúverðugleika loftslagsmarkmiða	  
Jákvæð áhrif	Endurnýting í tjónavinnslu hefur í för með sér minni umhverfisáhrif	
Jákvæð áhrif & tækifæri	Mikilvægi forvarna í formi áhættumats	



G1 – Stjórnarhættir

	Eigin starfsemi	Virðiskeðja
Fyrirtækjamenning		
Jákvæð áhrif & tækifæri	Gagnsæi og heiðarleiki auka traust til fyrirtækisins og traust er undirstaða góðra viðskiptasambanda	  
Jákvæð áhrif & tækifæri	Alhliða áhættustýring stuðlar að traustum rekstri	  
Neikvæð áhrif & áhætta	Lagalegt umhverfi getur verið umfangsmikið en hlýtni við lög og reglur er grundvallarforsenda starfsemi fyrirtækisins	  
Jákvæð áhrif & áhætta	Gott orðspor leiðir af sér aukin viðskipti en neikvætt orðspor felur í sér fjárhagsáhættu	  
Jákvæð áhrif	Góðir stjórnarhættir og jákvætt vinnuumhverfi eru mikilvæg til að laða að hæfileikaríkt starfsfólk	  
Jákvæð áhrif & tækifæri	Góð áhættumenning og ákvarðanataka dregur úr líkum á fjárhagslegu tapi fyrirtækisins og viðskiptavina	  
Áhætta	Neikvæðar skattavenjur geta leitt til lagalegra viðurlaga og skaðað orðspor fyrirtækisins	  
Tækifæri	Samræming hvata til stjórnenda við langtíma markmið geta ýtt undir sjálfbæran vöxt fyrirtækis	  
Vernd uppljóstrara		
Tækifæri	Það er mikilvægt til að viðhalda trausti til fyrirtækisins að tryggja vernd uppljóstrara	  
Mútur og spilling		
Neikvæð áhrif & áhætta	Mikilvægt er að tryggja fullnægjandi aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka	  
Samskipti við birgja, þar með talið greiðsluhættir		
Jákvæð áhrif	Góð samskipti og góðir stjórnarhættir leiða til betra samstarfs við birgja og aðra samstarfsaðila	  



Okkar sjálfbærni

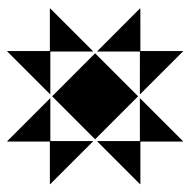
- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

S1 - Mannauður

	Eigin starfsemi			Virðiskeðja
Vinnuaðstæður				
Jákvæð áhrif	Að tryggja starfsöryggi eykur stöðugleika á vinnustaðnum og afköst mannaúðs			
Jákvæð áhrif	Sanngjörn og viðeigandi laun eru grundvöllur starfsánægji og helgunar starfsfólks			
Jákvæð áhrif & tækifæri	Að tryggja heilsu og öryggi starfsfólks á vinnustaðnum er lykilatriði trausts reksturs			
Áhætta	Ef hvatar til starfsfólks eru takmarkaðir ógnar það samkeppnishæfni fyrirtækisins			
Áhætta	Að leggja áherslu á arðsemi umfram sjálfbærni í hvatakerfum getur leitt til neikvæðra ákvarðana í þágu sjálfbærni			
Tækifæri	Að stuðla að jafnvægi milli vinnu og einkalífs starfsfólks eykur velliðan og afköst á vinnustað			
Tækifæri	Sveigjanlegur vinnutími laðar að fjölbreytt og hæfileikaríkt starfsfólk			
Jöfn tækifæri fyrir öll				
Jákvæð áhrif & tækifæri	Jafnrétti og jöfn laun tryggja fjárhagslegan stöðugleika starfsfólks og yta undir kynjajafnrétti			
Jákvæð áhrif	Fjölbreytileiki og inngilding á vinnustað skapa kraftmikinn og frjóan mannaúð			
Jákvæð áhrif & tækfæri	Stöðug fræðsla og þróun mannaúðs er mikilvæg til að starfsfólk vaxi í starfi og fyrirtækið dafni			
Jákvæð áhrif & tækifæri	Samsetning og fjölbreytileiki stjórna bætir ákvarðanatöku og trúverðugleika			

S4 - Neytendur og endanotendur

	Eigin starfsemi			Virðiskeðja
Upplýsingatengd áhrif á neytendur og endanotendur				
Neikvæð áhrif	Hröð tækniþróun getur haft í för með sér áhættu í tengslum við hæði við tæknilega innviði			  
Neikvæð áhrif	Ný tækni getur leitt til áhættu við vinnslu persónuupplýsinga   			
Jákvæð áhrif & tækifæri	Að tryggja aðgang að traustum upplýsingum eflir fjármálalæsi og fjárhagslegt sjálfstæði viðskiptavina			  
Jákvæð áhrif & áhætta	Að vernda friðhelgi einkalífs viðskiptavina og öryggi upplýsinga um þá er grundvöllur trausts sem og fylgni við lög og reglur			  
Áhætta	Upplýsingaöryggisbrot getur skaðað orðspor fyrirtækisins, traust viðskiptavina og leitt til fjárhagslegra viðurlaga   			
Áhætta	Netöryggisógnir á borð við netsvindl, netóværun og lausnargjaldsforrit   			
Samfélagsleg inngilding fyrir neytendur og endanotendur				
Jákvæð áhrif & tækifæri	Að tryggja aðgengi að vörum og þjónustu er mikilvægt fyrir ánægju viðskiptavina og vöxt fyrirtækis			  
Jákvæð áhrif & tækifæri	Ráðstafanir til að koma í veg fyrir mismunun neytenda eru nauðsynlegar fyrir inngildingu og jafnrétti			  



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Framkvæmd mikilvægisgreiningar

Ferlið var eftirfarandi:

- 1 Greining sérfræðinga
- 2 Mat ákveðinna áhrifa, áhættu og tækifæra
- 3 Samræming við hagsmunaaðila
- 4 Forgangsröðun mikilvægisþátta
- 5 Útvíkkun fyrir samstæðuna

Í fyrsta fasa var stuðst við gögn frá alþjóðlegum reitunaraðilum og mikilvægisgreiningar annarra leiðandi banka á Norðurlöndum voru rýndar. Greiningin sem kom úr þeirri vinnu var notuð sem áframhaldandi grundvöllur frekari greiningar innan Arion, meðal annars til að fá fram sjónarmið hlutabréfa- og skulda-bréfaeigenda.

Greiningin var í upphafi unnin út frá starfsemi Arion banka og síðar útvíkkuð til að ná yfir starfsemi tryggingarfélagsins Varðar og sjóðastýringarfélagsins Stefnis. Afrakstur fyrsta fasa verkefnisins var því listi yfir mikilvægisþætti flokkaða undir stjórnarhætti, félagsþætti eða umhverfisþætti.

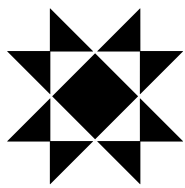
Í öðrum fasa greiningarinnar voru haldnar tvær vinnustofur. Þátttakendur í vinnustofunum voru starfsfólk og stjórnendur úr ýmsum deildum bankans sem og fulltrúi stjórnar. Í þeirri fyrri var unnið með fjárhagslegt mikilvægi og í kjölfar hennar voru þátttakendur beðnir um að raða mikilvægisþáttunum eftir fjárhagslegu mikilvægi. Í seinni vinnustofunni var unnið með mikilvægi út frá samfélagi og umhverfi. Útkoman var listi yfir raunveruleg og hugsanleg áhrif, tækifæri og áhættur sem þátttakendur höfðu metið með tilliti til umfangs og vægis.

Í þriðja fasa voru niðurstöður vinnustofanna tveggja greindar með tilliti til eftirfarandi hagaðila:

- A Viðskiptavinir
- B Hluthafar og skuldabréfaeigendur
- C Starfsfólk
- D Hagsmunasamtök, félagasamtök og sérfræðingar
- E Eftirlitsaðilar

Þessir flokkar voru samþykktir af sjálfbærninefnd bankans sem helstu hagaðilar þegar kom að sjálfbærni og var óskað eftir frekari þátttöku þeirra í mikilvægisgreiningu bankans. Samskiptum var í framhaldinu hagað með eftirfarandi hætti:

A	B	C	D	E
Viðskiptavinir Viðtöl voru tekin og stuðst við fyrir fram ákveðinn spurningalista. Engu að síður voru viðtölin sveigjanleg og fylgdu áhuga og ábendingum viðmælanda. Þessi tilhögun skapaði vettvang fyrir gagnkvæmar og skemmtilegar umræður og veitti sýn mismunandi aðila á starf og ábyrgðarhlutverk bankans.	Hluthafar og skuldabréfaeigendur Reglulega fer bankinn í gegnum úttektir reitunaraðila en m.a. hluthafar og skuldabréfaeigendur nýta niðurstöður slíkrar reitunar við mat á frammistöðu fyrirtækja í tengslum við sjálfbærni og voru þær niðurstöður rýndar.	Starfsfólk Könnun var send til alls starfsfólks Arion banka samhliða ferðavenjukönnun í ársbyrjun. Svarhlutfallið var 31%. Við upphaf könnunarinnar fékk starfsfólk kynningu á hugmyndafræði tvíátta mikilvægisgreiningar og voru þátttakendur fengnir til að meta vægi hvers mikilvægisþáttar sem fram hafði komið í fasa 1 og 2. Hægt var að gefa einkunn á skalanum 1-5 og var fjárhagslegt mikilvægi og áhrif á umhverfi og samfélag metin.	Hagsmunasamtök, félagasamtök og sérfræðingar Tekin voru djúpvíðtöl við þennan hagsmunahóp líkt og viðskiptavini. Haft var samband við fimm hagsmunasamtök, fulltrúa félagasamtaka eða sérfræðinga. Af þeim gáfu þrjú kost á viðtali.	Eftirlitsaðilar Engin sérstök greining fór fram á áhrifum á þennan hagaðilahóp en Arion gerir sér grein fyrir mikilvægi þess að eiga í góðum samskiptum við eftirlitsaðila.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Í fjórða og síðasta fasa tvíátta mikilvægisgreiningar Arion voru gögn og niðurstöður rýnd, bæði af sjálfbærniteymi KPMG og sérfræðingum hjá Arion banka. Nánar var farið í greiningu á umfangi og alvarleika áhrifa, áhættu og tækifæra og þröskuldur skilgreindur fyrir mörk þeirra þátta sem teljast mikilvægastir.

Að lokum voru niðurstöður greiningarinnar bornar undir sérfræðinga hjá Verði og Stefni. Í samvinnu við félögin var aðferðafræðin og lokaútkoman rýnd með tilliti til sérstöðu þeirra innan samstæðunnar. Þar sem starfsemi Arion banka, Varðar og Stefnis er að einhverju leyti ólík var viðbúið að einstaka mikilvægisþættir fengju mismunandi vægi eftir því frá hvaða sjónarhorni þeir væru metnir. Í grundvallaratriðum var greiningin víðeigandi fyrir bæði félögin. Í þeim tilvikum sem vægi þátta var breytt var það gert á grundvelli sömu aðferðafræði og upphaflegu greiningarinnar, þ.e. út frá líkum eða umfangi tiltekins mikilvægisþáttar.

Aðferðafræði við einkunnagjöf

Áhrif

Vægi áhrifa er fundið með því að meta stærð og umfang þeirra, án aðkomu stýringa. Mikilvægis-einkunn er gefin með því að leggja þessar tvær breytur saman í tilviki raunverulegra jákvæðra áhrifa en í tilviki hugsanlegra jákvæðra áhrifa er að auki margfaldað með líkum á að áhrif raungerist. Fyrir neikvæð raunveruleg áhrif er mikilvægi metið út frá stærð, umfangi og óafturkræfni. Eins og í tilviki jákvæðra áhrifa er síðan margfaldað með líkum á því að atburður raungerist til að fá mikilvægiseinkunn hugsanlegra neikvæðra áhrifa.

Áhætta

Vægi greindrar áhættu er byggt á alvarleika hennar og líkum á að hún raungerist. Hverri áhættu er því gefin mikilvægiseinkunn sem samanstendur af líkum margfölduðum með stærð afleiðinga ef áhættan raungerist.

Tækifæri

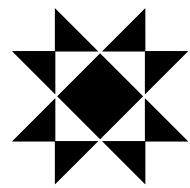
Mikilvægiseinkunn tækifæra er reiknuð með sama hætti og fyrir áhættu. Þ.e. hvert greint tækifæri fær vægi sem reiknað er sem líkur á að tækifæri nýtist og mögulegri stærð afleiðinga verði það að raunveruleika.

Við mátum breytunnar á eftirfarandi hátt:

- Stærð (e. scale): hversu mikil áhrif verða vegna mikilvægisþáttarins . Skipt í lítil, miðlungs og stór áhrif.
- Umfang (e. scope): hversu víðtæk eru eða verða áhrifin. Annars vegar takmörkuð og hins vegar víðtæk.
- Óafturkræfni (e. irremediability): erfiðleiki til að snúa við þróun og bæta upp fyrir neikvæðar afleiðingar. Almennt skilgreint sem lítil, miðlungs eða mikil.
- Líkur (e. likelihood): hversu líklegt er að áhætta eða tækifæri raungerist. Litlar, miðlungs eða miklar.
- Alvarleiki/stærð (e. severity): hversu miklar afleiðingar hefur áhætta eða tækifæri í för með sér fyrir fyrirtækið eða hagsmunaaðila. Lítil, miðlungs eða stór.

Notast var við skilgreindan kvarða á bilinu 1-5 og þröskuldur dreginn við öll þau atriði sem fengu einkunnina 3 eða hærrí. Þess má þó geta að allir sjálfbærniþættirnir eru metnir mikilvægir en kröfur CSRD löggjafarinnar ná einkum til þeirra sem mælast yfir mikilvægisþröskuldi til skýrslugjafar.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

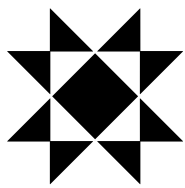
Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Sjálfbær fjármál

Fjármálafyrirtæki hafa hlutverki að gegna þegar kemur að því að milda loftslagsáhættu og aðra sjálfbærniáhættu sem og að stuðla að framförum í samfélaginu, meðal annars í tengslum við jafnrétti. Langtímaáttak Arion sem ber heitið Konur fjárfestum hefur vakið mikla athygli en með því eru konur hvattar til að sækja í sig veðrið á fjármálamörkuðum. Við höfum á síðustu árum boðið viðskiptavinum græna fjármálaþjónustu og í ár uppfærðum við grænu fjármálaumgjörðina okkar í sjálfbæra. Stefnir hefur verið í fararbroddi í þróun nýrra sjóða og fjárfestingarkosta og er leiðandi þegar kemur að innleiðingu góðra stjórnarháttanna og UFS-stefnu. Vörður vinnur stöðugt að forvörnum og tjónavinnslu og eru áhættuþættir tengdir sjálfbærni metnir í fjárfestinga-ákvarðanaferlum félagsins.





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining

- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð

- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfissuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun

- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla

- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning

- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármálaumgjörð

Arion banki hefur fjármagnað grænar lánveitingar til einstaklinga og fyrirtækja samkvæmt grænni fjármálaumgjörð bankans frá árinu 2021. Umgjörðin hefur nýst vel við útgáfu grænna skuldabréfa og öflun grænna innlána en ekki síður til að efla umhverfisvænt vöruframboð bankans. Verkefni sem hafa fallið undir grænar lánveitingar snúa meðal annars að orku-sparnaði, orkuskiptum í samgöngum, vottuðum fasteignum, sjálfbærum sjávar-útvegi og framleiðslu á endurnýjanlegri orku.

Á árinu lauk bankinn yfirgripsmikilli uppfærslu á umgjörðinni og var ný sjálf-bær fjármálaumgjörð gefin út í ágúst. Verkefni sem auka aðgengi að húsnæði, menntun, heilbrigðisþjónustu eða stuðla að atvinnusköpun falla nú einnig undir nýju umgjörðina, þar á meðal lán til lítilla og meðalstórra fyrirtækja í eigu kvenna. Enn fremur hefur verið skert á flokkun grænna verkefna og hringrásarhagkerfið og þörungarækt fá meiri vigt. Þannig hefur bankinn skuldbundið sig til að nýta það fjármagn sem hann sækir á láns-fjármörkuðum í tengslum við umgjörðina í græn lán eða verkefni sem hafa jákvæð samfélagsáhrif til fyrirtækja og

einstaklinga eins og þau eru skilgreind í umgjörðinni. Til að sýna fram á nýtingu þessara fjármuna í þágu umhverfis og samfélags setur bankinn árlega fram áhrifa- og úthlutunarskýrslu.

Ráðgefandi í ferlinu var Deutsche Bank en umgjörðin hefur hlotið álit frá óháðum aðila, ISS Corporate, sem mat gæði hennar m.a. út frá framlagi til heimsmarkmiða Sameinuðu þjóð-anna og hæfi verkefna út frá tæknilegum mats-viðmiðum flokkunarkerfis Evrópusambandsins á sjálfbærri starfsemi (EU Taxonomy). Samhliða útgáfu sjálfbæru fjármálaumgjarðarinnar er einnig birt skýrsla með uppfærðri aðferðafræði við útreikninga á grænu íbúðarhúsnæði sem verkfræðistofan COWI vann fyrir bankann. Nýja umgjörðin mun nýtast við frekari vöruþróun á sviði sjálfbærrar bankaðjónustu og við útgáfu sjálfbærra skuldabréfa en umgjörðina má finna á vefsíðu bankans (arionbanki.is/sjalfbaer-framtid).

Ábyrgðarsamningur við Evrópska fjárfest-ingarsjóðinn

Evrópski fjárfestingarsjóðurinn (EIF) og Arion banki undirrituðu á árinu ábyrgðarsamning með það að markmiði að styðja við frumkvöðla hér á landi. Ábyrgð frá EIF gerir Arion banka kleift að lána allt að 15 milljarða króna til íslenskra fyrirtækja á hagstæðari kjörum en ella. Ábyrgðar-ramminn er fjármagnaður af InvestEU áætlun Evrópusambandsins þar sem lögð er áhersla á

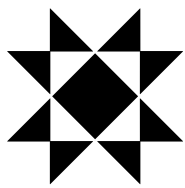
sjálfbærni, nýsköpun og stafvæðingu sem og menningu og skapandi greinar.

Meginhlutverk EIF er að styðja smá og meðalstór fyrirtæki með því að hjálpa þeim að afla fjármagns. Ábyrgðarsamningurinn er annar ábyrgðar-samningurinn sem Arion banki og EIF gera. Sá fyrri var gerður árið 2016 og var áhersla lögð á nýsköpun lítilla og meðalstórra fyrirtækja en lánveitingar þá námu alls rúmlega 16 milljörðum króna. Ábyrgð EIF hjálpar Arion meðal annars að styðja enn frekar við grænar fjárfestingar sem stuðla að umhverfisvænna efnahagslífi og fjárfestingar sem stuðla að inngildingu. Samningurinn greiðir fyrir möguleikum okkar til að fjármagna sprotafyrirtæki og verkefni sem eru skemmra á veg komin hjá smáum og meðalstórum fyrirtækjum. Lánveitingar sem falla undir rammann eru á hagstæðari kjörum vegna ábyrgðar frá EIF.

Grænn sparnaður

Arion banki kynnti til leiks, fyrstur íslenskra banka, grænan sparnað. Grænn vöxtur er sparnaðar-reikningur sem er hugsaður fyrir einstaklinga, félagasamtök og fyrirtæki sem vilja leggja sitt af mörkum til umhverfisvænni framtíðar og nýtast inni-stæðurnar til að fjármagna græn verkefni undir sjálf-bærri fjármálaumgjörð. Reikningurinn er óverð-tryggður og óbundinn og laus til úttektar hvenær sem er. Vöxtur hefur verið stöðugur og í lok árs 2024 stóð reikningurinn í tæpum 29 milljörðum.





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfissuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Sjálfbær fjármögnun

Staða úthlutaðra fjármuna

Markmið bankans er að hlutfall lánveitinga sem falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð sé að minnsta kosti 20% af heildarlánveitingum árið 2030. Í árslok 2024 var hlutfall sjálfbærra lánveitinga 15,5% af heildarlánasafni bankans og þar af eru græn lán 11,8% og lán sem falla undir félagsþætti og hafa þar með jákvæð samfélagsáhrif 3,7%.

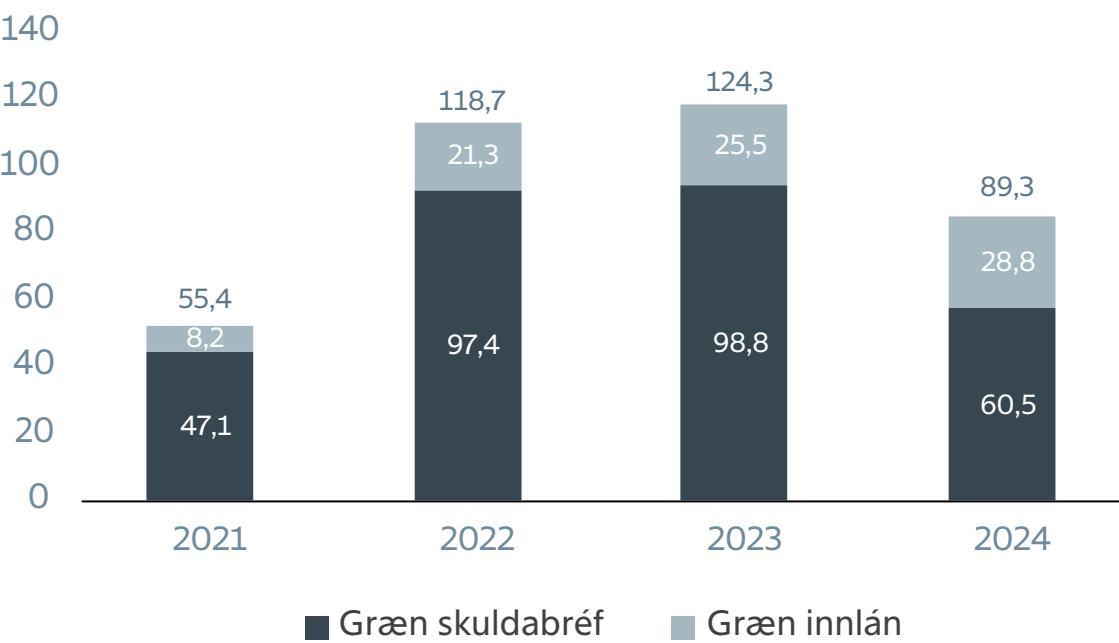
Frá því að Arion banki gaf út græna fjármálaumgjörð árið 2021 hefur bankinn farið í fimm grænar skuldabréfaútgáfur, bæði íslenskar og erlendar. Á árinu var útgáfa í norskum og sænskum krónum sem byggði á nýju sjálfbæru fjármálaumgjörðinni. Skuldbindingar bankans á sviði sjálfbærrar fjármögnunar vegna skulda-bréfa og innlána voru í árslok 89,3 milljarðar. Á árinu voru tvær grænar útgáfur á gjalddaga og því er talsverð lækkun á skuldbindingum á milli ára.

Heildar bókfært virði sjálfbærra lánveit-inga var tæpur 191 milljarður króna á liðnu ári. Þar af voru grænar lánveitingar rúm-lega 145 milljarðar króna og úthlutun til verkefna sem hafa jákvæð samfélagsáhrif tæpir 46 milljarðar króna.

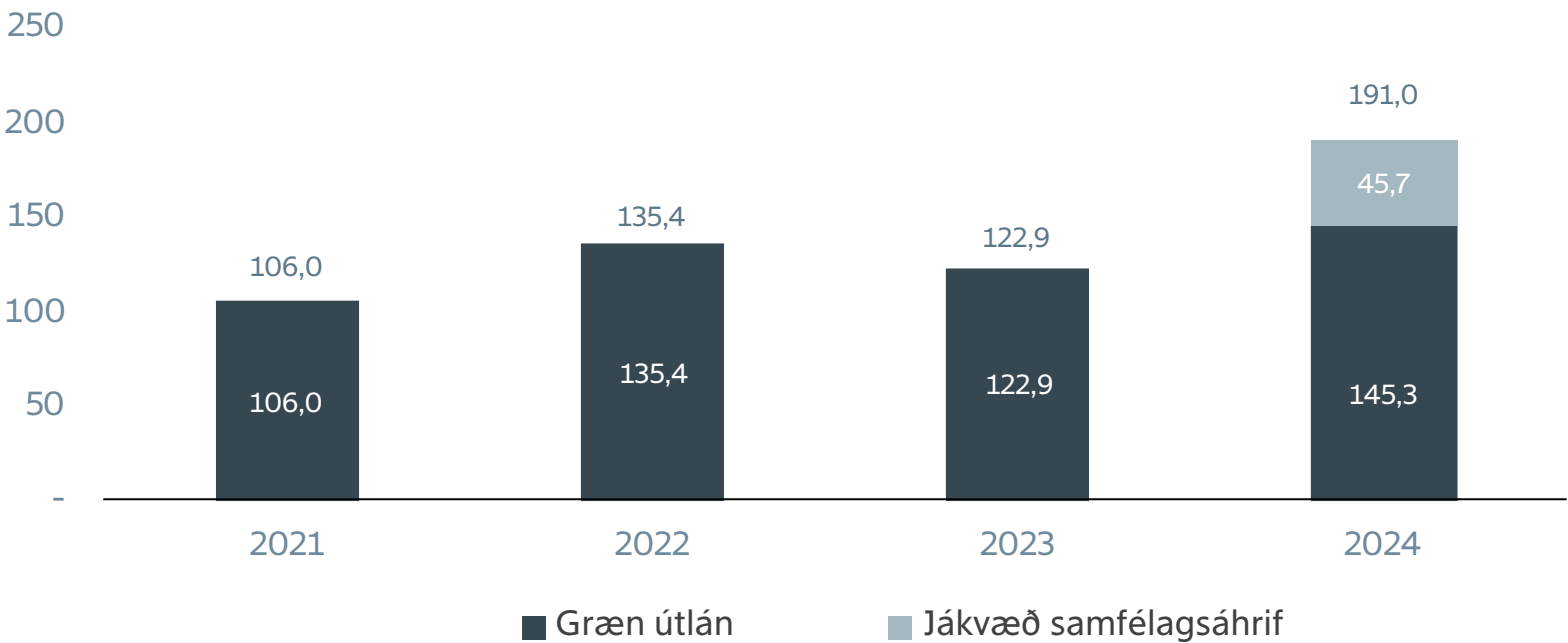
Bankinn hvetur viðskiptavini sína til að velja umhverfisvæna kosti þegar mögulegt er, meðal annars með því að veita betri kjör á grænum bílalánum og fella niður lántökugjöld ef um er að ræða umhverfisvottað húsnæði.

Nánar verður fjallað um úthlutun og jákvæð áhrif sjálfbærra lánveitinga í áhrifa- og úthlut-unarskýrslu sem bankinn mun gefa út á fyrri hluta árs 2025.

Græn fjármögnun bankans – samtals skuldabréfaútgáfur og innlán
Milljarðar króna



Heildar bókfært virði sjálfbærra lánveitinga
Milljarðar króna



191

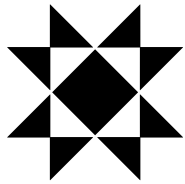
milljarður króna
Heildarúthlutun
sjálfbærrar fjármögnunar

89,3

milljarðar króna
Heildarskuldbindingar
bankans í tengslum
við græna fjármögnun

15,5%

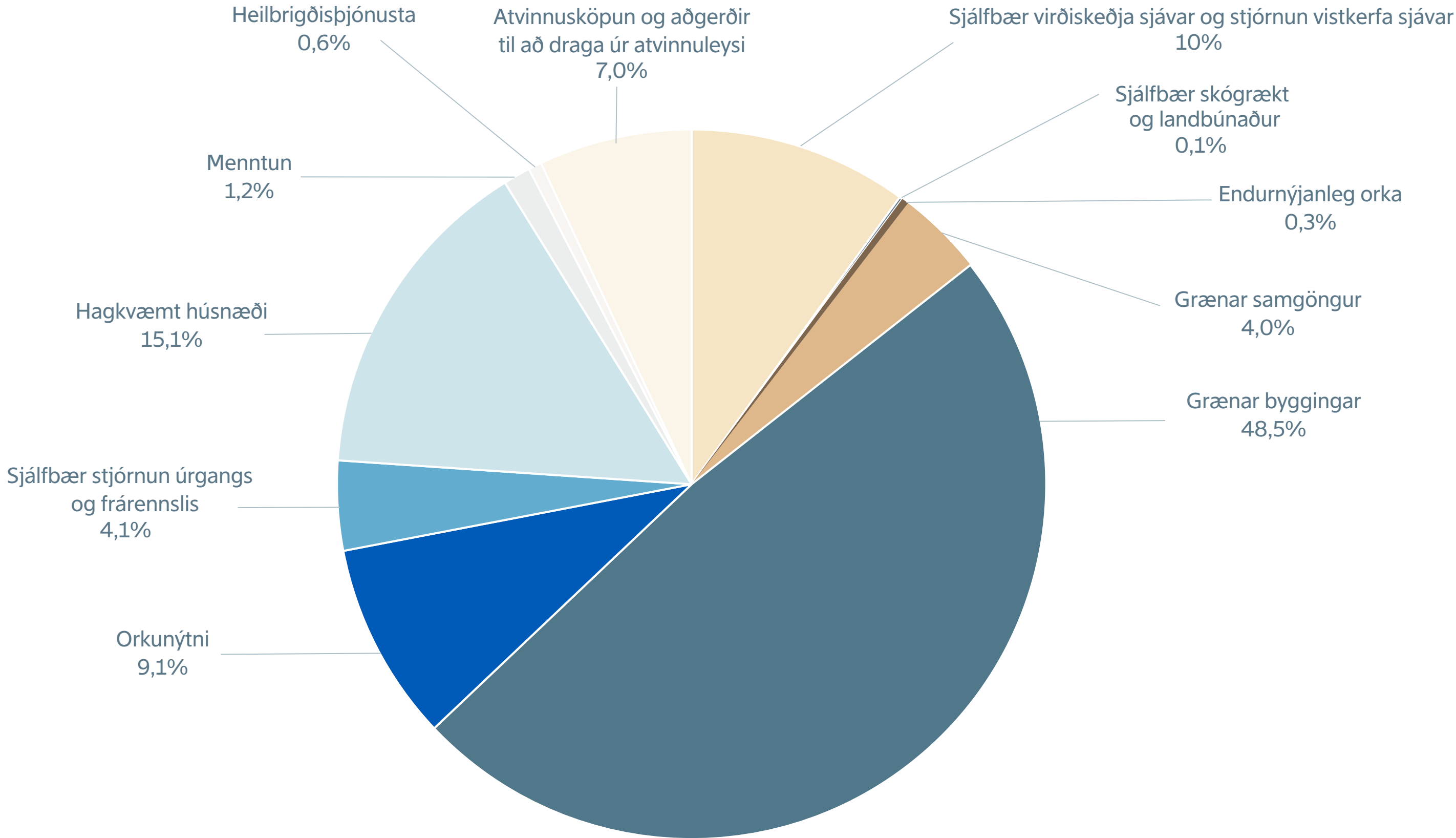
Sjálfbærar lánveitingar af
heildarlánveitingum
árið 2024



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi**
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál**
 - Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun**
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál**
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður**
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið**
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör**
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Skipting bókfærðs virðis sjálfbærra lánveitinga eftir flokkum árið 2024





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

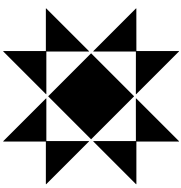
Konur fjárfestum

Konur fjárfestum er langtíma átaksverkefni á vegum Arion þar sem markmiðið er að efla konur með aukinni þátttöku í fjárfestingum og efla fjármálalæsi. Grunnur að verkefninu var lagður á árinu 2023 þegar Arion banki ákvað að leggja sérstaka áherslu á að jafna þátttöku kynjanna á fjármálamarkaði. Góður árangur hefur náðst á undanförunum áratugum í jafnréttismálum hér á landi en staðan á fjármálamarkaði er ekki jöfn. Þátttaka á fjármálamarkaði er mikilvæg leið til að hafa áhrif í samfélaginu, samfara því að byggja upp eigin framtíð.

Konur fjárfestum var formlega ýtt úr vör í janúar 2024 með fjölsóttum opunarviðburði, auglýsingaherferð, fræðsludagskrá um allt land ásamt öflugum fræðsluefni, greinum og hvetjandi viðtölum á vefsvæði verkefnisins. Óhætt er að fullyrða að viðtökurnar hafi verið góðar og alls sóttu 4.000 konur 45 fræðsluviðburði í tengslum við verkefnið á árinu. Efnistöð fræðsluviðburðanna hafa verið fjölbreytt og áhersla lögð á að heimsækja alla landshluta ásamt því að ná markvissu samtali við ýmsa faghópa kvenna.

Til þess að jafna þátttöku kynjanna á fjármálamarkaði þurfa konur að auka við fjárfestingu sína umfram karla. Í því skyni hafa verið sett fram mælanleg markmið sem eru sett fram til þriggja ára í senn og snúa m.a. að hvatningu, fræðslu um fjármál og aukinni þátttöku kvenna í fjárfestingum. Þar að auki eru mælikvarðar settir til skemmri tíma sem tryggja að átakið sé á réttri leið.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Markmið:

- að halda 40 fræðsluviðburði á ári næstu þrjú árin
- að aukning eigna í vörslusöfnum kvenna hjá Arion banka verði tvöföld á við aukningu eigna í vörslusöfnum karla á næstu þremur árum
- að aukning eigna í sjóðum kvenna hjá Stefni verði tvöföld á við aukningu eigna í sjóðum karla á næstu þremur árum.

Árangur af verkefninu er strax sjáanlegur eftir fyrsta ár átaksins. Aukning á eignum í vörslusöfnum kvenna nemur nærri þrefaldri aukningu eigna karla í vörslusöfnum. Áskriftum í sjóðum Stefnis hefur einnig fjölgað um 19% meðal kvenna. Það er rúmlega tvöföld aukning í áskrift á við karla, en körlum í áskrift fjölgaði um 7%. Enn fremur hafa sjóðaviðskipti kvenna aukist um 11% á árinu sem er nærri tvöföldun á við aukningu í viðskiptum karla á árinu. Aukning í viðskiptum sýnir að áhugi er mikill meðal kvenna og eðlilegt að upphæðir séu lægri fyrst um sinn og fjárfestingar hækki með tímanum.

Á vefsvæði átaksins má finna tölfraði um stöðu markmiða og mælikvarða verkefnisins. Þar er einnig að finna fræðslu um fjárfestingar, áhugaverð viðtöl við konur úr atvinnulífinu og yfirlit yfir fræðslufundi og viðburði tengda verkefninu. Sjá nánari upplýsingar og stöðuskýrslu fyrir árið 2024 á vefsíðu verkefnisins (arionbanki.is/konur)

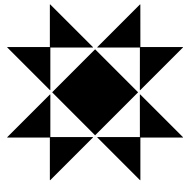
Dótturfélögin Vörður og Stefnir taka virkan þátt í áttakinu og hafa fulltrúar þeirra komið fram á viðburðum. Vörður hefur brýnt mikilvægi þess að konur í atvinnurekstri séu rétt tryggðar og Stefnir tekið þátt í fræðslu um fjárfestingar.

Stefnir hefur nú þegar tekið eftir jákvæðum breytingum, við sjáum aukningu eigna í stýringu hjá Stefni en ársvöxtur eigna kvenna á aldrinum 20-69 ára í stýringu hjá félaginu var 18,4% á árinu. Við förum spennt inn í árið 2025 með langtímaverkefnið Konur fjárfestum og hlökkum til að halda þessu mikilvæga samtali áfram.

Mælikvarðar með stöðu í upphafi átaks og í lok árs 2024:

Tenging við markmið	Mælikvarði	Staða í upphafi	Staða í lok árs 2024
Aukning eigna í vörslusöfnum kvenna	Hlutfall fjölda vörslusafna í eigu kvenna	40,8%	41,3%
	Eignahlutfall kvenna í vörslusöfnum	33,1%	34,3%
Aukning eigna í sjóðum kvenna	Hlutfall kvenna í sjóðaviðskiptum	39,6%	41,2%
	Eignahlutfall kvenna í sjóðum Stefnis	36,0%	36,2%
	Hlutfall kvenna í reglubundnum sparnaði í sjóðum	43,6%	46,1%





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

4.000 konur mættu á 45 fræðslufundi hjá Konur fjárfestum

Jafngildi 3,3% kvenna á aldrinum 20-70 ára á Íslandi sóttu viðburð á árinu 2024. Konur fjárfestum fór hringinn í kringum landið með fræðslu og var m.a. með fræðslufundi í Mosfellsbæ, Borgarnesi, Ísafirði, Akureyri, Vestmannaeyjum, Selfossi og Egilsstöðum.

Konur telja sig hafa minni þekkingu á sínum lífeyrismálum en karlar

Í könnun sem Gallup framkvæmdi á árinu 2023 um lífeyrismál kom fram að konur telja sig almennt hafa verri þekkingu á eigin lífeyrismálum en karlar. Samkvæmt niðurstöðum telja 44% kvenna sig hafa litla þekkingu á sínum lífeyrismálum á meðan 34% karla telja sig hafa litla þekkingu á sínum lífeyrismálum.

Heimild: Gallup

Þegar kemur að þátttöku á hluta-bréfamarkaði er skipting kynjanna 70/30

Þegar kemur að þátttöku á hluta-bréfamarkaði er skipting kynjanna í Kauphöll Íslands um 70/30 körlum í hag. Þessi dreifing hefur lítið breyst undanfarin ár.

Heimild: Kauphöll Íslands

Eignir kvenna í sjóðum Stefnis aukast á milli ára

Heildareignir í sjóðum kvenna á aldrinum 20-69 ára hafa aukist um 18,4% á árinu en karla 8,4%. Því hefur rúmlega tvöföld aukning verið á eignum í sjóðum kvenna á við karla.

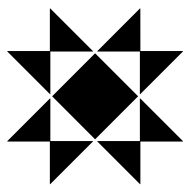
Konur eiga 34,3% af allri eign í vörslusöfnum hjá Arion

Hlutdeild kvenna í vörslusöfnum hjá Arion var 34,3% árið 2024 og jókst hlutfallslega um 3,6% á milli ára.

Konur sækja í sig veðrið í sjóðaviðskiptum á árinu

Fjöldi kvenna í sjóðaviðskiptum jókst um 19% frá árinu á undan. Aukningin gefur vísbendingu um aukna þátttöku og áhuga á fjármálum.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Sjálfbær framtíð

Ábyrgar lánveitingar og fjárfestingar

Arion banki er aðili að meginreglum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi, Principles for Responsible Banking (UN PRB) og ábyrgar fjárfestingar (UN PRI). Markmið meginreglnanna er að tengja starfsemi banka við mikilvæg alþjóðleg markmið og skuldbindingar á sviði sjálfbærni, þar með talið heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun og Parísarsamkomulagið.

Í útlánastefnu bankans er lögð áhersla á sjálfbærni og í lánareglum er kveðið á um að meta skuli UFS-þætti þegar þörf er á lánshæfismati eða fyrirtæki uppfyllir skilyrði 66. gr.d. laga um ársreikninga. Áhættustýring hefur innleitt grunnmat sjálfbærniáhættu fyrir helstu atvinnugrein-ar lánabókarinnar inn í lánshæfismatskerfi bankans. Matið er nýtt sem viðmið en lána- og sjóðastjórum er falið að meta hvert verkefni með hliðsjón af grunn-áhættumatinu. Verklagið tryggir að sömu aðferðafræði sé beitt við mat sjálfbærni-áhættu þvert á samstæðuna.

Á árinu setti Arion banki fram útilokunarlista fyrir þá starfsemi sem bankinn mun ekki fjárfesta í (eigin fjárfestingar), veita fyrirtækjaráðgjöf og/eða lána til. Umfram þá útilokun mun bankinn ekki eiga í viðskiptum við aðila í starfsemi sem er ólögleg samkvæmt lögum eða reglum

viðkomandi lands sem starfsemin á sér stað í. Útilokunarlisti Arion banka er aðgengilegur á vefsíðu bankans. Stefnir samþættir UFS-málefni í fjárfestingarferli sjóða í stýringu félagsins og skimar sérstaklega fyrir félögum sem samræmast ekki þeim siðferðilegu takmörkunum sem hafa verið settar. Sjá má þær takmarkanir á heimasíðu Stefnis.

Þegar kemur að eignastýringu hefur Arion banki innleitt í starfshætti sína og starfsreglur verklag ábyrgra fjárfestinga sem felur í sér að við stýringu eigna er horft til þriggja grunnþátta sjálfbærni; umhverfis- og félagsþátta og stjórnarháttar. Þannig er ekki aðeins horft til fjárhagslegra þátta í eignastýringu heldur einnig annarra þátta sem teljast hafa þýðingu við greiningu á fjárfestingum og uppbyggingu eignasafna viðskiptavina.

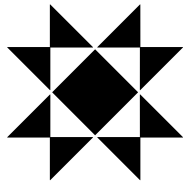
Á árinu tóku markaðir stórt skref við innleiðingu á regluverki um sjálfbær fjármál. Verklag við mat á sjálfbærniáhættu í eignastýringu og fjárfestingar-ráðgjöf var þróað og tekið upp á fyrri hluta árs, og samsvarandi yfirlýsing um sjálfbærniáhættu var gefin út. Yfirlýsing um helstu neikvæðu áhrif fjárfestingaákvæðana markaða á sjálfbærniþætti var sömuleiðis birt á árinu og verður uppfærð árið 2025. Þá réðust markaðir í umfangsmikla vinnu við mótun verklags og tæknilausna í því skyni að afla upplýsinga um sjálfbærnióskir viðskiptavina, greina þær og uppfylla. Loks var ýmiss konar upplýsingagjöf unnin fyrir ytri vef bankans, bæði í samræmi við lagaskyldu og til skýringar og hægðarauka fyrir viðskiptavinum. Sjá nánari upplýsingar á vefsíðu Arion banka (arionbanki.is/sfdr).

Sjálfbærnistefnur atvinnugreina

Við höfum birt sjálfbærnistefnur í tengslum við lánveitingar bankans í mismunandi atvinnugreinum og á norðurslóðum. Stefnurnar eru í takt við áherslur bankans og skuldbindingar á sviði sjálfbærni og eru þær samþykktar af sjálfbærninefnd bankans. Horft var til áætlana stjórnvalda í loftslagsmálum auk áætlana og aðgerða fyrirtækja þegar kemur að umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum enda viljum við ganga í takt við viðskiptavinum okkar og hvetja þá áfram til góðra verka.

Á árinu 2024 kom fjórða slíka stefnan út, sjálfbærnistefna Arion banka í landbúnaði. Fyrir höfum við birt stefnur í tengslum við sjávarútveg; iðnað, orku og framleiðslu og í tengslum við norðurslóðir en aukin áhersla hefur verið lögð á það svæði undan-farin ár. Við gerð sjálfbærnistefna bankans leitum við álits frá hagsmunaaðilum og horfum til áætlana og aðgerða í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti innan viðeigandi atvinnugreina. Stefnurnar má finna á vefsíðu bankans.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Ábyrg sjóðastýring

Hlutverk Stefnis, dótturfélags Arion banka, er að stýra fjármunum í eigu viðskiptavina með hagsmuni þeirra að leiðarljósi til skemmri og lengri tíma. Ábyrgir og fjölbreyttir fjárfestingakostir og ítarleg upp- lýsingagjöf eru lykilatriði í framkvæmd og sýnileika þeirrar samfélagslegu ábyrgðar sem Stefnir vill sýna.

Stefnir er einnig aðili að meginreglum Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjár- festingar, UN PRI, og er virkur þátttakandi í umræðunni um ábyrgar fjárfestingar, m.a. í gegnum IcelandSIF, samtök um ábyrgar fjárfestingar. Með því að taka tillit til umhverfismála, félagsþátta og góðra stjórnarháttar telur félagið sig geta haft jákvæð áhrif á samfélagið, eigendum í sjóðum og öðrum haghöfum til góða.

Stefnir lauk á árinu innleiðingu á reglugerð varðandi sjálfbærnitengda upplýsingagjöf í fjármálaþjónustu (SFDR) sem fjallar um samræmdar reglur fyrir aðila á fjármála- markaði og fjármálaráðgjafa til að birta upplýsingar um það sem þeim ber skylda til að birta fjárfestum varðandi sjálfbærni- tengd áhrif í tengslum við fjármálaafurðir.

Fjórir sjóðir flokkast undir 8. gr. SFDR og taka mið af umhverfis- og félagsþáttum í fjárfestingarferli þeirra. Eru þetta fyrstu íslensku sjóðirnir sem flokkaðir hafa verið með þessum hætti og hlotið hafa samþykki Fjármálaeftirlitsins.

Stefnir - Scandinavian fund - ESG hs.

Sjóðurinn er erlendur hlutabréfasjóður sem tekur mið af UFS-þáttum við fjárfestingarákvarðanir. Sjóðurinn hlaut einkunnina AA hjá MSCI í lok árs 2024. Sjóðurinn skimar að minnsta kosti 90% af eignum sínum fyrir UFS-þáttum ásamt því að fjárfesta í minnsta lagi 20% eigna sinna í sjálfbærum fjárfestingum.

Stefnir - Sjálfbær skuldabréf hs.

Með fjárfestingum sjóðsins er leitast við að ná fram ávöxtun í safni skuldabréfa, innlendra sem erlendra, sem hafa verið útgefin af ríkissjóði, fyrirtækjum, fjármálastofnunum, opinberum aðilum eða öðrum félögum með sjálfbærni að markmiði. Sjóðurinn skimar allar eignir sínar fyrir UFS-þáttum ásamt því að fjárfesta í minnsta lagi 20% eigna sinna í sjálfbærum fjárfestingum.

Stefnir - Grænaval hs.

Stefnir - Grænaval er blandaður verð- bréfasjóður sem fjárfestir einkum í inn- lendum og erlendum hlutabréfum og skuldabréfum fyrirtækja sem hafa umhverfis- og félagsþætti að leiðarljósi auk góðra stjórnarháttar. Markmið sjóðsins er þannig að skila sjálfbærri ávöxtun til langs tíma. Sjóðurinn skimar að minnsta kosti 90% af eignum sínum fyrir UFS-þáttum.

Stefnir - Sustainable Arctic Fund hs.

Markmið sjóðsins er að fjárfesta einkum í skráðum hlutabréfum hlutafélaga sem starfa eða hafa starfsemi á norðurslóðum. Fjárfest er samkvæmt stefnu Stefnis um ábyrgar fjárfestingar. Sjóðurinn skimar að minnsta kosti 90% af eignum sínum fyrir UFS-þáttum ásamt því að fjárfesta í minnsta lagi 50% eigna sinna í sjálfbærum fjárfestingum.

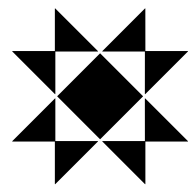
Þá hefur Stefnir einnig sett sér stefnu um ábyrgar fjárfestingar. Allar nánari upplýsingar er að finna á vefsíðu Stefnis.

Ábyrg tryggingastarfsemi

Vörður, sem fjárfestir, vill þekkja möguleg áhrif lofts- lagsbreytinga á eignasafn sitt og þau áhrif sem félagið getur haft á loftslagsbreytingar. Vörður setur markmið og birtir árangur hvað varðar þá þætti sem starfsemin hefur mest áhrif á, svo sem forvarnir og tjónaviðgerðir. Vörður leggur áherslu á að halda neikvæðum umhverfisáhrifum af starfseminni í lágmarki og sömuleiðis lágmarka neikvæð áhrif af eignasafni félagsins.

Félagið starfar eftir alþjóðlegum viðmiðum um ábyrgar og sjálfbærar fjárfestingar. Fjárfestingaferli Varðar tekur mið af UFS-þáttum og metur áhættu- þætti tengda sjálfbærni í fjárfestingarákvarðanaferli með það að markmiði að draga úr áhættu og skila sjálfbærri ávöxtun til langs tíma.

Vörður vill auka áherslu á sjálfbærni í forvörnum og tjónavinnslu, s.s. með því að styðja betur við- skiptavini í innleiðingu fyrirbyggjandi aðgerða sem draga úr áhættu. Framtíðaráform Varðar snúa að hvatningu og stuðningi við tryggingataka til að auka notkun sjálfbærra og sveigjanlegra valkosta við viðgerðir á tjónum, endurvinnslu tjónaefna og förgun tjónaefnis. Félagið leggur jafnframt ríka áherslu á ábyrg og traust samskipti við hagaðila um sjálfbærni og vinnur að því að skapa aukin verðmæti fyrir samfélagið.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

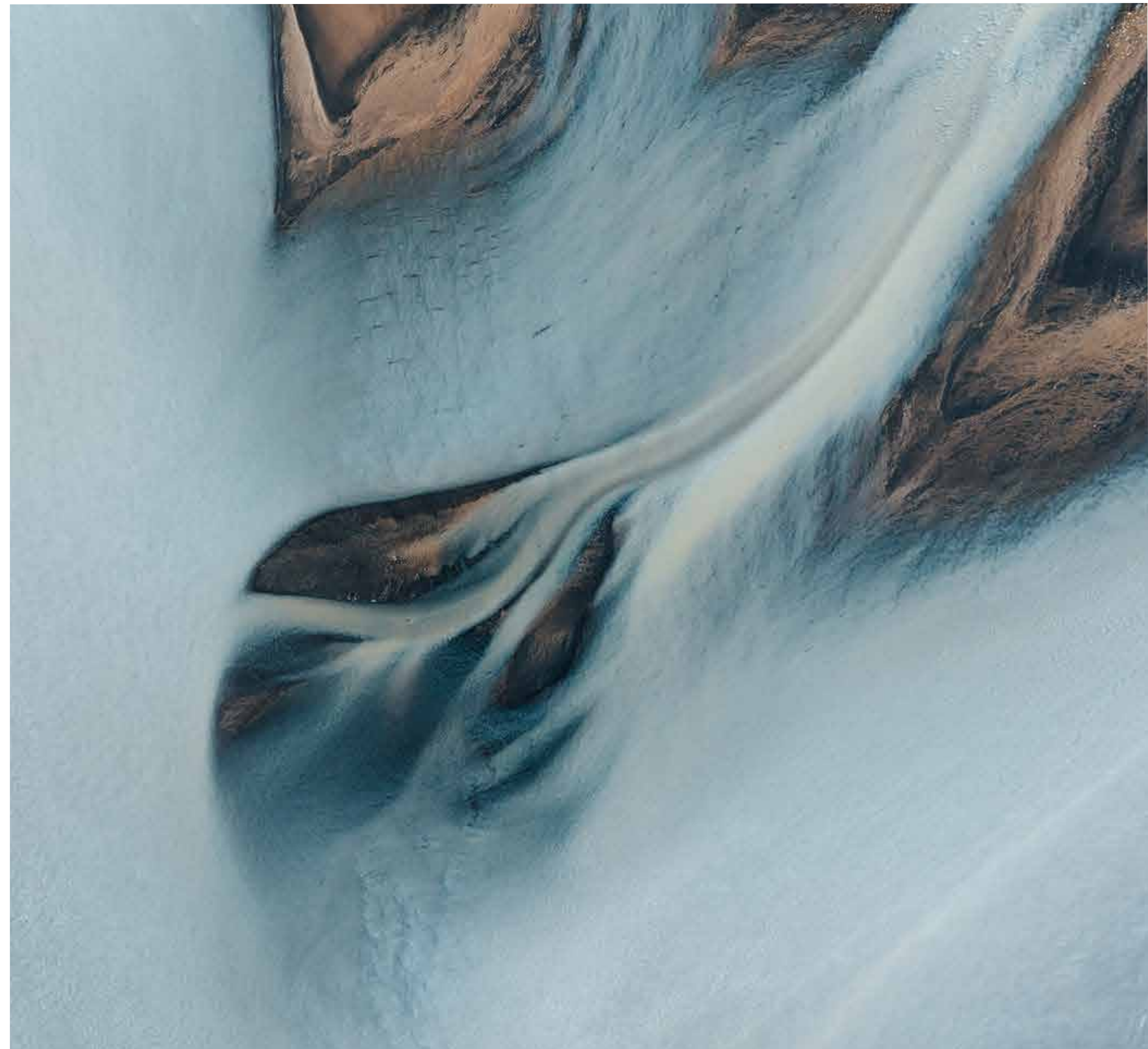
Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

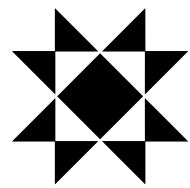
Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Umhverfis- og loftslagsmál

Niðurstöður tvíátta mikilvægisgreiningar Arion staðfesta að mestu áhrif okkar í tengslum við umhverfismál eru í gegnum lánveitingar okkar og fjárfestingar. Við leggjum áherslu á að milda og lágmarka loftslagsbreytingar, metum frammistöðu okkar viðskiptavina í umhverfismálum í stærri lánveitingum og metum sömuleiðis frammistöðu okkar birgja. Við mælum kolefnisspor frá eigin rekstri og greinum umfang fjármagnaðrar losunar bankans og við höfum sett okkur markmið um að draga úr kolefnisspori samstæðunnar. Auk þess höfum við sett okkur skýra stefnu í loftslagsmálum og metum loftslags-tengda áhættu með tilliti til fjölbreyttrar starfsemi okkar.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Umhverfis- og loftslagsstefna

Umhverfis- og loftslagsmál eru ofarlega á baugi hjá okkur í Arion. Við viljum tryggja heildstætt yfirlit yfir þau umhverfisáhrif sem hljóta af daglegri starfsemi okkar og lágmarka neikvæð áhrif. Við gerum okkur grein fyrir að mestu áhrifin sem fjármálafyrirtæki geta haft í tengslum við umhverfis- og loftslagsmál eru í gegnum lánveitingar og fjárfestingar og þá ábyrgð tökum við alvarlega.

Við erum stolt af grænu vegferðinni okkar og sjást áherslur okkar á umhverfis- og loftslagsmál í þjónustu- og vöruframboði samstæðunnar. Stýring fjármuna í átt að grænni uppbyggingu og hringrásar-hagkerfi er afar þýðingarmikil í baráttunni gegn loftslagsbreytingum og ætlum við áfram að feta þá braut.



Vörður og Stefnir hafa sömuleiðis einsett sér að lágmarka neikvæð umhverfisáhrif og draga úr losun í eigin starfsemi og hafa sett sér stefnur til samræmis við Arion banka.

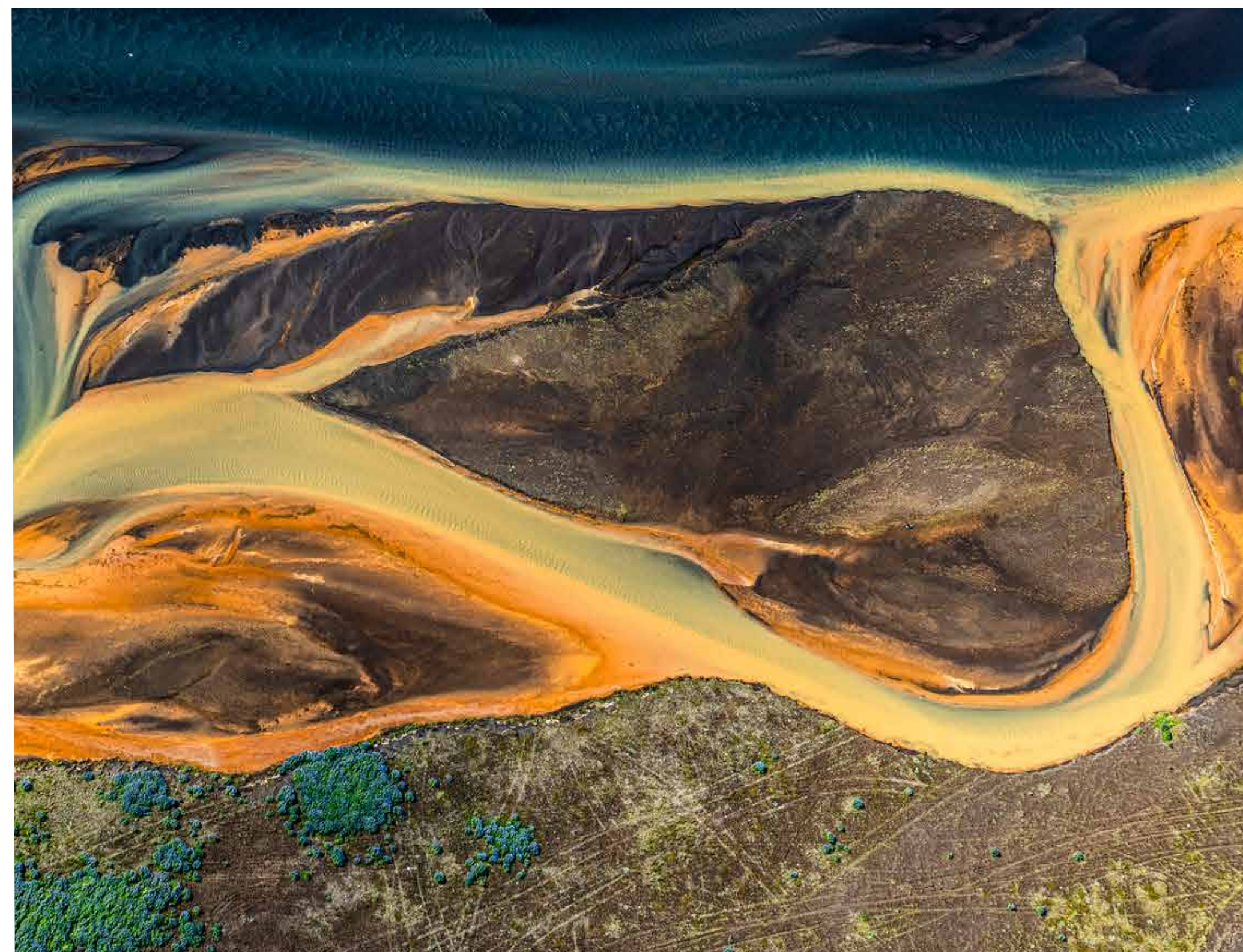
Umhverfis- og loftslagsstefna Arion banka

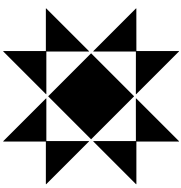
Við viljum vera til fyrirmyndar í umhverfis- og loftslagsmálum, lágmarka neikvæð umhverfis-áhrif starfseminnar og losun gróðurhúsalofttegunda. Loftslagsbreytingar af mannavöldum eru ein stærsta áskorun samtímans og nauðsynlegt að halda hlýnun jarðar innan 1,5 gráða.

Við ætlum að leggja okkar af mörkum svo að Ísland geti staðið við skuldbindingar sínar gagnvart Parísarsamkomulaginu og öðrum innlendum og alþjóðlegum umhverfis- og loftslagsáttmálum. Við styðjum metnaðarfull áform Íslands um kolefnishlutleysi árið 2040 og stefnir bankinn að kolefnishlutleysi sama ár.

Bankar gegna lykilhlutverki í því að fjármagna framfarir og við beinum sjónum okkar að fjármögnun verkefna sem snúa að sjálfbærri þróun og grænni uppbyggingu. Við gerum þá kröfu til okkar birgja að þeir taki mið af umhverfis- og loftslagsáhrifum í starfsemi sinni.

Við setjum okkur markmið og birtum árangur hvað varðar þá þætti sem við höfum mest áhrif á, svo sem innkaup, eigin rekstur, lánveitingar og fjárfestingar bankans. Með markvissum hætti munum við auka þekkingu starfsfólks á umhverfismálum og styðja við vegferð viðskiptavina okkar í átt að grænni framtíð í samræmi við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

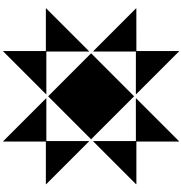
Markmið í tengslum við umhverfis- og loftslagsstefnu

Markmið Arion banka fyrir árið 2030:

Áhersla	Markmið	Staða árið 2024
Sjálfbærar lánveitingar	Hlutfall sjálfbærra lánveitinga verði a.m.k. 20% af heildarlánabók bankans.	15,5%
Kolefnishlutleysi	Draga úr losun gróðurhúsalofttegunda sem hlýst af eigin starfsemi (umfang 1 og 2) um 80% m.v. árið 2015 og kolefnisjafna þá losun sem eftir stendur.	70% samdráttur og öll losun kolefnisjöfnuð.
Aðkeyptar vörur og þjónusta	Ná betur utan um losun vegna aðkeyptra vara og þjónustu (umfang 3) í starfsemi bankans.	Bætt aðferðafræði og gagnaöflun fyrir tölvubúnað, kaffihylki og flutning úrgangs í uppgjöri fyrir árið 2024.
Fjármögnuð kolefnislosun	Stuðla að samdrætti í fjármagnaðri losun í þeim atvinnugreinum sem hafa hvað mest áhrif (umfang 3) í samræmi við markmið um kolefnishlutleysi árið 2040.	Á réttri leið.
Vísindaleg loftslagsmarkmið	Markmið í tengslum við fjármagnaðan útblástur séu samþykkt af SBTi í lok árs 2025.	Á réttri leið.

Markmið Arion banka fyrir árið 2024:

Rekstur bankans	Hlutfall flokkaðs úrgangs í rekstri bankans sé a.m.k. 90%.	72%
	Bankinn kaupir áfram einungis inn bíla sem nota 100% endurnýjanlega orkugjafa.	Markmiði náð.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Markmið Varðar fyrir árið 2030:

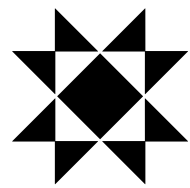
Áhersla	Markmið	Staða árið 2024
Kolefnisspor	Draga úr losun gróðurhúsalofttegunda sem hlýst af eigin starfsemi (umfang 1 og 2) um 80% m.v. árið 2018 og kolefnisjafna þá losun sem eftir standur.	65% samdráttur og öll losun kolefnisjöfnuð.
Aðkeyptar vörur og þjónusta	Vinna stöðugt að því að ná betur utan um losun vegna aðkeyptra vara og þjónustu (umfang 3) í starfsemi fyrirtækisins.	Í uppgjöri fyrir 2024 var leigubílaferðum bætt við og aðferðafræði og gagnaöflun fyrir tölvubúnað, kaffihylki. flutning úrgangs var betrubætt.

Markmið Varðar fyrir árið 2024:

Framrúðutjón	Halda áfram að auka viðgerðir á framrúðum í stað skipta, Hlutfall rúðuviðgerða fari ekki undir 18%.	17,3%
--------------	---	-------

Markmið Stefnis fyrir árið 2030:

Áhersla	Markmið	Staða árið 2024
Sjálfbærniáhætta	Áhættunefnd skilgreini áhrif loftslagsmála á félagið og hvernig er hægt að koma í veg fyrir þau.	Sjálfbærniáhættumat hefur verið framkvæmt hjá félaginu fyrir sjóði og starfsemi Stefnis frá árinu 2023.
Kolefnisspor	Draga úr losun gróðurhúsalofttegunda sem hlýst af eigin starfsemi (umfang 1 og 2) um a.m.k. 55% fyrir árið 2030 miðað við árið 2015.	53% samdráttur og öll losun kolefnisjöfnuð.
Kolefnisspor	Kolefnisspor allra sjóða metið af óháðum þriðja aðila.	Kolefnisspor sjóða hefur verið reiknað fyrir árin 2023-2025.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs**
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

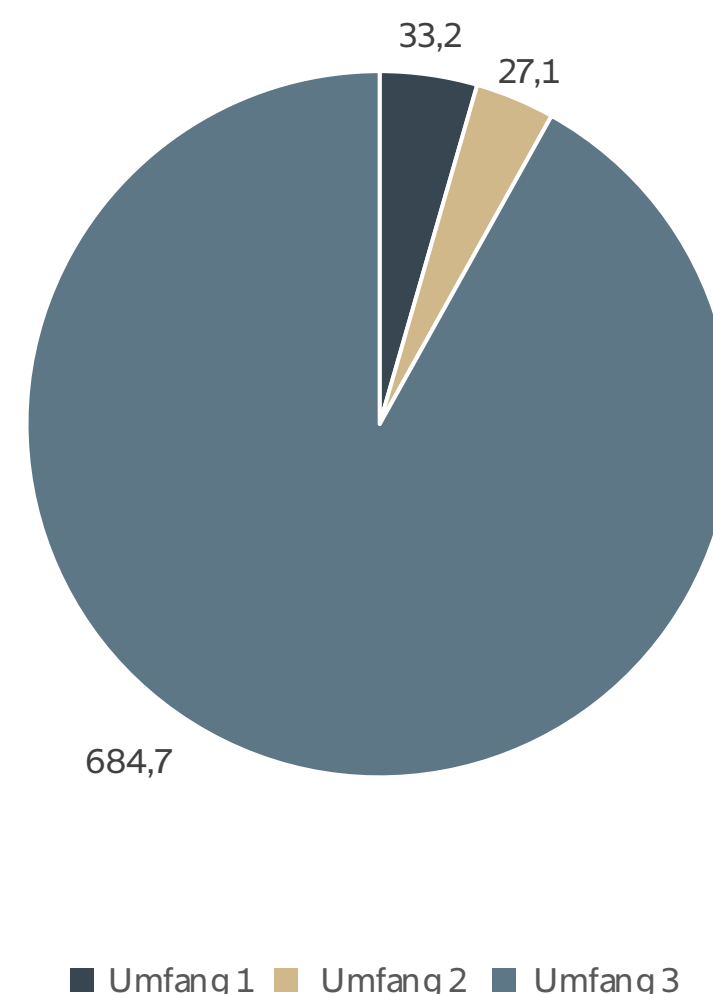
Helstu þættir umhverfisuppgjörs

Í fyrsta sinn er umhverfisuppgjör Arion banka birt á samstæðugrunni með dóttur-félögunum Stefni og Vörð. Lykiltölur bankans eru sömuleiðis birtar og bornar saman við viðmiðunarárið 2015. Bankinn hefur það að markmiði að draga úr losun frá eigin rekstri um að minnsta kosti 80% fyrir árið 2030 (umfang 1 og 2). Vörður og Stefni horfa til umhverfismarkmiða bankans við setningu sinna markmiða.

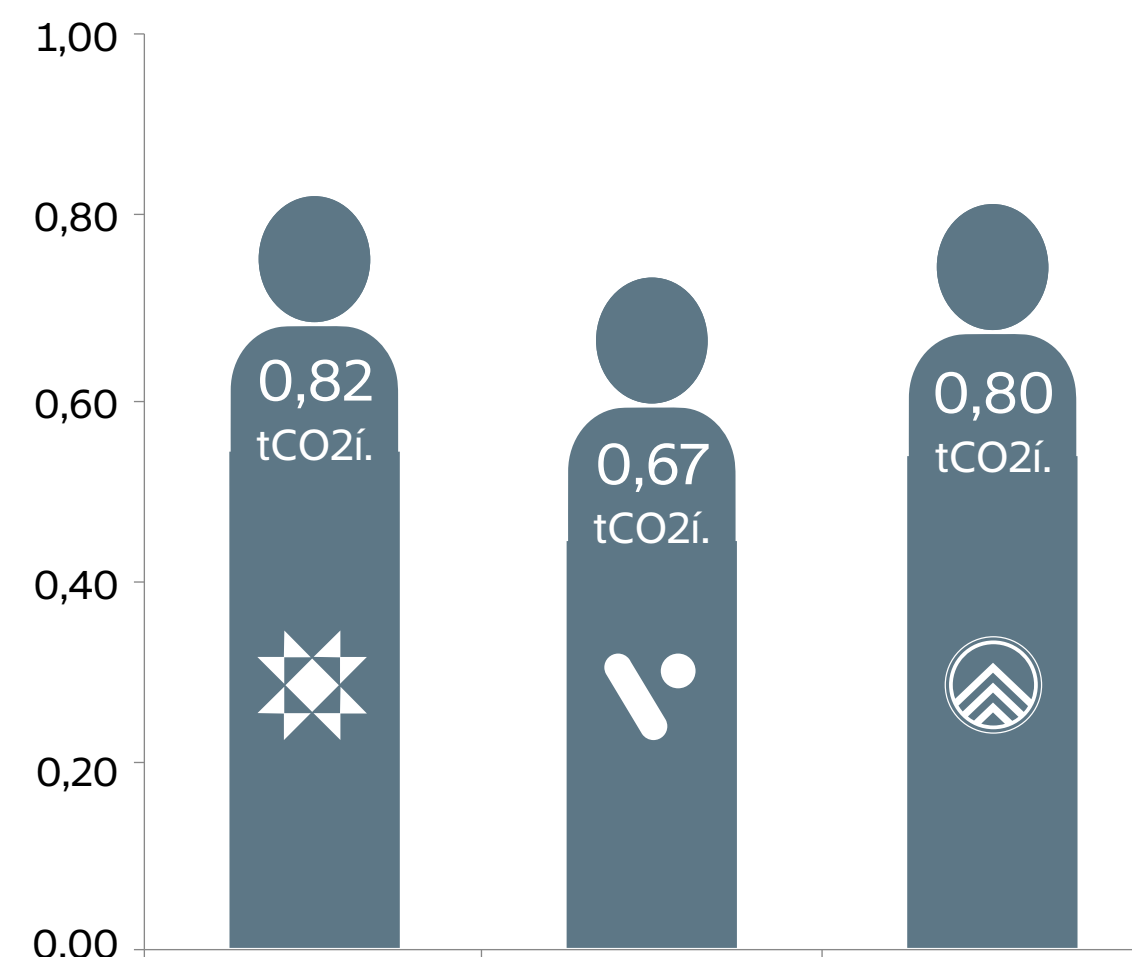
Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda árið 2024 fyrir Arion banka, Stefni og Vörð var 745 tCO₂i, án fjármagnaðrar losunar. Þar af er hlutfallsleg losun bankans mest eða 91%, Varðar 7% og Stefni 2%.

Losun vegna raforkunotkunar (innan umfangs 2) er byggð á markaði upprunaábyrgða, en Arion kaupir upprunaábyrgðir með keyptri raforku til þess að tryggja sér raforku sem framleidd er með endurnýjanlegum orkugjöfum.

Losun gróðurhúsalofttegunda Arion
tCO₂i

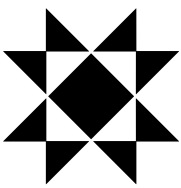


Losunarkræfni starfsfólks Arion banka, Varðar og Stefni
tCO₂i á hvern starfsmann



Losunarkræfni starfsfólks segir til um hversu mikil losun gróðurhúsalofttegunda er á hvern starfsmann. Kræfni starfsfólks er sambærileg fyrir Arion banka, Stefni og Vörð, en losunarkræfni Varðar er lítillega lægri vegna færri flugferða á árinu og annarra þátta í umfangi 3.

Losunarkræfni eigin reksturs Arion banka segir til um hversu mikil losun gróðurhúsalofttegunda er vegna reksturs bifreiða og húsnæðis í eigu bankans á hvern starfsmann. Losunarkræfnin hefur dregist jafnt og þétt saman frá árinu 2015, í heildina um 66%. Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda vegna eigin reksturs fyrir Arion banka hefur dregist saman um 70,1% frá árinu 2015 (umfang 1 og 2). Þar af hefur heildarlosun vegna bifreiða dregist saman um 64,7% og vegna eigin húsnæðis um 75,1%.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjörs

- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

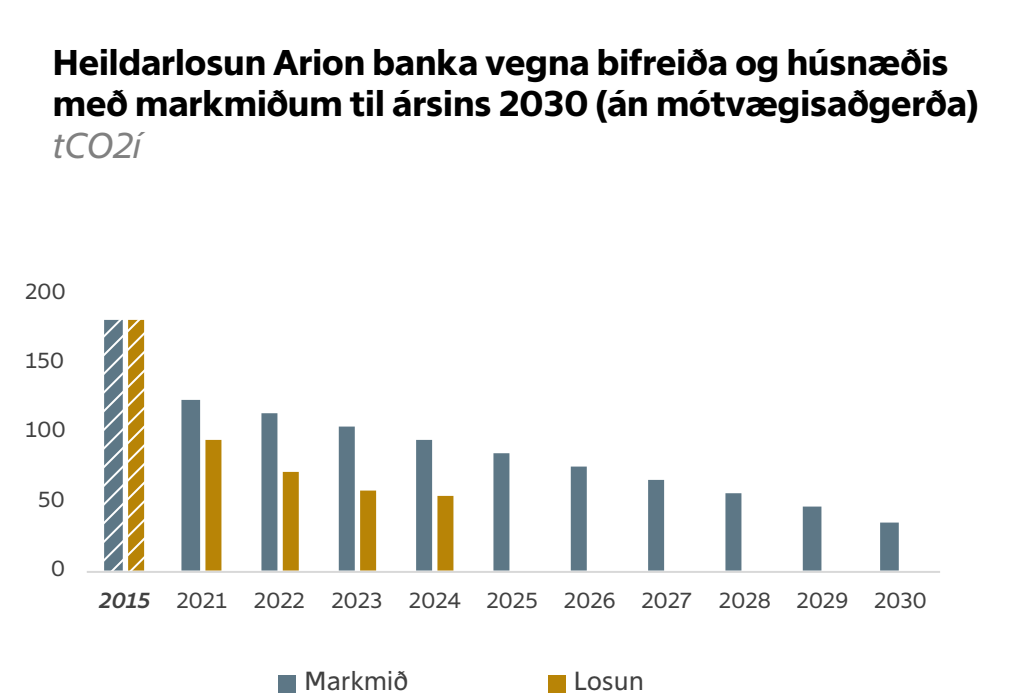
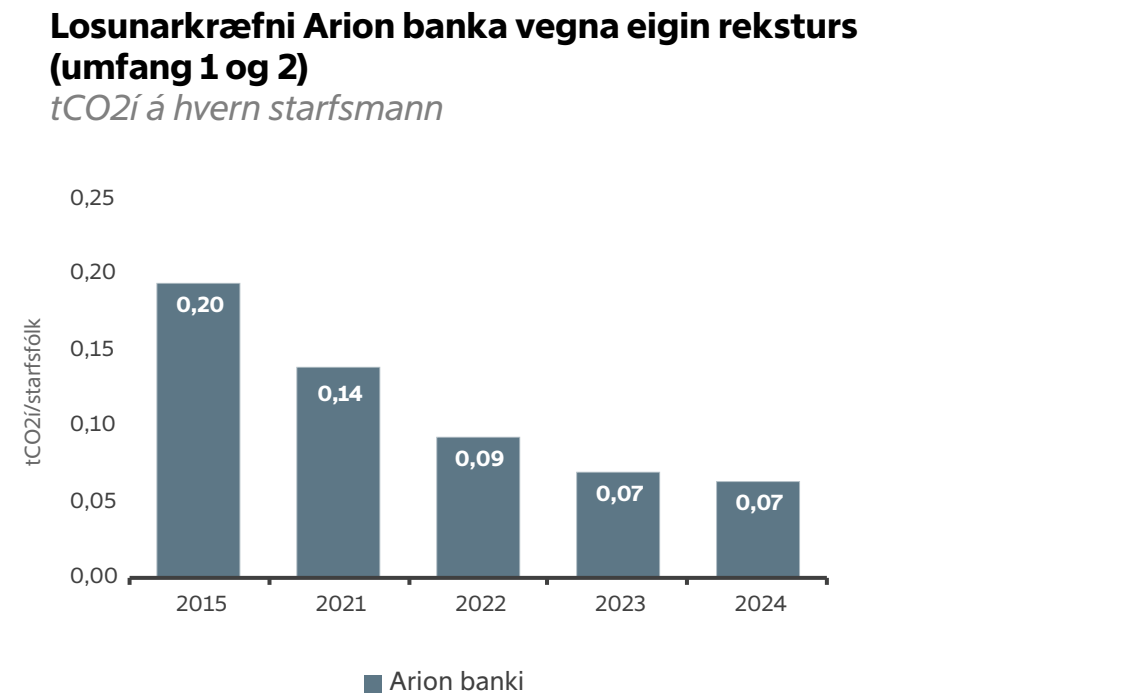
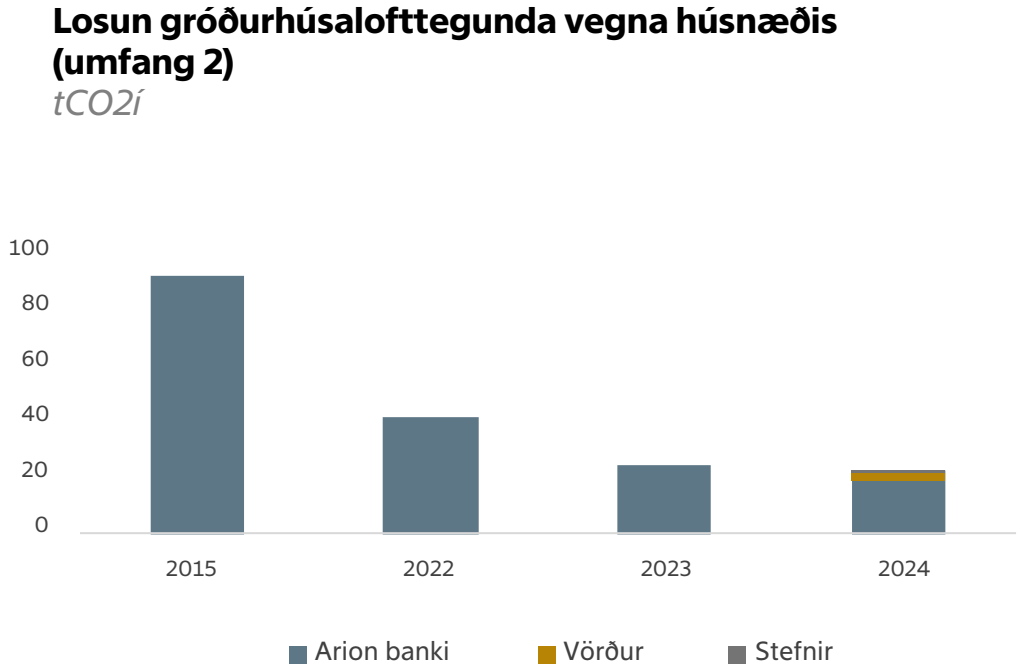
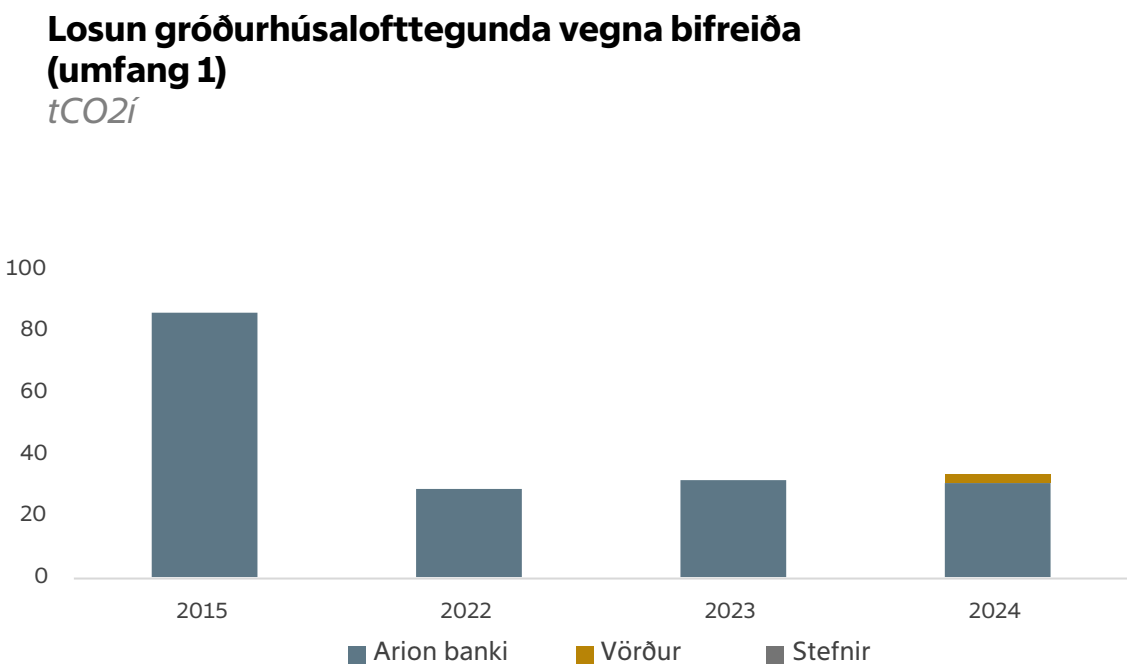
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

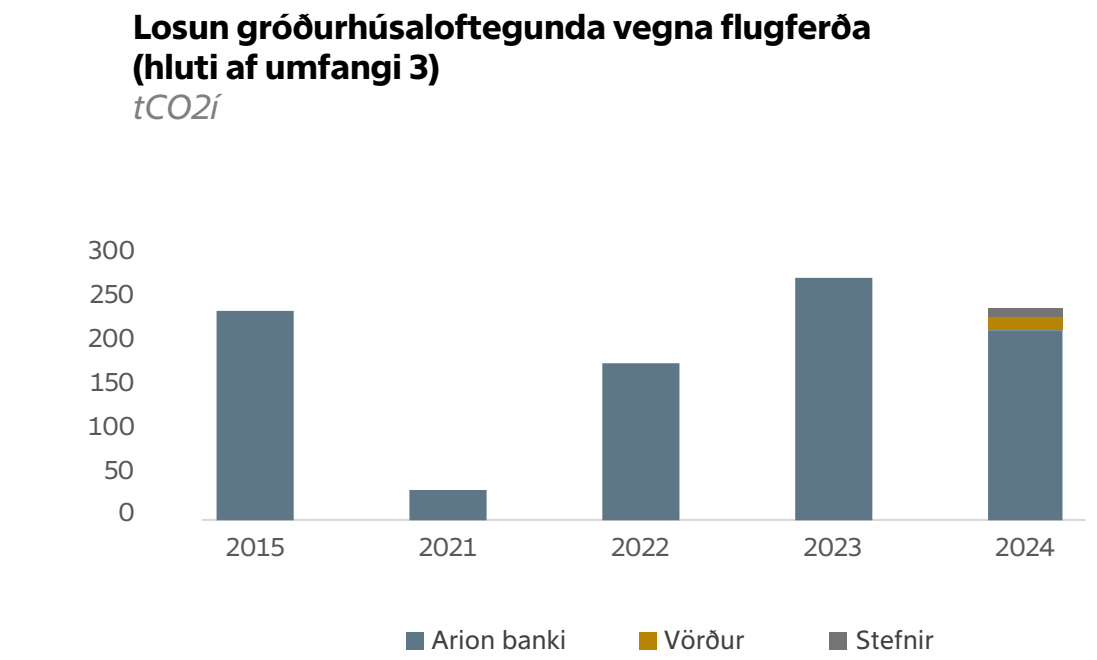
Sjálfbærniuppgjör

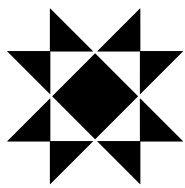
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda



Vel hefur gengið síðustu ár að draga úr losun í eigin rekstri með því að fækka fermetrum undir starfsemi bankans og jafnframt fækka bílum bankans sem ganga fyrir óendurnýjanlegum orkugjöfum. Í markmiðum í tengslum við umhverfis- og loftslagsstefnu Arion banka kemur fram að ekki eru keyptir bílar fyrir reksturinn nema þeir noti 100% endurnýjanlega orkugjafa. Helstu tækifærin til að draga enn frekar úr losun í umfangi 1 er að fasa út eldri bíla sem eru í eigu Arion og ganga fyrir óendurnýjanlegum orkugjöfum.

Losun vegna flugferða á vegum bankans dróst lítillega saman á árinu þar sem viðskiptaferðum fækkaði á milli ára. Í ár birtum við einnig upplýsingar um flugferðir Varðar og Stefniis.

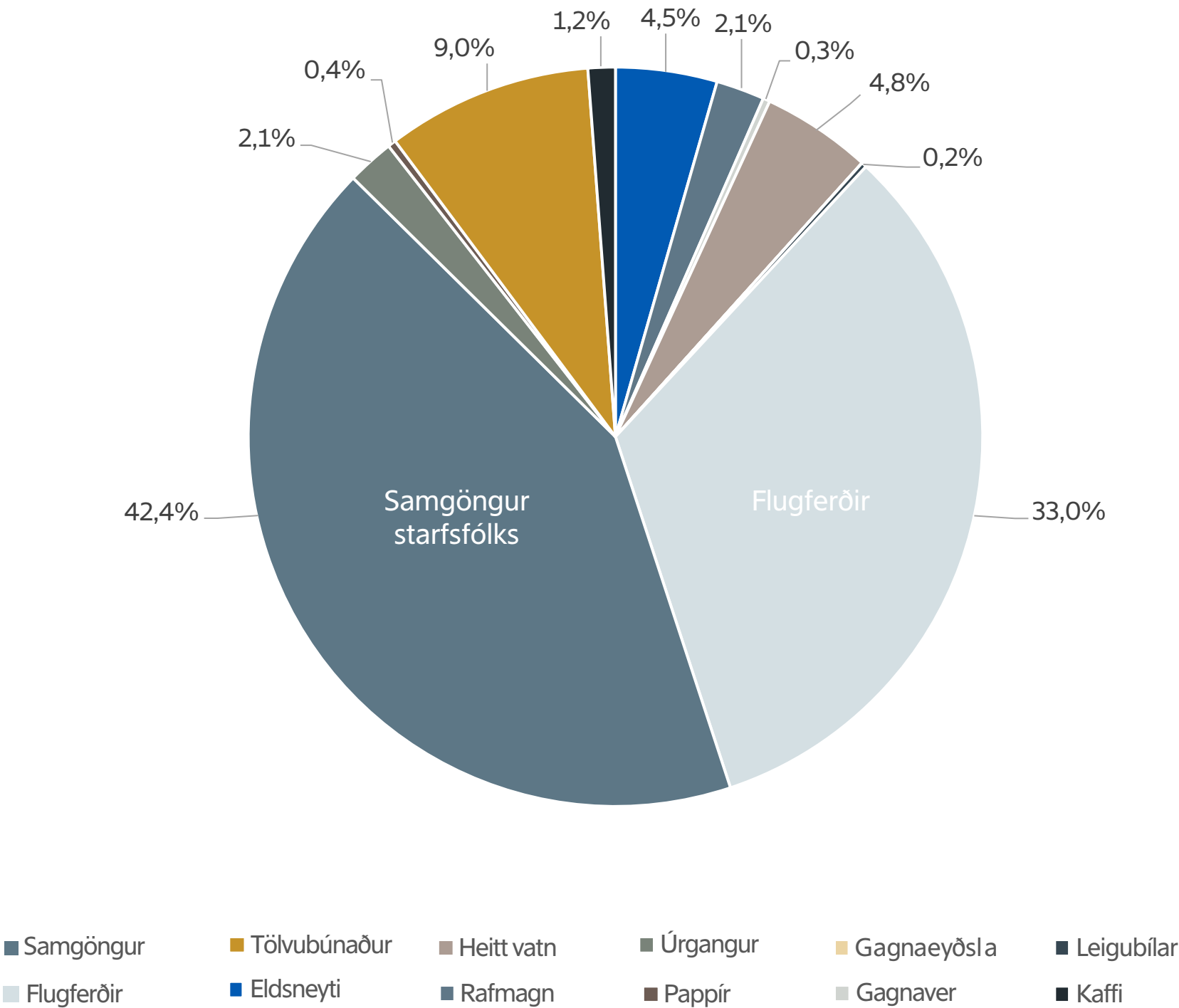




Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjörs
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Hlutfallsleg heildarlosun (umfang 1, 2 og 3) fyrir Arion banka, Vörð og Stefni
án fjármagnaðrar losunar



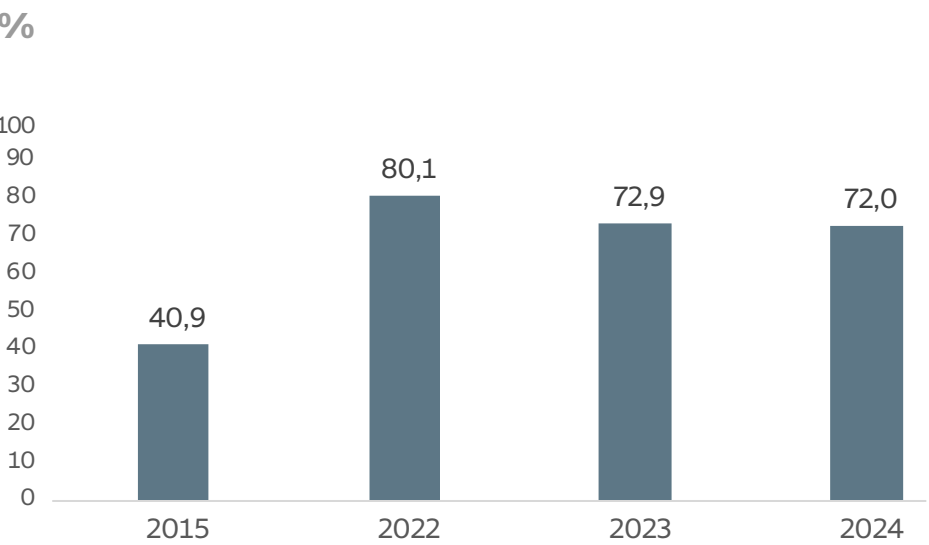
Líkt og fyrri ár fór Arion í mótvægisáðgerðir vegna þeirrar losunar sem ekki tókst að koma í veg fyrir á árinu frá eigin rekstri (umfang 1 og 2) og öðrum þáttum sem tengjast starfseminni (umfang 3), svo sem vegna viðskiptaferða, úrgangs og samgangna starfsfólks til og frá vinnu. Arion banki hefur gert samning við Vaxa Technologies og keypt vottaðar kolefniseiningar sem samsvara 750 tCO2i vegna losunar bankans og dótturfélaga á árinu 2024. Vaxa Technologies, sem staðsett er í jarðhitagarði ON á Hellisheiði, selur vottaðar og virkar kolefniseiningar sem verða til við framleiðslu á blágrænum þörungum, spírulína. Bankinn hefur auk þess styrkt Skógræktarfélag Íslands myndarlega til fjölda ára og heldur þeim stuðningi áfram.

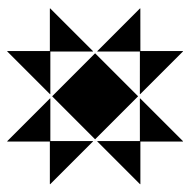
Með aukinni gagnaöflun höfum við betri upplýsingar um aðkeypta þjónustu en áður og vinnum stöðugt að því að ná betur utan um umfang 3. Á árinu 2020 var sem dæmi í fyrsta sinn tekin með óbein losun frá samgöngum starfsfólks til og frá vinnu og á árinu 2022 bættist við losun vegna leigðra og útleigðra eigna. Undir leigðum eignum í umfangi 3 fellur losun húsnæðis sem bankinn leigir fyrir starfsemi sína, svo sem útibú og starfsstöðvar utan höfuðborgar-svæðisins, og þar undir fellur sömuleiðis losun sem verður vegna hraðbanka sem bankinn leigir af þjónustuaðila. Árið 2022 bættust við upplýsingar tengdar aðkeyptum búnaði, þ.e. tölvum og tölvubúnaði. Í útreikningum fyrir árið 2024 var stuðst við nýja og betri stuðla fyrir tölvubúnað, prentun og kaffihylki byggt á lífsferilsgreiningum. Þetta útskýrir að stórum hluta aukningu á milli ára í losun gróðurhúsalofttegunda vegna aðkeyptra vara og þjónustu.

Magn úrgangs í starfsemi félaganna kemur frá þjónustuaðilum og er svo áætlað niður á félögin eftir starfsmannafjölda. Þannig má aðgreina úrgangshlutfall dótturfélaganna frá starfsemi bankans.

Jákvæð þróun hefur átt sér stað í úrgangsmálum hjá bankanum á undanförunum árum þótt enn sé verk að vinna. Við höfum ekki náð markmiði okkar um 90% flokkunarhlutfall í starfseminni sem sett var árið 2019 en stefnum ótrauð áfram að sama marki. Hlutfallið hefur aukist frá 2015 og var hlutfall flokkaðs úrgangs 72,0% undir lok árs 2024 hjá bankanum. Þrátt fyrir að losun gróðurhúsalofttegunda vegna úrgangs hafi aukist mikið frá árinu 2023 þá hefur magnið ekki breyst mikið á milli ára. Þessa aukningu má útskýra með breyttri aðferðafræði, en í ár var losun vegna útflutnings úrgangs til orku- og endurvinnslu reiknuð inn í losun gróðurhúsalofttegunda. Arion vinnur stöðugt að því að bæta úrgangsmálin og finna nýjar lausnir sem fela í sér endurnýtingu og endurvinnslu.

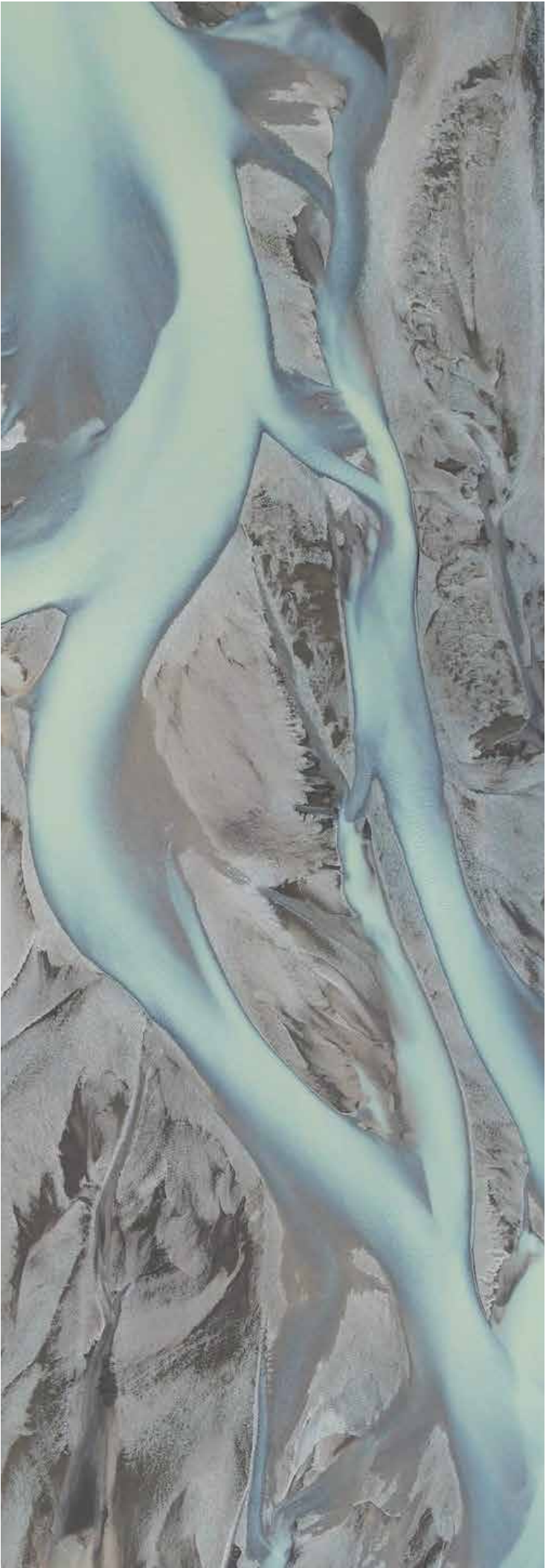
Hlutfall flokkaðs úrgangs hjá Arion banka





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjörs
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda



Samgöngur starfsfólks

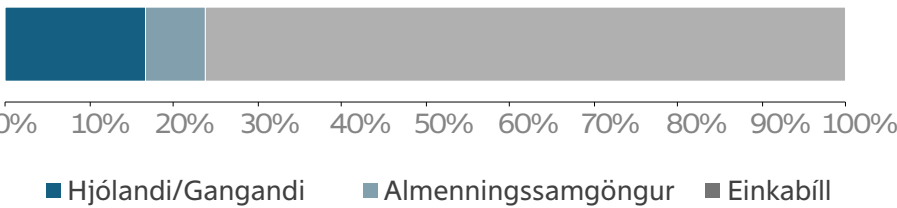
Arion er með fjarvinnustefnu fyrir starfsfólk. Stefnan kveður á um aukinn sveigjanleika varðandi viðveru á starfsstöðvum og fjölbreyttara starfsumhverfi í takt við breytta tíma. Aukin fjarvinna sparar tíma og dregur úr kolefnisspori vegna ferða starfsfólks til og frá vinnu. Fjarvinna getur þannig verið til hagsbóta fyrir starfsfólk, fyrirtækið og samfélagið í heild.

Starfsfólki Arion býðst samgöngustyrkur ef ferðast er með vistvænum ferðamáta að minnsta kosti fjórum sinnum í viku til og frá vinnu. Árið 2024 nýttu 30,7% starfsfólks sér samgöngu-styrkinn. Með vistvænum samgöngum er átt við allan ferðamáta annan en að ferðast til og frá vinnu á einkabíl, s.s. að ganga, hjóla eða ferðast með almenningssamgöngum.

Starfsfólki stendur til boða að nýta sér umhverfis-vænan ferðamáta með rafskútum frá Hopp sér að kostnaðarlausu til að ferðast til og frá vinnu, fara á fundi eða sinna öðrum erindum á vinnutíma. Ánægjulegt er að sjá góða nýtingu á þessum valkosti en í árslok 2024 var heildarfjöldi ferða með Hopp 11.281 skipti.

Í lok árs 2024 var gerð könnun meðal starfsfólks varðandi ferðavenjur til og frá vinnu þá daga sem starfsfólk mætti á starfsstöðvar. Niðurstöðurnar sýna að heildarlosun vegna samgangna starfsfólks samstæðunnar til og frá vinnu árið 2024 var 315,5 tCO₂i og fellur sú losun undir umfang 3 í umhverfisuppgjöri. Meðallosun á hvern starfs-mann samstæðunnar vegna samgangna á árinu 2024 var 338 kgCO₂i sem er 3% aukning frá árinu áður.

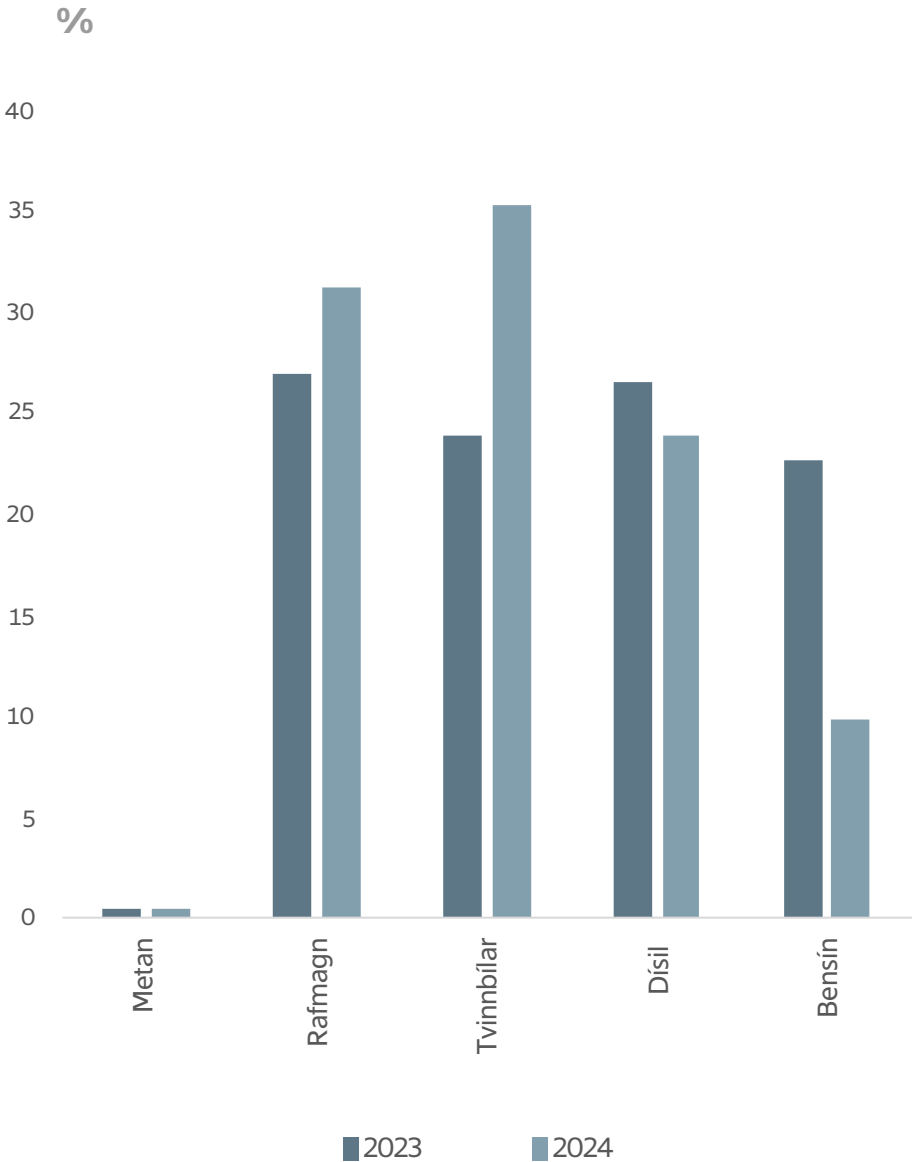
Ferðamáti starfsfólks

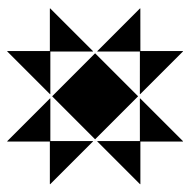


76,1% starfsfólks notar fyrst og fremst einkabílinn til að komast til og frá vinnu, 16,5% nota rafhjól, hjóla eða ganga og 7,4% nota almenningssam-göngur. Fleiri nýttu sér einkabílinn í ár en í fyrra, en 74,6% nýttu sér einkabílinn árið 2023. Jákvætt er að sjá að af þeim sem ferðast til og frá vinnu á einkabíl eru 30,4% starfsfólks á rafmagnsbílum og vex það hlutfall jafnt og þétt á milli ára. 35,1% starfsfólks ekur um á tvinnbílum eða tengiltvinnbílum en aðeins örfáir eða 0,4% aka um á metanbílum. Samtals knýja því endurnýjanlegir aflgjafar 66,5% bíla starfsfólks en dísil og bensín 33,5%.

Til að styðja við og mæta aukinni notkun rafmagns- og tengiltvinnbíla hefur rafhleðslustöðvum verið fjölgað töluvert undanfarin ár. Við höfuðstöðvar bankans í Borgartúni eru 54 rafhleðslustöðvar sem bæði starfsfólk og viðskiptavinir geta nýtt sér.

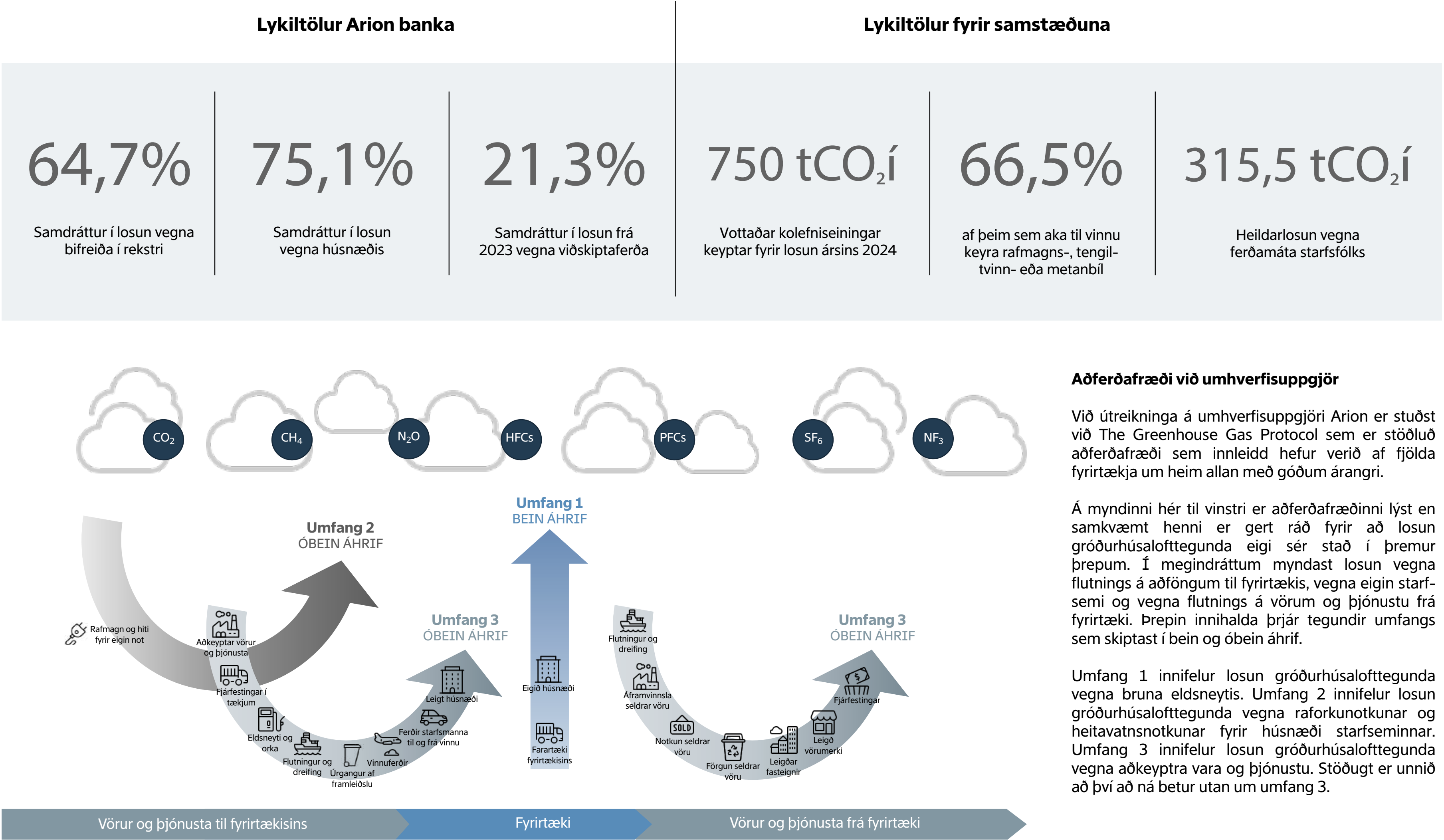
Bílar starfsfólks – aflgjafar





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

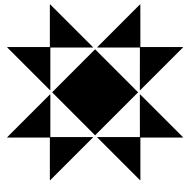


Aðferðafræði við umhverfisuppgjör

Við útreikninga á umhverfisuppgjöri Arion er stuðst við The Greenhouse Gas Protocol sem er stöðluð aðferðafræði sem innleidd hefur verið af fjölda fyrirtækja um heim allan með góðum árangri.

Á myndinni hér til vinstri er aðferðafræðinni lýst en samkvæmt henni er gert ráð fyrir að losun gróðurhúsalofttegunda eigi sér stað í þremur þrepum. Í megindráttum myndast losun vegna flutnings á aðföngum til fyrirtækis, vegna eigin starfsemi og vegna flutnings á vörum og þjónustu frá fyrirtæki. Þrepin innihalda þrjár tegundir umfangs sem skiptast í bein og óbein áhrif.

Umfang 1 innifelur losun gróðurhúsalofttegunda vegna bruna eldsneytis. Umfang 2 innifelur losun gróðurhúsalofttegunda vegna raforkunotkunar og heitavatnsnotkunar fyrir húsnæði starfseminnar. Umfang 3 innifelur losun gróðurhúsalofttegunda vegna aðkeyptra vara og þjónustu. Stöðugt er unnið að því að ná betur utan um umfang 3.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Fjármögnuð kolefnislosun

Fjármögnuð kolefnislosun Arion banka

Arion banki er aðili að Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Um er að ræða alþjóðlegan samstarfs- vettvang fjármálafyrirtækja sem hefur það að meginmarkmiði að samræma mat á umfangi losunar gróðurhúsalofttegunda sem fjármálafyrirtæki fjármagna í gegnum lánveitingar og eigin fjárfestingar (umfang 3). Við birtum árlega upplýsingar um kolefnisspor fjármagnaðs útblásturs samkvæmt aðferðafræði PCAF og stuðlum þannig að gagnsæi varðandi árangur í loftslagsmálum. Greiningin getur nýst m.a. til að meðhöndla loftslagstengda umbreytingaráhættu, þróa loftslagsvænar fjármálavörur og við markmiðasetningu í tengslum við Parísarsamkomulagið og kolefnishlutlaust Ísland árið 2040.

Niðurstöðurnar endurspegla losun gróðurhúsalofttegunda sem fjármögnuð er af Arion banka fyrir árið 2023. Útreikningarnir byggja á nýjustu og áreiðan- legustu gögnum sem tiltæk eru hverju sinni og er notast við a.m.k. árs gömul gögn þar sem nýrri liggja ekki fyrir. Aðferðafræði við uppbyggingu losunar- stuðla hefur tekið lítilsháttar breytingum til að auka nákvæmni sem orsakar nokkrar breytingar á losunartölum milli ára. Notast var við gögn úr Veru, sjálfbærnilausn Creditinfo.



Heimild: PCAF Global GHG accounting and reporting standard for the financial industry

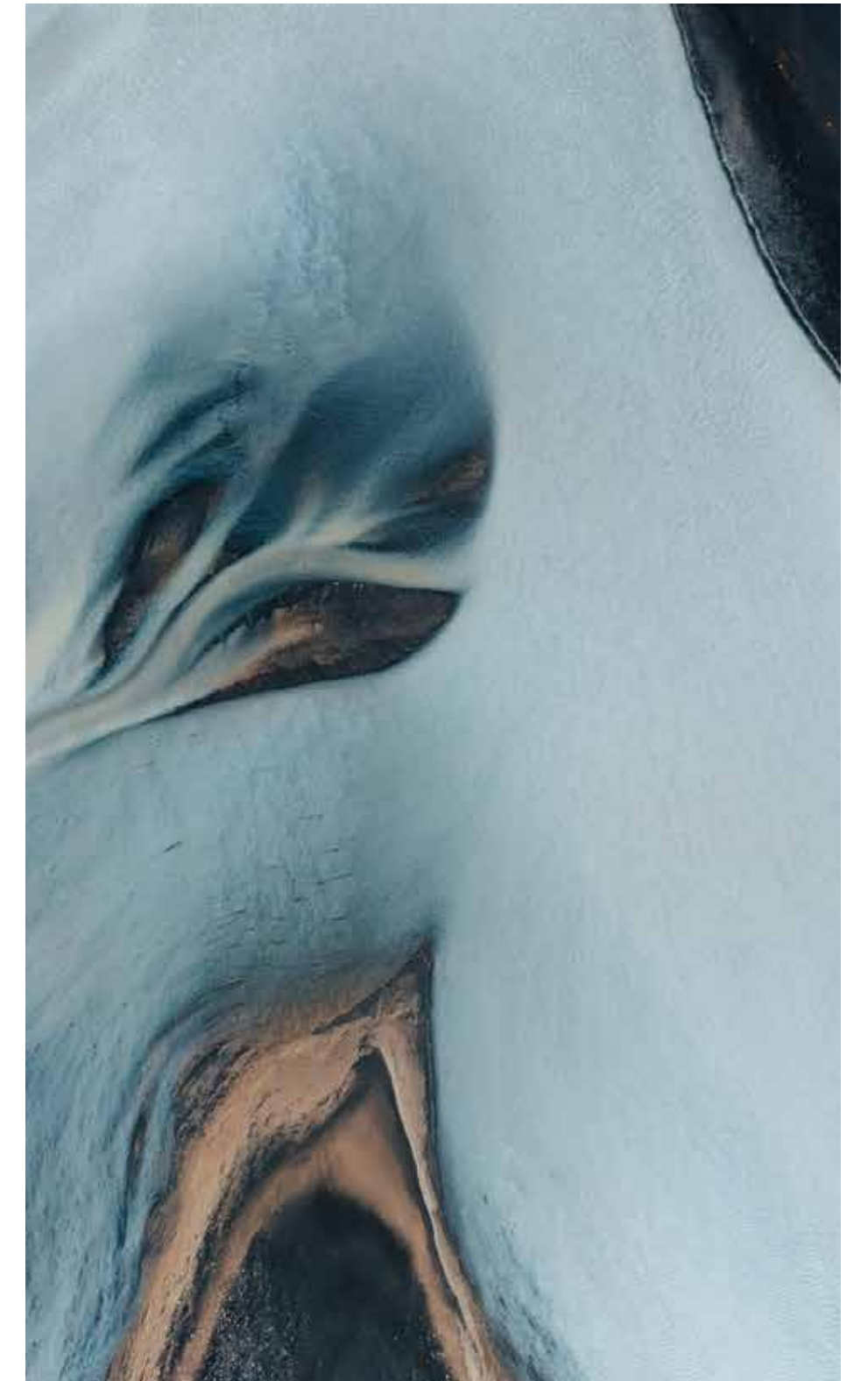
Helstu niðurstöður

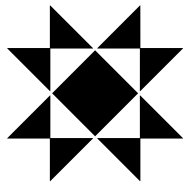
Heildarútblastur á fjármagnaðri losun vegna lána og fjárfestinga bankans árið 2023, að meðtöldum ríkis- skuldabréfum (án landnotkunar), var 289 ktCO₂í sem er 18% aukning frá fyrra ári en tæplega 2% aukning frá árinu 2021. Þá var heildarútblastur á fjármagnaðri losun, að frátalinni losun vegna ríkisskuldabréfa, 161 ktCO₂í og jókst um 5% frá árinu 2022.

Samanborið við þau 54,2 tCO₂í sem bankinn losar frá eigin rekstri (umfang 1 og 2) er fjármögnuð losun bankans, að ríkisskuldabréfum undanskildum, um 2.976 sinnum meiri. Að meðtalinni losun vegna ríkisskuldabréfa með landnotkun er fjármögnuð losun 6.143 sinnum magn losunar frá eigin rekstri bankans.

Ríkisskuldabréfin (með landnotkun) ein og sér eru með losun upp á tæp 171 tCO₂í og eru stærsti ein- staki þáttur í fjármagnaðri losun bankans. Losun vegna ríkisskuldabréfa er afar mismunandi milli landa, einkum með tilliti til landnotkunar. Því hefur samsetning safnsins grundvallaráhrif.

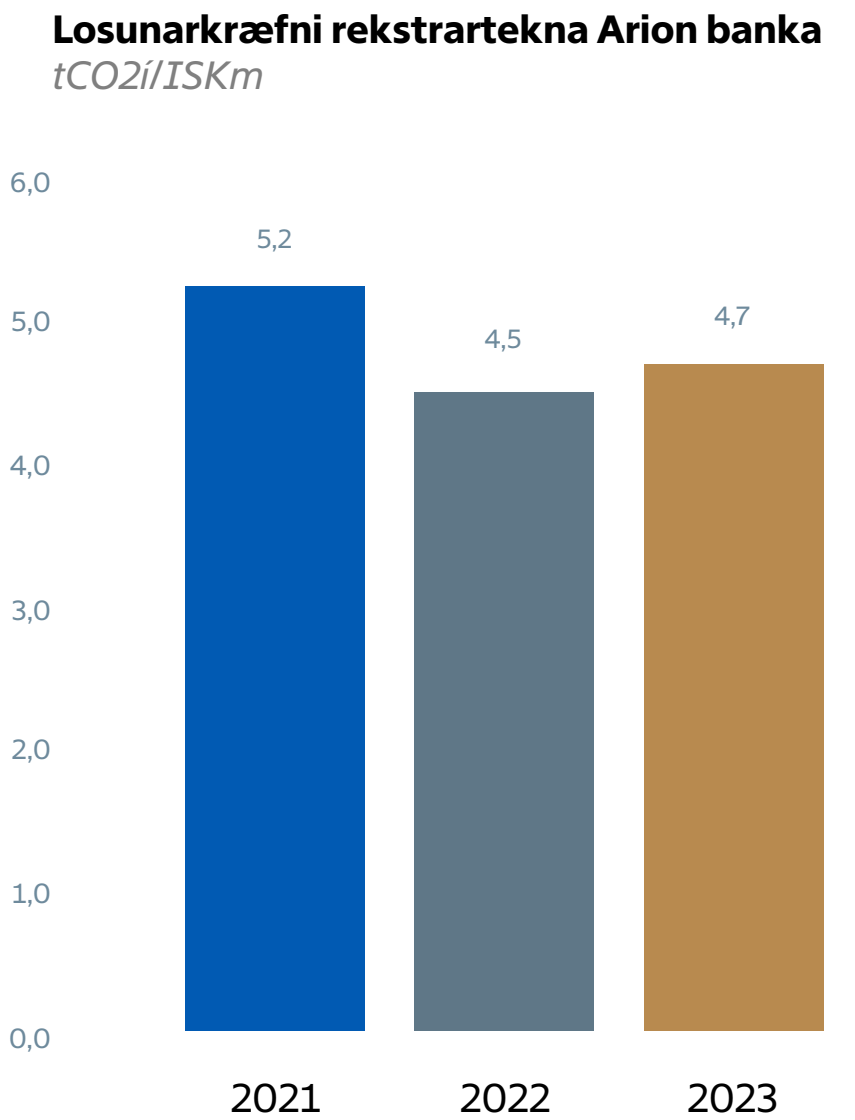
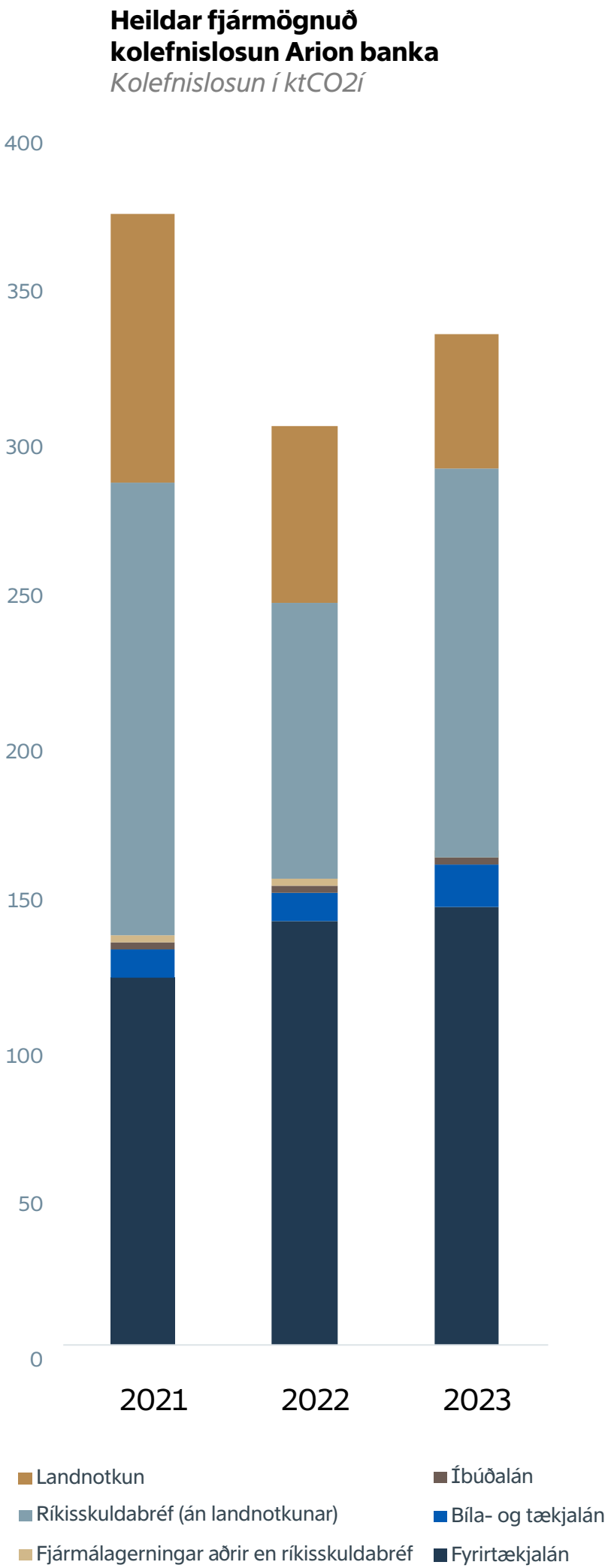
Fyrir utan breytingar á ríkisskuldabréfum þá stafar hækkun á milli árunna 2022 og 2023 einna helst af vexti útlána bankans og auknum eigin fjárfestingum. Einnig má benda á að smávægileg breyting varð á losunarstuðlum við áætlun á losun vegna fyrir- tækjalána. Losunarkræfni rekstrartekna hækkar lítillega, úr 4,5 tCO₂í/ISKm í 4,7 tCO₂í/ISKm, sem gefur til kynna aukin umhverfisáhrif á hverja tekjueiningu frá árinu 2022 en samdrátt um 10% frá árinu 2021 til ársins 2023. Helsta ástæða hækkunar á milli árunna 2022 og 2023 er breytt samsetning ríkisskuldabréfa í eignasafni bankans.



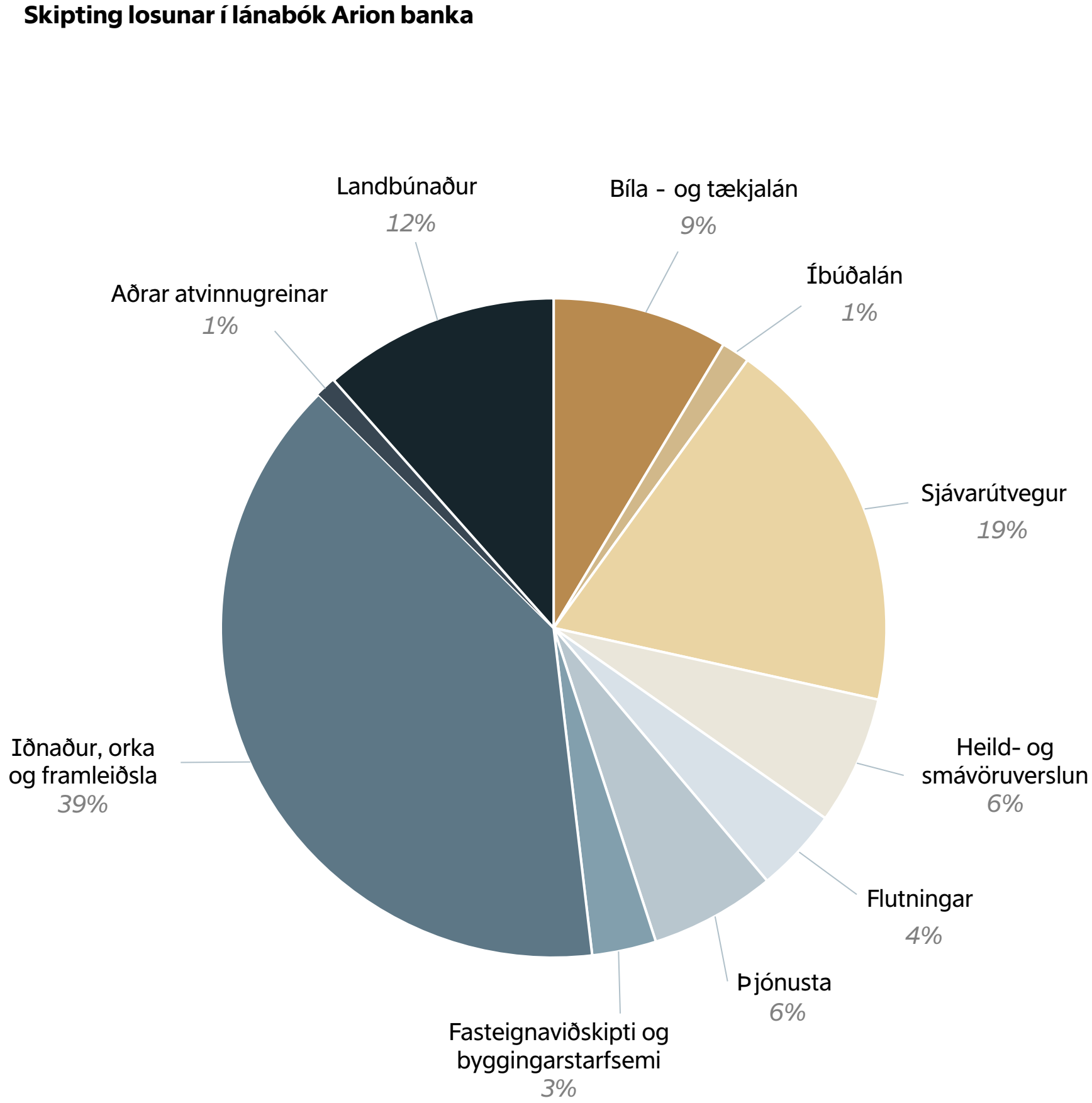


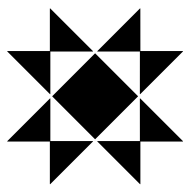
Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda



Losun vegna fyrirtækjalána er 90% af heildar-losun útlána bankans. Sú losun hækkar um rúm 3% á milli ára eða úr 140 ktCO₂i í 144,4. Losunarkræfni fyrirtækjalána lækkar þó örlítið á milli ára úr 0,29 tCO₂i/ISKm í 0,28 tCO₂i/ISKm sem þýðir að hver milljón sem bankinn lánaði út 2023 losar hlutfallslega minna en árið 2022. Losunarkræfni er notuð til að meta árangur þar sem fjárhæðir geta breyst en hlutfallið helst samanburðarhæft og gefur betri mynd en ef horft væri eingöngu á losunartölur hvers flokks. Þær atvinnugreinar sem valda mestum útblæstri eru iðnaður, orka og framleiðsla, landbúnaður og sjávarútvegur. Hæsta losunarkræfni hafa landbúnaður með 1,66 tCO₂i/ISKm og iðnaður, orka og framleiðsla með 1,18 tCO₂i/ISKm. Losunarkræfni flutninga lækkar töluvert á milli ára úr 1,54 tCO₂i/ISKm í 0,89 tCO₂i/ISKm en nákvæmari aðferðafræði gerir það að verkum að áætlanir eru nær raunlosun en áður.

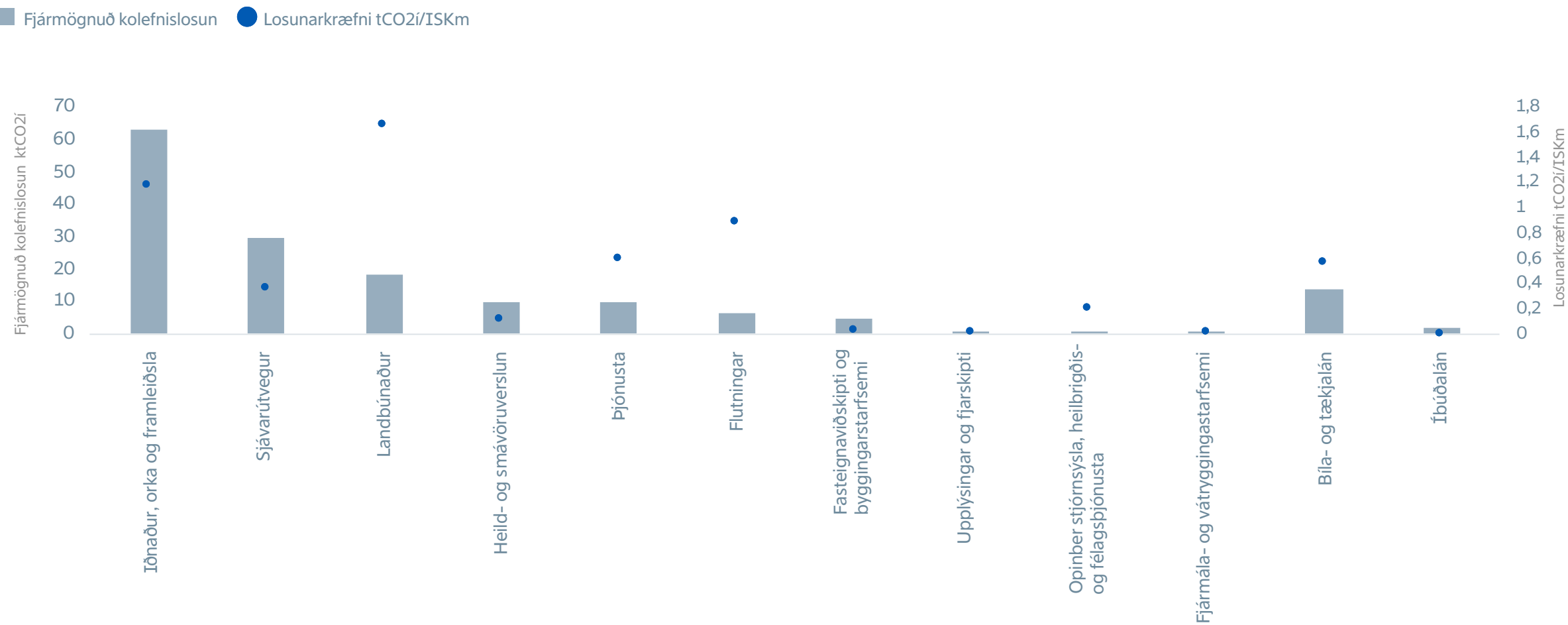




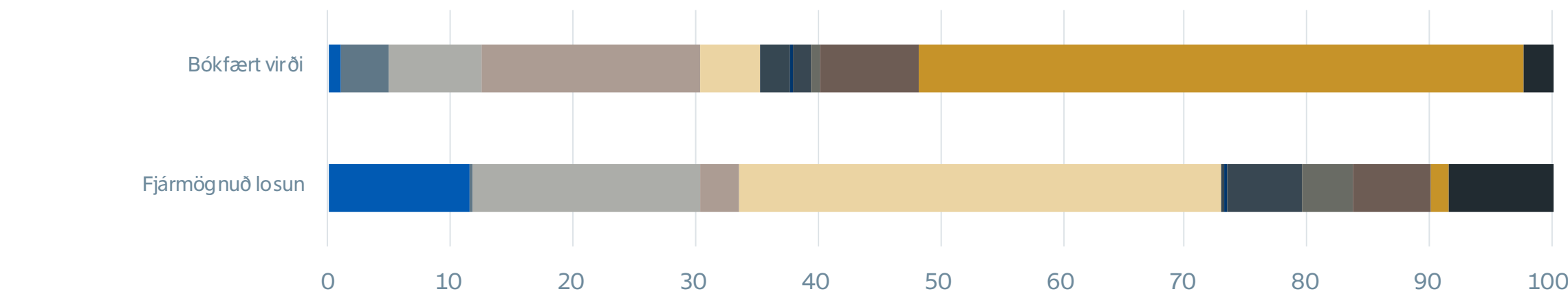
Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Fjármögnuð kolefnislosun og losunarkræfni útlána
Fjármögnuð kolefnislosun ktCO₂i



Skipting lánasafns eftir bókfærðu virði útlána og fjármagnaðri losun
%



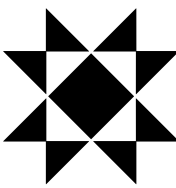
- Landbúnaður
- Sjávarútvegur
- Iðnaður, orka og framleiðsla
- Fjármála- og vátryggingastarfsemi
- Fasteignaviðskipti og byggingarstarfsemi
- Þjónusta
- Heild- og smávöruverslun
- Bíla- og tækjalán
- Flutningar
- Íbúðalán
- Opinber stjórnsýsla, heilbrigðis- og félagsþjónusta



Losun frá bíla- og tækjalánum hækkar á milli ára og var losunin 13,7 tCO₂i samanborið við 10,5 tCO₂i árið áður. Losunarkræfnin fer úr 0,50 tCO₂i/ISKm í 0,57 tCO₂i/ISKm en í útreikningum urðu breytingar á losunarstuðlum einstakra bifreiða og þá einkum vörubifreiða.

Fjármögnuð losun íbúðalána lækkar á milli ára þrátt fyrir að bókfært virði hækki. Losunin fer úr 2,5 tCO₂i í 2,2 tCO₂i og losunarkræfnin úr 0,005 tCO₂i/ISKm í 0,004 tCO₂i/ISKm. Ástæðu lækkunarinnar má rekja til þess að losunarstuðlar Orkuveitunnar lækka milli ára. Mat á kolefnissporinu nær til orkunýtingar húsnæðisins og vegna endurnýjanlegra orkugjafa okkar, jarðhitans og vatnsaflsins, eru stuðlar hérlandis lágir.

Fjármögnuð losun Arion banka vegna fjármála-gerninga annarra en ríkisskuldabréfa, þ.e. skráðra og óskráðra verðbréfa, er aðeins um 1 ktCO₂i. Flestar fjárfestingar í eignasafni samstæðunnar teljast ekki til mengandi iðnaðar en stærsti hluti losunarinnar í þessum flokki kemur frá félögum sem stunda far-þegaflutninga til og frá landinu með flugi, skipa-flutningum og sjávarútvegi.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

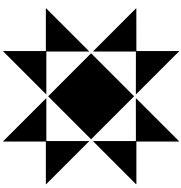
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Yfirlit yfir niðurstöður á fjármagnaðri losun Arion banka eftir PCAF eignaflokkum.

Flokkar	Bókfært virði (ISKm)	Losun umfang 1 + 2 (ktCO2í)	Losunarkræfni (tCO2í/ISKm)	Gagnagæði (vegið meðaltal)
Skráð hlutabréf og skuldabréf	7.514	1,05	0,14	1,41
Óskráð hlutabréf & skuldabréf	1.716	0,02	0,01	4,00
Fyrirtækjalán	518.365	144,41	0,28	3,81
Landbúnaður	11.061	18,42	1,66	4,00
Fjármála- og váttryggingastarfsemi	41.542	0,50	0,01	3,97
Sjávarútvegur	82.635	29,8	0,36	3,76
Fasteignaviðskipti og byggingar	191.337	4,96	0,03	3,96
Iðnaður, orka og framleiðsla	53.692	63,11	1,18	3,28
Upplýsingar og fjarskipti	25.535	0,58	0,02	3,53
Opinber stjórnsýsla, heilbrigðis- og félagsþjónusta	2.296	0,46	0,20	4,00
Þjónusta	16.700	9,84	0,59	4,00
Flutningar	7.402	6,62	0,89	3,89
Heild- og smávöruverslun	86.164	10,12	0,12	3,79
Framkvæmdalán	-	-	-	-
Íbúðalán	533.731	2,20	0,004	4,00
Atvinnuhúsnæði	-	-	-	-
Bíla- og tækjalán	23.888	13,67	0,57	2,16
Ríkisskuldabréf (með landnotkun)	132.192	170,54	1,29	4,00
Ríkisskuldabréf (án landnotkunar)	132.192	127,53	0,96	4,00
Samtals (án landnotkunar)	1.217.406	288,88	0,24	3,87



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Markmið til ársins 2030

Arion banki hefur frá árinu 2019 verið aðili að Principles of Responsible Banking (PRB), meginreglum um ábyrga bankastarfsemi, og hefur þar með skuldbundið sig til að aðlaga stefnur sínar og gjörðir að Parísarsamkomulaginu og heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna. Meginreglurnar veita okkur aðhald og hvatningu til að setja metnaðarfull markmið og áætlanir til að ná þeim.

Við höfum skuldbundið okkur til að fylgja aðferðafræði Science Based Targets initiative (SBTi) við setningu markmiða um samdrátt í losun gróðurhúsalofttegunda en útreikningar samkvæmt aðferðafræði

PCAF nýtast til að greina hvar helstu tækifærin liggja. Jafnframt er bankinn aðili að Net-Zero Banking Alliance (NZBA), samtökum banka á alþjóðavísu, undir hatti Sameinuðu þjóðanna, sem vilja skara fram úr í loftslagsmálum. Bankinn stefnir á að fá mælanleg loftslagsmarkmið samþykkt af SBTi fyrir árslok 2025. Markmiðin munu miða að því að hækkun á hitastigi jarðar fari ekki umfram 1,5°C og að Arion banki verði kolefnishlutlaus árið 2040.

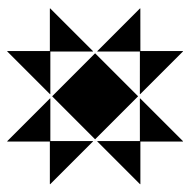
Upphæð lánveitinga breytist milli ára og því er árangur í samdrætti í fjármagnaðri losun metinn með samanburði á losunarkræfni frekar en raunlosun í lok árs. Markmið Arion banka eru byggð á markmiðum atvinnugreinanna og aðgerðaáætlun stjórnvalda sem sett eru fram til að standast skuldbindingar Parísarsamkomulagsins.

Við höfum sett okkur markmið um samdrátt í losunarkræfni lánveitinga til eftirfarandi atvinnugreina til ársins 2030:

- Sjávarútvegur 28%
- Orkuframleiðsla 30%
- Flutningar 28%
- Landbúnaður 5%
- Álframleiðsla 26%
- Kol - viðhalda 0%
- Olía - viðhalda 0%

Eins og áður hefur komið fram þá geta breytingar á milli ára stafað af breyttri aðferðafræði en unnið er að því að auka gagnagæði ár frá ári og þróa aðferðir til að áætla losun þeirra fyrirtækja sem birta ekki losunartölur. Nákvæmni líkana sem notuð eru við útreikninga er sífellt að aukast með tilheyrandi ósamræmi milli ára. Þó svo að breytingar á losunarkræfni orkuframleiðslu séu miklar þá er heildarlosun í þessari lykilatvinnugrein ekki mikil þökk sé grænu orkunni á Íslandi. Atvinnugreinar eins og sjávarútvegur, álframleiðsla og flutningar eru í hægu umbreytingarferli þar sem við gerum ráð fyrir að losunin muni minnka hægt og rólega vegna orkuskipta og betri orkunýtni með nýrri tækni. Landbúnaður er einnig með bundna losun vegna þeirra líffræðilegu ferla sem meðal annars losa metan- og nituroxíð en erfiðara getur reynst að minnka þá losun á allra næstu árum. Verið er að þróa fóður sem minnkar iðragerjun en á endanum mun einnig þurfa að ráðast í aðgerðir til að binda gróðurhúsalofttegundir, hvort sem um er að ræða náttúrulegar lausnir eða tækni.

Atvinnugrein	Markmið um samdrátt til 2030	Mælikvarði	Losunarkræfni viðmiðunarárið 2022	Losunarkræfni árið 2023	Breyting miðað við viðmiðunarár	Markmið um losunarkræfni árið 2030	Heildarlosun (umfang 1&2) 2022 í ktCO ₂ i	Heildarlosun (umfang 1&2) 2023 í ktCO ₂ i	Útgefin markmið
Sjávarútvegur	28%	tCO ₂ i/ISKm	0,50	0,36	-28,0% ↓	0,36	44,93	29,80	Loftslagsvísir atvinnulífsins
Orkuframleiðsla	30%	tCO ₂ i/ISKm	0,20	0,87	333,8% ↑	0,14	0,15	0,63	Aðgerðaáætlun í loftslagsmálum 2.útgáfa
Flutningar	28%	tCO ₂ i/ISKm	1,54	0,89	-42,2% ↓	1,11	20,61	6,60	Loftslagsvísir atvinnulífsins og Aðgerðaáætlun í loftslagsmálum 2.útgáfa
Landbúnaður	5%	tCO ₂ i/ISKm	1,60	1,66	3,7% ↑	1,52	17,78	18,40	Aðgerðaáætlun í loftslagsmálum 2.útgáfa
Álframleiðsla	26%	tCO ₂ i/ISKm	2,57	3,24	26,2% ↑	1,90	23,90	50,00	Loftslagsvísir atvinnulífsins
Kol	Viðhalda 0	tCO ₂ i	0				0 ✓	0 ✓	Útilokunarlisti Arion banka
Olía	Viðhalda 0	tCO ₂ i	0				0 ✓	0 ✓	Útilokunarlisti Arion banka



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjörs

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Fjármögnuð kolefnislosun Stefnis

Stefnir stýrir fjármunum fyrir hönd viðskiptavina sinna og leggur ríka áherslu á að gera það með ábyrgum og gagnsæjum hætti. Á árinu var tekinn saman fjármagnaður útblástur gróðurhúsalofttegunda frá eignum sjóða í rekstri Stefnis og gefin út skýrsla með niðurstöðum (stefnir.is/fjarmognud-losun). Þar koma meðal annars fram upplýsingar um losunarstyrk fyrir hverja 1 m.kr. sem fjárfest er í tilteknum sjóðum.

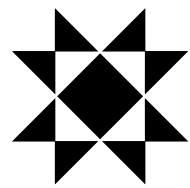
Aðferðafræðin sem notuð er við útreikninginn byggir á aðferðafræði PCAF. Upplýsingarnar byggja á punktstöðu eigna sjóða í árslok 2023. Skýrslan hefur að markmiði að skapa gagnsæi fyrir hagsmunaaðila, bera kennsl á loftslagstengda umbreytingaráhættu ásamt því að stuðla að loftslagsvænum fjármálavörum.

Mat á loftslagstengdri áhættu

Álagspróf eru mikilvægt stjórnþæki fyrir bankann. Álagsprófin auka meðvitund um áhættu og bæta skilning á starfsemi bankans en horft er til þeirra við stefnumótun og við gerð fjármagns- og viðbragðsáætlaana. Niðurstöður álagsprófa eru einnig hafðar til hliðsjónar við endurskoðun á áhættuvilja og áhættumörkum bankans. Álagspróf bankans samanstanda af næmni- og sviðsmyndagreiningum.

Bankinn hefur framkvæmt álagspróf vegna loftslagsáhættu og vinnuhópur samstæðunnar um sjálfbærniáhættu hefur framkvæmt áhættumat fyrir loftslagstengda fjárhagsáhættu. Matið var framkvæmt fyrir mismunandi atvinnugreinar og náði bæði til umbreytingaráhættu og raunlægrar áhættu. Tilgangurinn var að búa til sameiginlegan grunn og stuðning fyrir starfsfólk samstæðunnar sem kemur að lánveitingum, fjárfestingarákvörðunum og fjárfestingaráðgjöf með því að fella utanaðkomandi sjálfbærniáhættu inn í heildaráhættumat. Áhættustýring hefur fellt matið inn í lánshæfismatskerfi sem viðmið. Nánari upplýsingar er að finna í áhættuskýrslu bankans (arionbanki.is/pillar-3-2024).





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

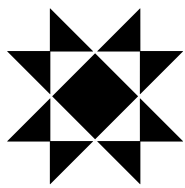
Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Mannauður

Helstu áhrif sem greind hafa verið með tvíátta mikilvægisgreiningu í tengslum við vinnuaðstæður starfsfólks Arion eru starfsöryggi, viðeigandi og sanngjörn laun, heilsa og öryggi. Jöfn tækifæri fyrir öll eru grundvöllur að góðu starfsumhverfi, þar með talið jöfn laun fyrir jafn verðmæt störf óháð kyni eða annarri stöðu sem og fjölbreytileiki meðal starfsfólks. Framboð fræðslu og þjálfunar til að þróa hæfileika starfsfólks felur í sér jákvæð tækifæri fyrir fólkið okkar og er forsenda vaxtar og velgengni samstæðunnar. Það er ljóst að í mannauði felast mikil tækifæri en einnig áhættur. Við hjá Arion leggjum okkur fram um að mæta þessum áhættum og skapa tækifæri fyrir starfsfólkið okkar meðal annars með því að stuðla að jafnvægi milli vinnu og einkalífs, bjóða sveigjanlegan vinnutíma þar sem þess gefst kostur og viðhalda gagnsæju kaupaukakerfi.





Okkar sjálfbærni

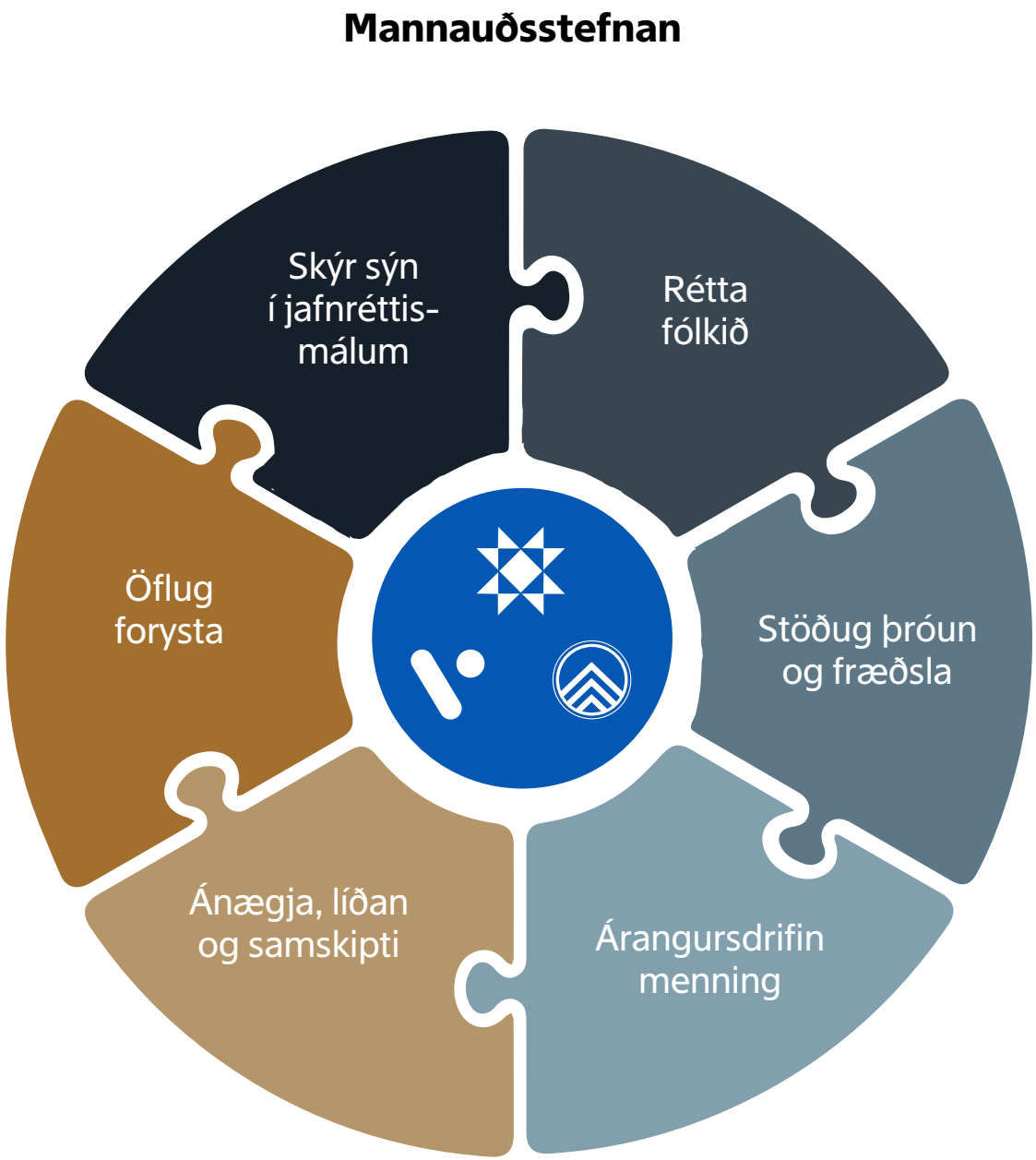
- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfissuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Mannauðsstefnan okkar

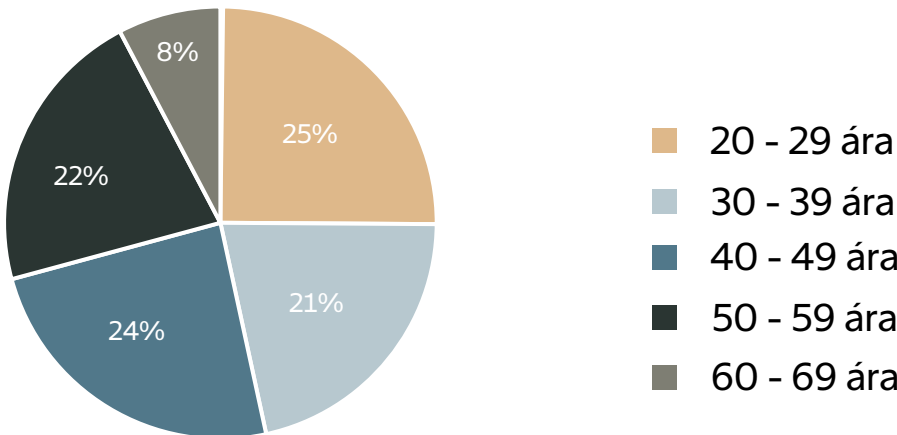
Mannauðsstefnan er leiðarljós okkar þegar kemur að mannauðsmálum Arion. Markmiðið okkar er að halda í og laða að framúrskarandi starfsfólk og efla það í faglegum og persónulegum vexti. Við viljum skapa jákvætt og hvetjandi starfsumhverfi og styðja við starfsfólkið okkar. Við leggjum áherslu á að skapa jöfn tækifæri sem og árangursdrifna vinnustaðamenningu. Í sameiningu leggjum við okkur fram um að skilja þarfir og uppfylla væntingar viðskiptavina okkar, því árangur þeirra er okkar árangur.

Fólkið okkar

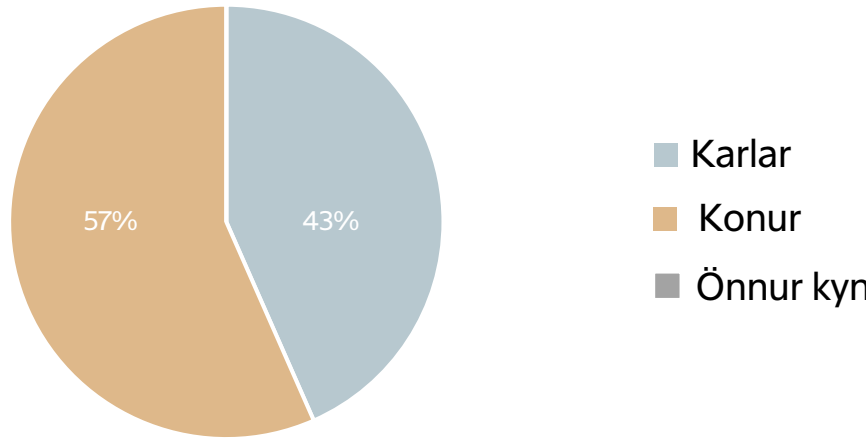
Hjá okkur starfar öflugur hópur fólks með fjölbreyttan bakgrunn. Í lok árs 2024 var heildarfjöldi stöðugilda 918, kynjahlutfall starfsfólks er tæplega 57% konur og rúmlega 43% karlar. Önnur kyn eru færri en 5 einstaklingar. Meðalaldur starfsfólks er tæplega 41 ár og meðalstarfsaldur 9,5 ár.

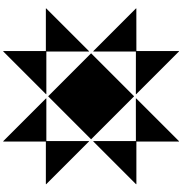


Aldur starfsfólks



Kyn starfsfólks





Okkar sjálfbærni

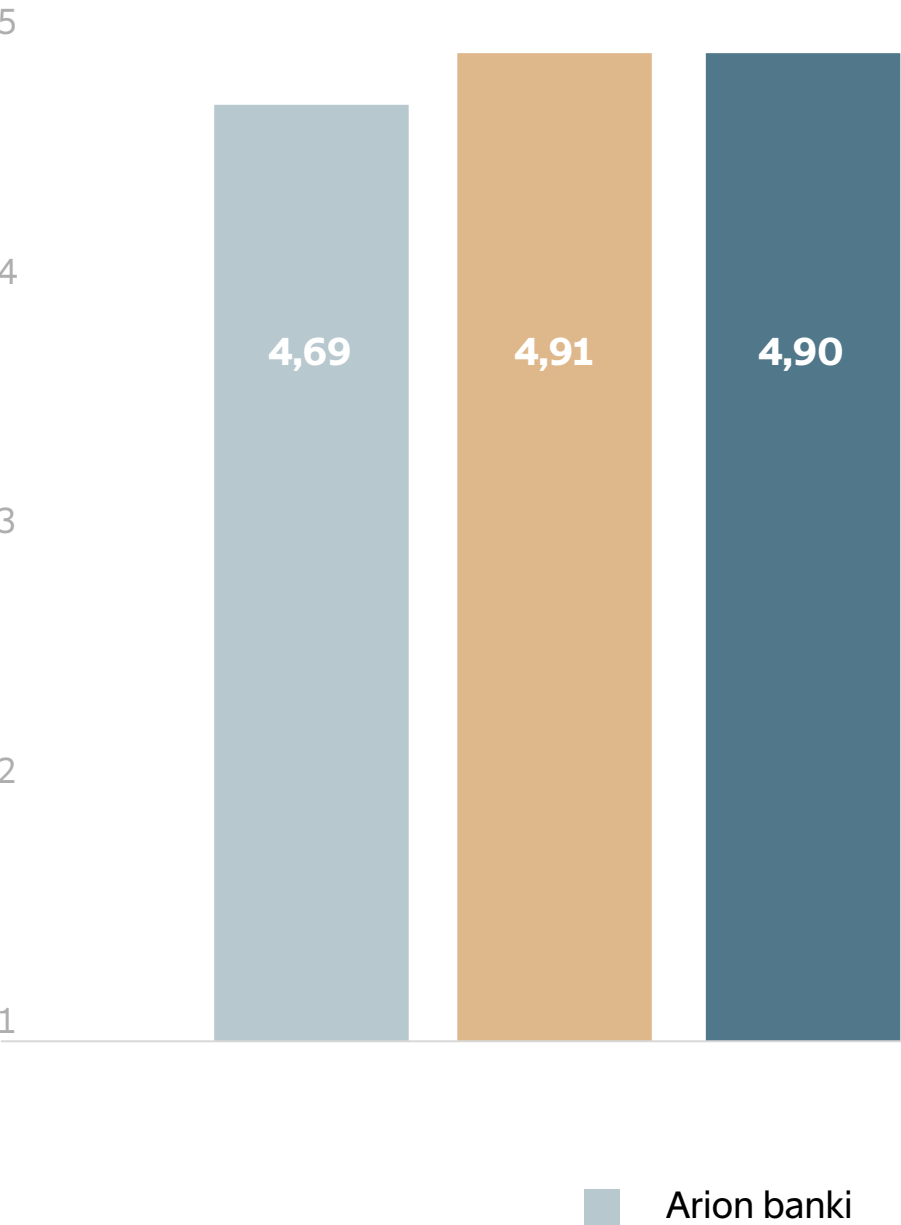
- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Fjölbreytileiki

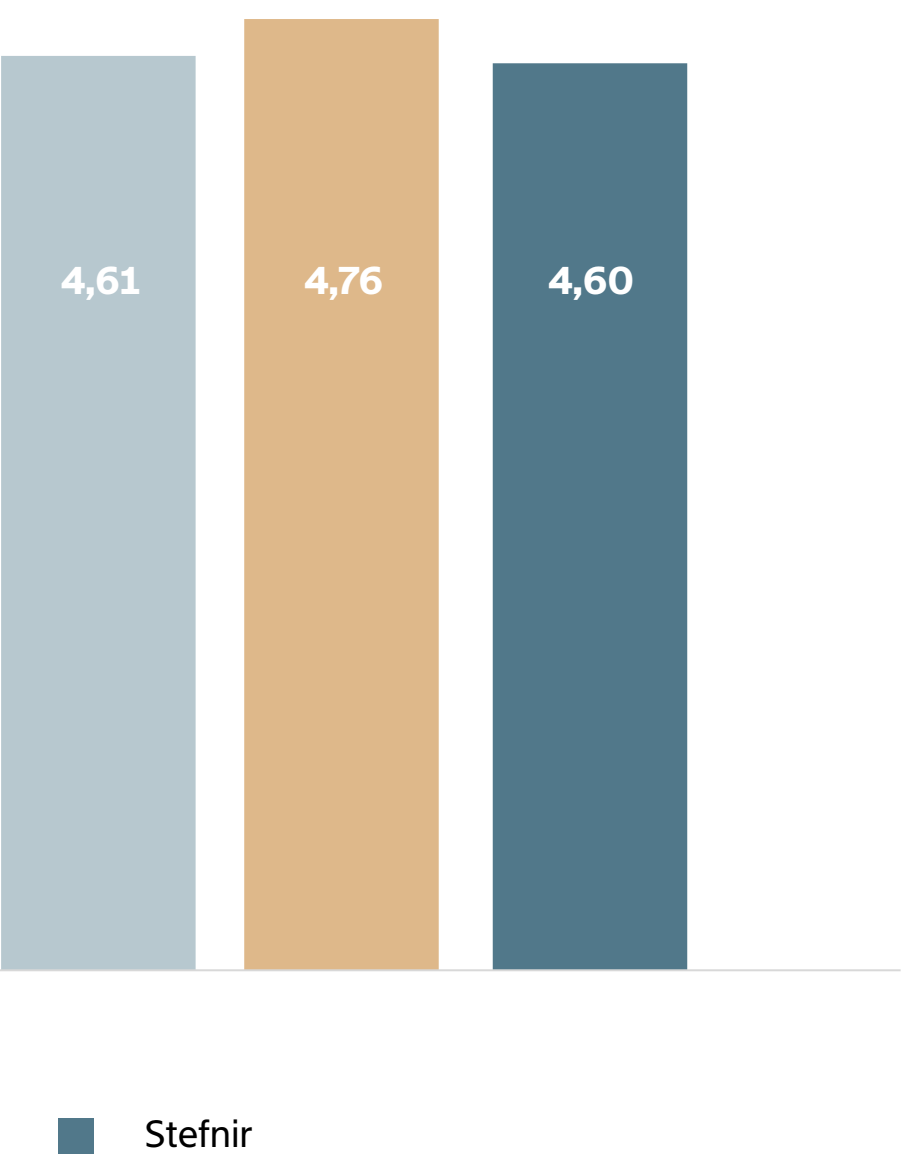
Við leggjum áherslu á að skapa jafnréttissinnaðan og góðan vinnustað þar sem starfsfólk nýtur virðingar, fjölbreytt sjónarmið fá að njóta sín og jafnrétti og inngilding eru höfð að leiðarljósi. Við leggjum áherslu á að vinnuumhverfið taki tillit til fjölbreyttra þarfa starfsfólks þannig að hver og einn einstaklingur fái tækifæri til að njóta sín. Á árinu innleiddum við hugbúnað fyrir fjölbreytileika og inngildingu sem heitir Alda. Um er að ræða lausn til að efla inngildandi vinnustaðamenningu, sem snýst um að viðurkenna og stuðla að fjölbreytileika. Við lögðum könnun fyrir allt starfsfólk um upplifun þess af vinnustaðamenn- ingunni okkar og mældum hversu inngildandi vinnustaðurinn okkar er. Niðurstöður könnunarinnar sýna að inngildingarskor Arion er 3,77 á skalanum 0-5 sem er yfir inngildingarvísitölu Öldu sem samanstendur af niðurstöðum 68 fyrirtækja. Við spyrjum starfsfólk einnig reglulega út í upplifun af framkomu í þess garð á vinnustaðnum. Niðurstöður úr þeim mælingum eru heilt yfir mjög góðar.

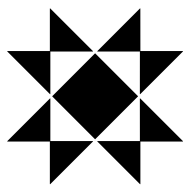


Komið er fram við alla hjá þessu fyrirtæki af sanngirni, óháð uppruna, kynþætti, kyni, aldri, fötlun eða öðrum mun sem tengist ekki frammistöðu í starfi



Í þessu fyrirtæki er komið fram við starfsfólk af virðingu og kurteisi





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

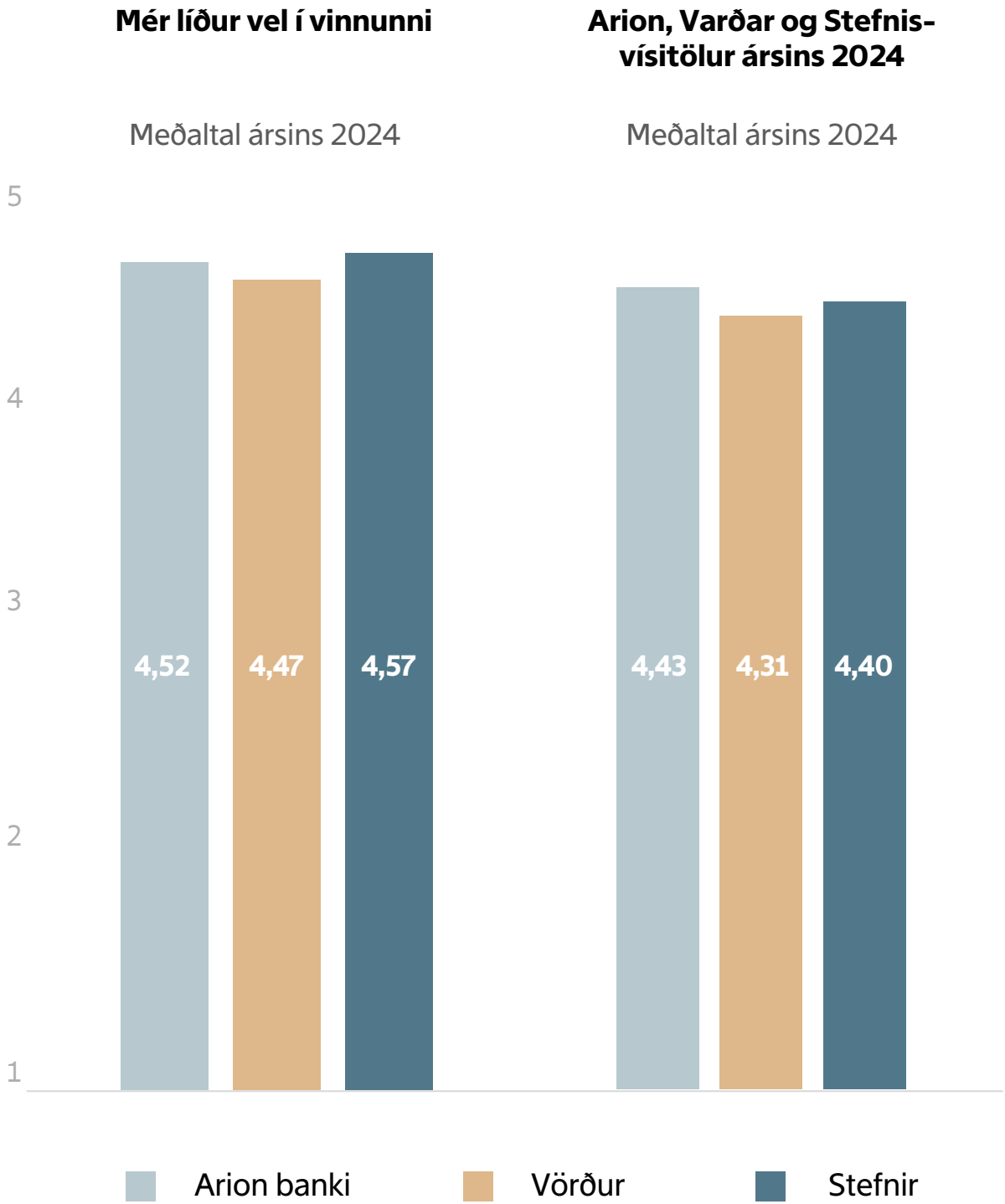
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Raddir starfsfólks

Við leggjum mikinn metnað í að viðhalda góðum starfs- anda og starfsánægju. Við mælum með reglubundnum hætti upplifun starfsfólks af starfsumhverfinu og fylgjumst með líðan þess á vinnustaðnum. Arion, Varðar og Stefnis vísitölurnar eru kannanir sem sendar eru á allt starfsfólk annan hvern mánuð. Tilgangurinn með könnunum er þrjúþættur:

- að mæla upplifun starfsfólks af eigin störfum, starfsumhverfi og líðan á vinnustað
- að vera rödd starfsfólks til að koma ábendingum hratt og auðveldlega á framfæri
- að finna tækifæri til umbóta og bregðast við vandamálum á skjótan og öruggan hátt.

Mannauðsteymið og stjórnendur rýna niðurstöður og fá þannig innsýn inn í styrkleika og áskoranir hvers teymis fyrir sig. Starfsfólk getur komið ábendingum hratt og örugglega á framfæri og brugðist er við vandamálum á skjótan og öruggan hátt. Starfsfólk getur einnig tilkynnt um öll frávik, m.a. öryggisfrávik sem hafa áhrif á öryggi starfsfólks á vinnustaðnum, á innra neti Arion. Niður- stöður vísitölukannanna ársins gefa til kynna að starfsfólki líði almennt vel í vinnunni og sé ánægt með starfs- umhverfið. Starfsfólk Arion er helgað og mælir með vinnustaðnum við vini og ættingja.



Móttaka nýliða og nýliðakönnun

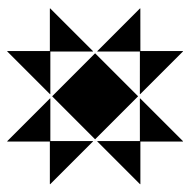
Við leggjum okkur fram um að móttaka nýliða fari fram með fag- legum hætti og að vel sé tekið á móti nýju starfsfólki. Allt starfs- fólk sem hefur störf hjá Arion fer í gegn um rafræna nýliðafræðslu á fyrstu þremur mánuðum í starfi og tekur þátt í nýliðadegi sem haldinn er á hverjum ársfjórðungi. Á árinu fóru yfir 100 nýráðnir einstaklingar í gegnum nýliðaprógrammið með góðum árangri. Nýtt starfsfólk fær senda könnun eftir sex vikur í starfi og getur þar komið ábendingum á framfæri og veitt endurgjöf varðandi nýliðafræðslu og móttökur á fyrstu vikum í starfi.

Starfslok og starfslokakönnun

Við leggjum metnað í að vanda til viðskilnaðar við starfsfólk, hvort sem um er að ræða starfslok að frumkvæði starfsfólks, að frum- kvæði Arion, vegna aldurs eða veikinda. Allt starfsfólk sem hættir að eigin frumkvæði fær tækifæri til að svara starfslokakönnun og koma á framfæri ítarlegum upplýsingum um ástæður starfsloka. Svör í starfslokakönnun eru rekjanleg sem gerir okkur kleift að bregðast við ábendingum á skilvirkan hátt.

Þegar kemur að starfslokum vegna aldurs viljum við að starfsfólk upplifi sveigjanleika. Við styðjum við starfsfólkið okkar í þessu breytingaferli meðal annars með námskeiði um starfslok og reynum að koma til móts við óskir starfsfólks um breytt starfshlut- fall eða breyttar starfsskyldur. Frá 65 ára aldri getur starfsfólk látið af störfum og fengið ígildi launa í sex mánuði eftir starfslok eða minnkað við sig starfshlutfall og dreift launum yfir tímabilið. Eftir 67 ára aldur getur starfsfólk ekki þegið laun frá fyrirtækinu. Á árinu hættu sjö aðilar störfum vegna aldurs, hluti þeirra nýtti sér minnkað starfshlutfall fram að starfslokum og aðrir þáðu ígildi launa í sex mánuði eftir starfslok.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

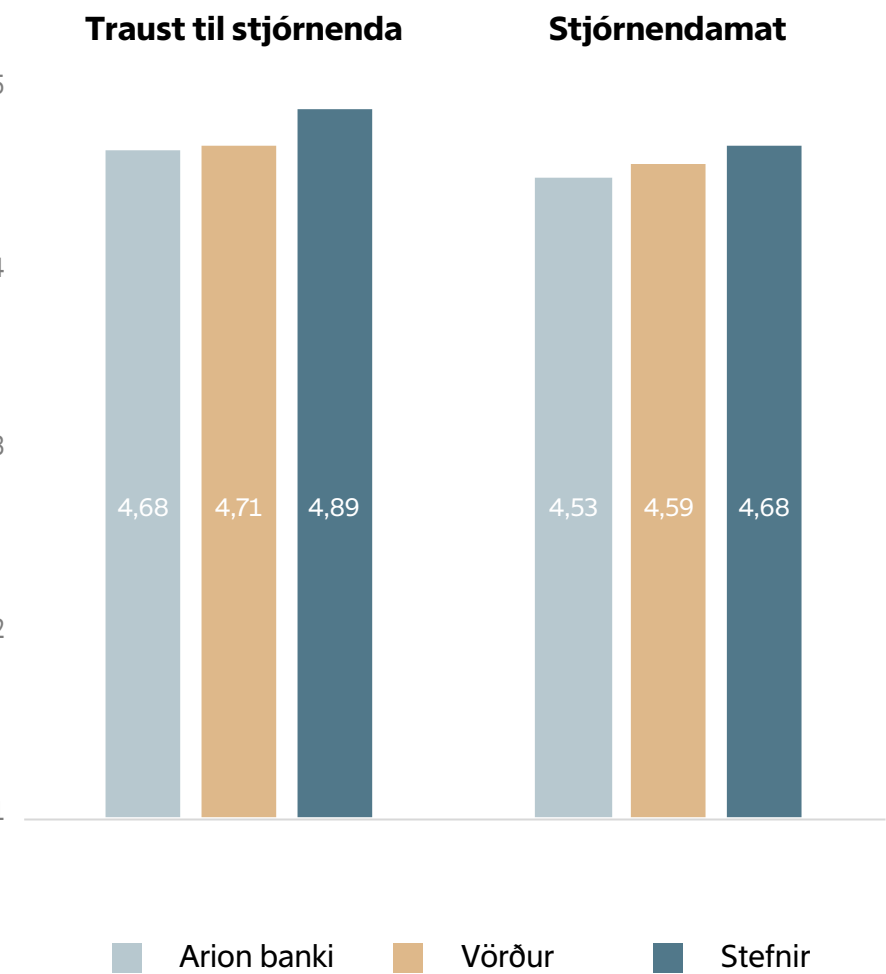
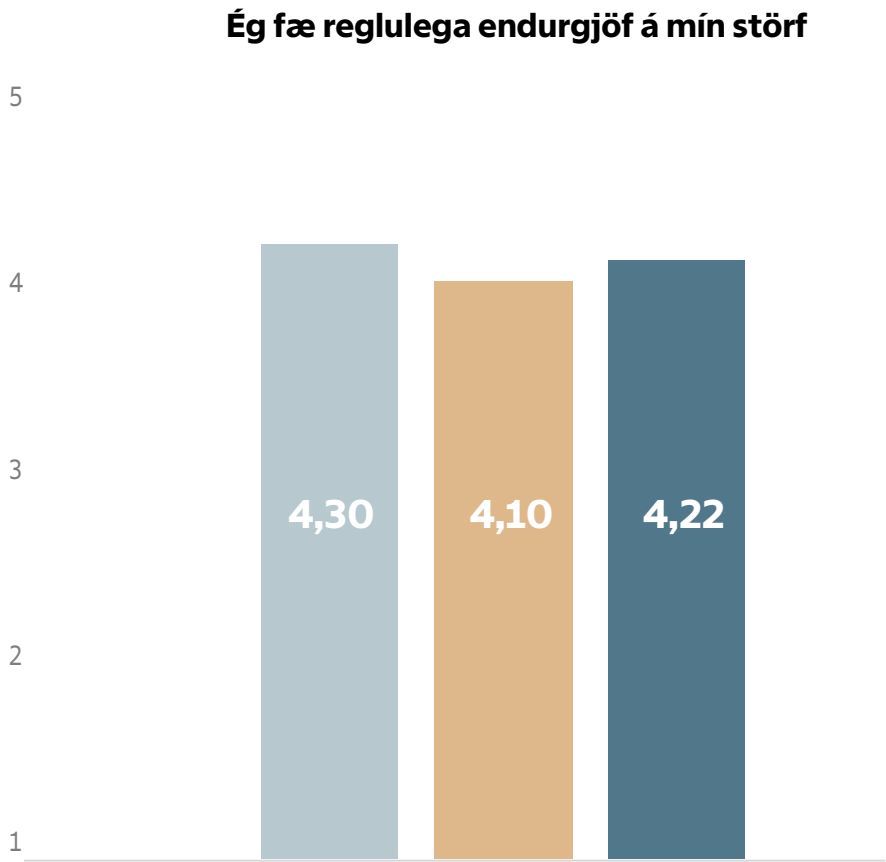
Útskriftarprógramm

Við erum í samstarfi við háskólana, meðal annars með því að taka á móti starfsnenum sem koma tímabundið til starfa hjá okkur. Starfsnemar vinna að fyrir fram skilgreindum verkefnum sem tengjast námi þeirra. Á hverju ári ráðum við einnig til okkar fjölda námsmanna úr háskólasamfélaginu sem starfa hjá okkur yfir sumarið og í hlutastarfi samhliða námi. Er þetta meðal annars liður í að laða að efnilegt og hæfileikaríkt fólk til starfa. Þá bjóðum við einnig framúrskarandi útskriftarnemum upp á 18 mánaða útskriftarprógramm þar sem þeim gefst einstakt tækifæri til að kynna fjölbreyttum störfum innan Arion samstæðunnar. Þrátt fyrir þetta byggir á því að einstaklingarnir færast til í starfi á nokkurra mánaða fresti og öðlast þannig fjölbreytta þekkingu og reynslu ásamt því að fá leiðsögn frá reynslumiklu starfsfólki á tímabilinu. Alls sóttu 80 útskriftarnemar um prógrammið í ár og úr þeim hópi réðum við sjö til starfa.

Öflug forysta

Hjá okkur starfa öflugir stjórnendur með skýra framtíðarsýn. Þeir ganga fram með góðu fordæmi og eiga að veita starfsfólki reglulega og uppbyggilega endurgjöf. Við leggjum áherslu á að starfsfólk og stjórnendur eigi reglulegt samtal um markmið og árangur í starfi. Stjórnendur ræða frammistöðu á málefnalegan hátt og veita starfsfólki leiðbeinandi endurgjöf. Samkvæmt reglum Arion um kaupaukerfi þá hefur fylgni starfsfólks við ytri og innri reglur og frammistaða starfsfólks áhrif á greiðslu kaupauka. Því þurfa æðstu stjórnendur að skila inn upplýsingum um frammistöðu sinna teyma árlega. Í reglulegum vísitölum og vinnustaðagreiningu er starfsfólk spurt hvort það fái reglulega endurgjöf á störf sín.

Samhliða vinnustaðagreiningu er framkvæmt stjórnendamat þar sem árangur og áhrif stjórnenda eru metin af starfsfólki. Niðurstöður úr stjórnendamati sýna að starfsfólk er almennt ánægt með stjórnendur Arion og ber gott traust til þeirra.



Allir stjórnendur fara í gegnum umfangsmikla leiðtogaþjálfun í samvinnu við *Strategic Leadership*. Markmiðið er að skapa enn öflugri leiðtogamenningu sem styður við stefnu okkar og sýn. Þjálfunin felst m.a. í markmiðasetningu og markþjálfun og spannar yfir nokkurra mánaða tímabil. Á síðasta ári útskrifuðust 20 konur og 21 karl úr þjálfuninni.

Starfsþróun

Við erum með vel skilgreindan starfsþróunar-ramma þar sem fólk með sambærilega menntun, starfsreynslu og ábyrgð býr við jöfn tækifæri varðandi starfsþróun. Starfsþróunarramminn býr einnig til hvata fyrir starfsfólk til að efla sig og taka ábyrgð á eigin vexti í starfi.

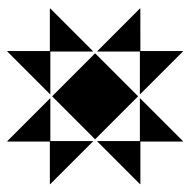
Einnig er til staðar skýr arftakaáætlun þar sem skilgreindir eru arftakar fyrir lykilhlutverk innan samstæðunnar. Arftakaáætlunin er yfirfarin árlega og mögulegir arftakar metnir út frá fyrir fram skilgreindum hæfnisviðmiðum. Við hugum að kynja-hlutföllum í hverju hlutverki og höfum jafnréttis-sjónarmið að leiðarljósi. Kynjahlutfall í núverandi arftakaáætlun er nokkuð jafnt.

Mentorverkefni Arion er ætlað starfsfólki sem hefur brennandi áhuga á að efla sig í lífi og starfi, læra af öðrum og stíga út fyrir þægindarammann. Á árinu voru 26 aðilar valdir úr hópi umsækjenda og fengu þeir hver sinn leiðbeinanda. Hópurinn samanstóð af 18 konum og 8 körlum á aldrinum 23-58 ára. Leiðbeinendur eru reynslumiklir stjórnendur og sérfræðingar úr samstæðunni sem eiga það sameiginlegt að búa yfir mikilli sérþekkingu á sínu sviði.

„Á árinu höfum við lagt áherslu á tækifæri fyrir starfsfólk til að vaxa og þróast í starfi. Við erum stolt af þeim árangri sem við höfum náð og höldum áfram að leggja áherslu á mannauð sem lykilþátt í okkar árangri.“

- Helga Halldórsdóttir
forstöðumaður mannauðs





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Skýr sýn í jafnréttismálum

Jafnréttis- og mannréttindastefnan

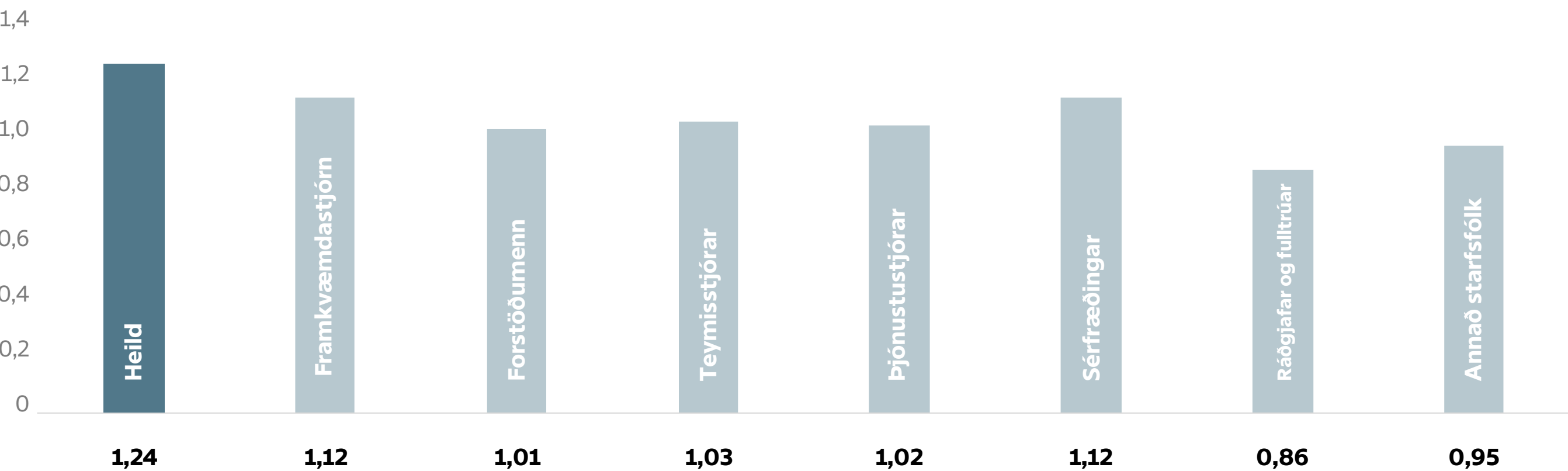
Það er stefna Arion að virða mannréttindi og jafnrétti í allri sinni starfsemi. Á árinu 2024 var jafnréttis- og mannréttindastefna Arion uppfærð fyrir samstæðuna í heild sinni og ný aðgerðaáætlun gefin út samhliða. Markmið stefnunnar og áætlunarinnar er að skapa umhverfi þar sem fólk með sambærilega menntun, starfsreynslu og ábyrgð býr við jöfn tækifæri og kjör, án tilliti til kyns, kynvitundar, kynhneigðar, uppruna, þjóðernis, litarhafts, aldurs, fötlunar, trúar eða annarrar stöðu.

Stefnan og aðgerðaáætlunin eru samþykktar af æðstu stjórnendum samstæðunnar. Bankastjóri situr í jafnréttisnefnd og ber ábyrgð á framgangi jafnréttismála innan samstæðunnar. Í hans umboði starfar jafnréttisnefnd sem skipuð er fulltrúum starfsfólks Arion banka, Varðar og Stefnis.

Arion banki er aðili að Jafnréttissáttmála UN Women og UN Global Compact (e. Women's Empowerment Principles). Bankinn er jafnframt aðili að UN Global Compact, UN PRB og UN PRI og er Stefnnir einnig aðili að síðastnefndu samtökunum. Við höfum því skuldbundið okkur til að vinna að grundvallarmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna um sjálfbærni, þar með talið jafnrétti og mannréttindum. Áhersla Arion á jafnrétti styður við fimmta heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna sem snýr að jafnrétti kynjanna.

Miðgildi árslauna karla sem hlutfall af miðgildi árslauna kvenna 2024

Markmið ársins að vera undir 1,3



Starfskjarastefna

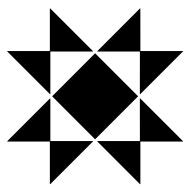
Samkvæmt gildandi starfskjarastefnu skal stefnt að því að bjóða samkeppnishæf laun á hverjum tíma. Starfskjarastefnan er liður í því að gæta langtímahagsmuna eigenda bankans, starfsfólks, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila með skipulegum og gagnsæjum hætti. Við áhættumetum samkeppnishæfni vinnustaðarins og leiðir til að tryggja nauðsynlega hæfni og þekkingu starfsfólks. Niðurstöður úr áhættumati sýna að áhætta er óveruleg.

Jafnlaunastefna

Það er stefna Arion að greiða jöfn laun fyrir jafnverðmæt störf. Markmið okkar er að allt starfsfólk njóti sömu kjara fyrir sömu eða jafnverðmæt störf og að tryggja að enginn ómálefnalegur launamunur sé til staðar. Með jöfnum launakjörum er átt við að launaviðmið skulu vera fyrir fram ákveðin og að ekki sé mismunað á grundvelli kyns eða annarra þátta. Einnig skal tryggja að allar launaákvæðanir séu í samræmi við kjarasamninga.

Jafnlaunavottun

Arion vinnur eftir jafnlaunakerfi og eru félögin í samstæðunni jafnlaunavottuð. Vörður fékk fyrst jafnlaunavottun árið 2014, Arion banki árið 2015 og Stefnnir hlaut jafnlaunavottun í fyrsta sinn 2024. Nú er byggt á sama jafnlaunakerfi fyrir öll félögin og því var jafnlaunaúttekt ársins gerð á samstæðugrunni í fyrsta sinn. Niðurstöður launagreiningar sýndu að launamunur kynjanna mælist 0,4%. Niðurstöður í jafnlaunamálum á árinu eru góðar og í takt við okkar markmið. Til viðbótar við árlega jafnlaunaúttekt framkvæmum við mánaðarlegar jafnlaunagreiningar til að fylgjast með að launaákvæðanir séu í takt við jafnlaunastefnuna og okkar markmið.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Ánægja, líðan og samskipti

97,3%

Heilsuvísitala

89,3%

Starfsfólks nýttu sér styrk til íþróttaiðkunar

Heilsu- og öryggisstefnan

Okkur er umhugað um heilsu starfsfólks og leggjum áherslu á að skapa öruggt og heilsueflandi starfsumhverfi. Við tryggjum að lögum um heilsu og öryggi starfsfólks sé fylgt og styðjum við starfsfólkið okkar með forvörnum og heilsueflingu til framtíðar. Við erum í samstarfi við viðurkenndan þjónustuaðila sem sérhæfir sig í einstaklingsmiðaðri þjónustu og forvörnum. Fastráðnu starfsfólki stendur til boða að gangast undir reglulegt heilsufarsmat sem framkvæmt er af hjúkrunarfræðingi, fá bólusetningu gegn árlegri influensu, sækja um íþróttastyrk auk þess sem starfsfólk hefur möguleika á sálfræðiþjónustu. Allt starfsfólk Arion er slysa- og líftryggt allan sólarhringinn ásamt því að eiga kjarasamningsbundinn veikindarétt. Við bjóðum starfsfólki upp á fjölbreytta heilsutengda fræðslu, bæði rafræna og staðkennslu. Sem dæmi má nefna námskeið um venjur til að stuðla að góðri geðheilsu, fyrirlestra um næringu og heilsu, hamingju, hormónabreytingar, tímastjórnun og svefnvenjur ungra barna. Við höfum um árabíl mælt heilsuvísitölu starfsfólks. Heilsuvísitalan segir okkur til um það hversu hátt hlutfall vinnudaga á ársgrundvelli voru unnir dagar. Á árinu var heilsuvísitalan 97,3% sem þýðir að 2,7% vinnudaga töpuðust á árinu vegna veikinda starfsfólks.

Hjá samstæðunni er starfandi vinnuverndarnefnd sem hefur það hlutverk að gæta þess að starfsfólk sé verndað gegn hverskonar heilsuvá eða heilsutjóni sem stafa kann af vinnu þess eða vinnuskilyrðum. Á árinu var framkvæmt áhættumat á þremur útibúum samkvæmt áætlun og heildaráhættumat í höfuðstöðvum. Engin alvarleg frávik komu upp í áhættumati útibúa og niðurstaða áhættumats á höfuðstöðvum sýndi að vinnuaðstaðan uppfyllir allar þær kröfur sem Vinnuvernd setur og að fullnægjandi stýringar séu til staðar.



Jafnvægi milli vinnu og einkalífs

Við höfum sett okkur skýr markmið um að vera fjölskylduvænn vinnustaður og gera starfsfólki kleift að samræma starfsskyldur sínar og skyldur gagnvart fjölskyldu. Við bjóðum því upp á sveigjanlegt starfsumhverfi, fjarvinnustefnu og leggjum okkur fram um að mæta þörfum starfsfólks þegar kemur að því að sinna fjölskylduábyrgð. Starfsfólk okkar er einnig hvatt til að nýta áunnið orlof og vinnutíma-styttingu.

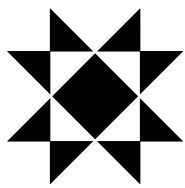
Reglulega yfir árið eru gerðar mælingar á upplifun starfsfólks af jafnvægi milli vinnu og einkalífs. Starfsfólk er annars vegar spurt hvort það upplifi að það geti viðhaldið heilbrigðu jafnvægi milli vinnu og persónulegra skyldna og hins vegar hvort að fyrirtækið veiti því tækifæri til þess að hafa jafnvægi milli vinnu og fjölskyldulífs. Niðurstöðurnar eru heilt yfir jákvæðar og sýna að gott jafnvægi er til staðar. Við teljum að fjarvinnustefna og sveigjanleiki í starfsumhverfi okkar hafi jákvæð áhrif á upplifun starfsfólks þegar kemur að jafnvægi vinnu og einkalífs.

Við hvetjum starfsfólk til að nýta fæðingarorlofsrétt sinn óháð kyni og tryggjum starfsfólki að jafnaði 80% laun í fæðingarorlofi. Á nýju ári munum við opna dagvistun fyrir börn starfsfólks til þess að brúa bilið milli fæðingarorlofs og leikskólavistar.

Stefna gegn einelti, áreitni og ofbeldi (EKKO)

Við leggjum ríka áherslu á að samskipti einkennist af gagnkvæmri virðingu og að starfsfólki líði vel. Einelti, kynbundin eða kynferðisleg áreitni, sem og annað ofbeldi (EKKO), er ekki undir neinum kringumstæðum umborið. Hjá Arion er starfandi eineltisteymi sem ber ábyrgð á stefnu, verkferlum og fræðslu í tengslum við EKKO. Á árinu uppfærðum við EKKO-stefnu og -viðbragðsáætlun. Í viðbragðsáætlun kemur fram að allt starfsfólk beri sameiginlega ábyrgð á að stuðla að öruggu starfsumhverfi. Allar tilkynningar vegna EKKO eru meðhöndlaðar eftir fyrir fram skilgreindu ferli eins fljótt og auðið er. Það skal þó áréttað að hvert mál er einstakt og mikilvægt að það skoðist sem slíkt. Mannauðsdeild hefur yfirumsjón með móttöku og afgreiðslu EKKO-mála en starfsfólk getur einnig leitað til stjórnenda, eineltisteymis, trúnaðarmanns eða fagaðila hafi það orðið fyrir, orðið vitni að eða hafi rökstuddan grun um að hegðun sem fellur undir skilgreiningu EKKO hafi átt sér stað. Stjórnendum og starfsfólki er skylt að sitja námskeið um EKKO með það að markmiði að auka vitund um málefnið og stuðla að sameiginlegum skilningi á hugtökum og verkferlum í málaflokknum. Árlega framkvæmum við könnun um EKKO meðal starfsfólks og mælist það mjög lágt í öllum flokkum.

Á árinu tók allt starfsfólk þátt í EKKO-fræðslu auk þess sem stjórnendur fóru í gegnum ítarlega handleiðslu um málaflokkinn. Allt nýtt starfsfólk fer einnig í gegnum rafræna EKKO-fræðslu við upphaf starfs.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti**

- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Stöðug þróun og fræðsla

Fræðslustefnan

Við fjárfestum í þekkingu og hæfni starfsfólks og leggjum áherslu á að starfsfólkið okkar fái tækifæri til að efla sig bæði faglega og persónulega. Framboð af fræðslu hverju sinni byggist á þörfum og stefnu Arion en tekur jafnframt mið af þróun starfa og verkefna. Eitt af lykilmarkmiðum bankans er að allt starfsfólk ljúki skyldufræðslu, m.a. um siðareglur, sjálfbærni, upplýsingaöryggi, varnir gegn peningaþvætti og persónuvernd. Einnig leggjum við mikla áherslu á að tryggja að starfsfólk búi yfir haldgóðri þekkingu á lögum og reglum sem tengjast starfssviði þess. Fræðslan er annars vegar skyldufræðsla, sem myndar fræðsluvísitölu starfsfólks og er einn af lykilmælikvörðum Arion, og hins vegar valkvæð fræðsla þar sem starfsfólk getur sótt sér fræðslu bæði innanhúss og utanhúss eftir áhuga og þörfum. Við bjóðum einnig fjölbreytt fræðsluform sem tekur mið af okkar sveigjanlega og fjölbreytta starfsumhverfi. Í boði er rafræn og leikjavædd fræðsla, staðkennsla, ásamt því að starfsfólk hefur aðgang að erindum frá ýmsum fagsamtökum sem við erum aðilar að. Þá hvetjum við starfsfólk til að sækja ráðstefnur, námskeið og fyrirlestra utan Arion.



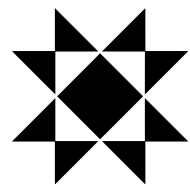
Hluti starfsfólks þarf starfs síns vegna að hafa gild verðbréfaréttindi. Til þess að viðhalda réttindum er starfsfólki skylt að sækja reglulega endurmenntun sem tryggir að viðeigandi þekkingu og hæfni er viðhaldið. Arion styður við starfsfólk til að afla sér þessara réttinda sem og til endurmenntunar.

Árangursdrifin menning

Í samræmi við stefnu, tilgang og gildi Arion banka leggjum við áherslu á að skapa árangursdrifna menningu. Við viljum að innanhússmenningin einkennist af samvinnu og tækifærum fyrir starfsfólk til að vaxa í starfi. Við höfum lagt áherslu á að mæla og greina menningu innan Arion á árinu. Við munum nýta niðurstöður úr menningarmælingu til að bæta enn frekar uppbyggjandi menningu og vinna með gildin okkar sem eru: komum hreint fram, finnum lausnir og vinnum saman.

Allt starfsfólk, að eftirlitseiningum undanskildum, tekur þátt í kaupauka- og kaupréttarkerfi bankans. Yfirskrift kaupaukakerfisins er Eitt markmið – ein heild. Góður árangur hefur leitt til þess að við höfum náð okkar markmiðum þrjú ár í röð og starfsfólk fengið kaupauka – allt að 10% eða 25% af árslaunum.

Á árinu fór fram hönnunarhraðall í annað sinn þar sem starfsfólk kom saman og vann verkefni sem sneru að þjónustu við viðskiptavini. Með hönnunarhraðli tengjum við saman tilgang, sýn, þjónustuviðmið og fleira með það að markmiði að skapa framúrskarandi upplifun fyrir viðskiptavini. Starfsfólk sækir um þátttöku í hraðlinum sem tók að þessu sinni heila viku. Starfsfólk af öllum sviðum var valið til þátttöku.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfisuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

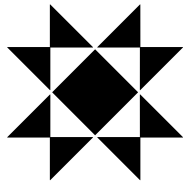
Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Við og samfélagið

Við hjá Arion viljum stuðla að árangri samfélagsins meðal annars með auknu fjármálalæsi og vitund um fjárhagslegt öryggi. Þeir mikilvægisþættir sem hafa verið greindir með tvíátta mikilvægisgreiningu samstæðunnar og snúa að neytendum og viðskiptavinum tengjast samfélagslegri inngildingu og upplýsingatengdum áhrifum. Við leggjum okkur fram um að mismuna ekki neytendum og bjóða upp á greitt aðgengi að vörum og þjónustu. Að vernda friðhelgi einkalífs viðskiptavina og tryggja öryggi gagna er lykilatriði og við leggjum áherslu á persónuvernd og fræðslu til almennings um netöryggi og netsvindl. Hröð tækniþróun hefur hættur í för með sér og því höfum við innleitt umfangsmikið stjórnkerfi í tengslum við upplýsingaöryggismál auk þess sem við styðjum sérstaklega við eldra fólk.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfisuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

Samskipti við hagaðila

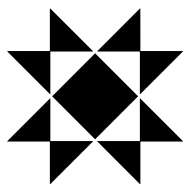
Helstu hagaðilar Arion samstæðunnar sem greindir hafa verið í tengslum við upplýsingagjöf um sjálfbærni eru viðskiptavinir okkar, hluthafar, skuldabréfaeigendur og starfsfólk. Við eigum einnig í mikilvægum samskiptum við ýmis hagsmunasamtök, félagasamtök og eftirlitsaðila. Við leggjum okkur fram um að skilja þarfir þessara hópa og eiga góð samskipti við þá.



Dæmi um samskipti við hagaðila:

Viðskiptavinir

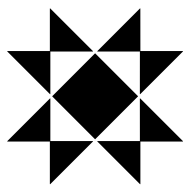
- Við starfrækjum 13 útibú um land allt auk þjónustuvers.
- Nær öll okkar samskipti við viðskiptavini fara nú fram í gegnum stafrænar þjónustuleiðir bankans. Arion appið, netbankinn og vefur bankans eru aðgengileg allan sólarhringinn alla daga ársins.
- Spjallmennið okkar er tiltækt allan sólarhringinn. Af þeim fjölmörgu samtölum sem viðskiptavinir hefja við spjallmennið nær það að leysa úr 55% mála en þjónusturáðgjafarnir okkar grípa inn í og leysa úr flóknari málum.
- Appið okkar er opið öllum sem eru með rafræn skilríki óháð því hvort viðkomandi er í reglulegum viðskiptum við Arion banka eða ekki. Öll sem eru með appið geta stofnað reikninga, byrjað reglulegan sparnað, keypt tryggingar, átt í verðbréfavíðskiptum og skoðað lífeyriseign sína.
- Korthafar Arion banka hafa aðgang að neyðarþjónustu allan sólarhringinn sem er mjög mikilvægur öryggisþáttur, sér í lagi á ferðalögum en einnig ef upp kemur grunur um kortasvik. Bankinn kaupir neyðarþjónustu af þriðja aðila auk þess að vera með starfsfólk á sérstakri svikavakt um kvöld og helgar.
- Sérstök forgangslína er fyrir eldri borgara sem hefur verið vel tekið.
- Við gerum reglulega kannanir á ánægju og upplifun viðskiptavina.
- Við skráum allar ábendingar og hrós og nýtum til að bæta þjónustuna. Á árinu tókum við á móti 7.401 hugmynd og ábendingu frá viðskiptavinum, þar af voru yfir 3.000 hrós.
- Hlutverk Varðar er að tryggja verðmætin í lífi fólks og við leggjum metnað í að viðskiptavinir okkar séu rétt tryggðir út frá þörfum hvers og eins, þess vegna leggjum við ríka áherslu á frumkvæði í samskiptum.



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Hluthafar og skuldabréfaeigendur	- Árlegur aðalfundur þar sem m.a. fer fram kjör á stjórn og endurskoðendum. Kosið er um mál sem hluthafar eða stjórn hafa lagt fyrir fundinn. - Ársfjórðungsleg uppgjör og kynningar. - Allar upplýsingar sem skilgreinast sem viðkvæmar markaðsupplýsingar eru birtar í kauphallartilkynningum sem MAR-tilkynningar, nema lögbundin skilyrði um frestun á birtingu upplýsinganna eigi við. - Úttektir reitunaraðila sem hlutbréfa- og skuldabréfaeigendur geta nýtt við mat á bankanum sem fjárfestingarkost. - Reglulegir fundir með fjárfestum. - Markaðsdagar og ráðstefnur.
Starfsfólk	- Við mælum með reglubundnum hætti upplifun starfsfólks af starfsumhverfinu og fylgjumst með líðan þess á vinnustaðnum. Arion banka, Varðar og Stefnis vísitölurnar eru kannanir sem sendar eru á allt starfsfólk annan hvern mánuð. - Innan Arion er starfandi trúnaðarmannaráð sem starfsfólk getur leitað til. Ráðið sér um það sem lýtur að kjörum og stéttarfélagslegum málefnum starfsfólks og styður trúnaðarmenn í sínu starfi. - Starfsfólk getur ávallt leitað til næsta yfirmanns og/eða til mannauðs vegna þeirra mála sem upp kunna að koma í starfseminni. - Starfsfólk getur haft samband við sálfræðiþjónustu milliliðalaust og er fullum trúnaði heitið varðandi þá þjónustu. - Starfsfólk getur tilkynnt öll frávik, m.a. öryggisfrávik, á innra neti Arion. - Við leggjum áherslu á að starfsfólk og stjórnendur eigi reglulegt samtal um markmið og árangur í starfi. Stjórnendur ræða frammistöðu á málefnalegan hátt og veita starfsfólki leiðbeinandi endurgjöf.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

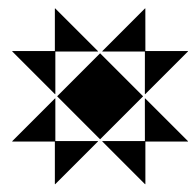
UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Samfélagið í heild	- Átaksverkefnið Konur fjárfestum var áberandi á liðnu ári en markmið þess er að efla konur í fjárfestingum og byggja undir fjárhagslegt sjálfstæði kvenna og stúlkna sem og tryggja jafnrétti á fjármálamörkuðum og aðgengi að fjármálaþjónustu. - Lögð er sérstök áhersla á fræðslu um netöryggi á samfélagsmiðlum, auk þess sem einstaklingum og fyrirtækjum stendur til boða að sækja fyrirlestra um netöryggi. - Við styrkjum ýmis samtök, fjárfestingar- og nýsköpunarverkefni, ráðstefnur og fræðslufundi og erum með skýra styrktarstefnu. - Stefnir hefur sett sér markmið um að kynna starfsemi sína fyrir fjölbreyttum hópum og má þar nefna þátttöku starfsfólks við kennslu og kynningu á félaginu í háskólasamfélaginu, á ráðstefnum og í gegnum verkefnið Konur fjárfestum. - Stefnir hefur birt á samfélagsmiðlum útdrætti úr greiningum á sjávarútvegi, lýðfræði og sveitarfélögum til þess að ýta undir samfélagsumræðu tengda atvinnugreinum á Íslandi. - Vörður hefur verið virkur og áberandi á samfélagsmiðlum á árinu með áherslu á efnissköpun sem eykur skilning á tryggingum og vekur athygli á mikilvægi forvarna. Þar má nefna samstarf Varðar og slökkviliðsins sem í desember framleiddu efni um eldvarnir.
--------------------	---

Regluleg og fjölbreytt samskipti við viðskiptavinum hjálpa okkur að einfalda fjármál þeirra og bjóða upp á heildstæða banka- og tryggingaþjónustu sem mætir þörfum ólíkra markhópa. Við viljum eiga í góðum samskiptum við innlenda og erlenda markaðsaðila og leggjum áherslu á öfluga upplýsingagjöf og gott lánshæfismat óháðra aðila.

Við viljum skapa jákvætt og skapandi starfsumhverfi til þess að halda í og laða að framúrskarandi starfsfólk og við leggjum okkur fram um að efla starfsfólk bæði í faglegum og persónulegum vexti sem og stuðla að jafnvægi milli vinnu og einkalífs. Að auki er það okkar stefna að hafa jákvæð áhrif á samfélagið í heild, efla atvinnu- og viðskiptalíf hér á landi og auka fjárhagslegt heilbrigði almennings.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfissuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf
Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda

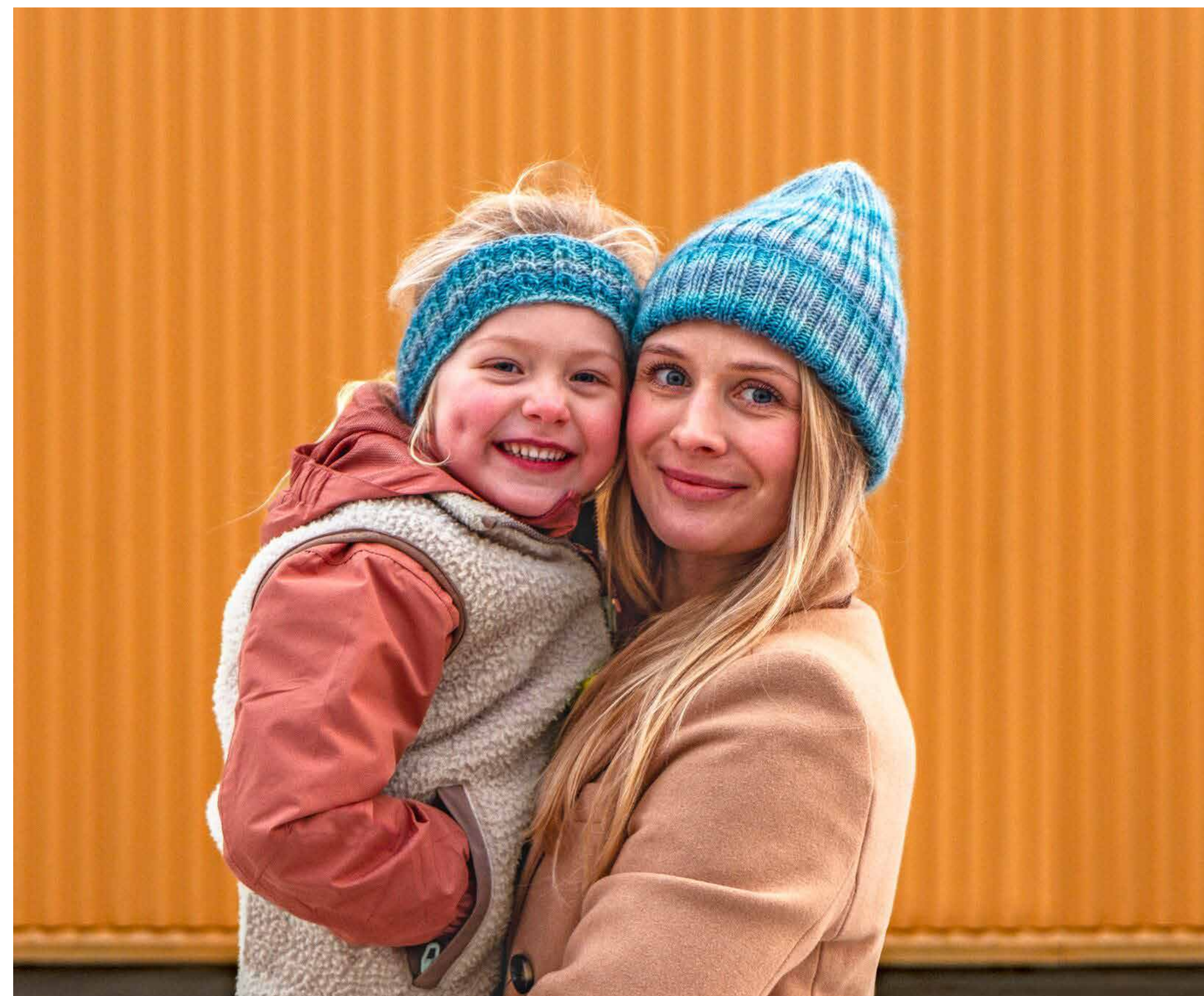
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

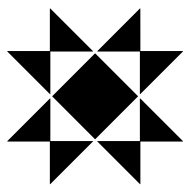
Arion banki fylgir stefnu um ábyrga vörustjórnun, vöruframboð og markaðssetningu og bera framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs og forstöðumaður markaðsdeildar ábyrgð á eftirfylgni stefnunnar. Í stefnunni kemur meðal annars fram að bankinn leitist við að bjóða upp á vörur og þjónustu sem eru viðskiptavinum, hluthöfum og samfélaginu öllu til hagsbóta. Verklag ábyrgrar vörustjórnunar á smásölumarkaði er skilgreint innan Arion banka og tekur m.a. mið af viðmiðunarreglum Evrópska bankaeftirlitsins (EBA) um eftirlit með vöruþróun og vörustjórnun á smásölumarkaði.

Bankinn gætir hagsmuna viðskiptavina við þróun á vörum bankans og tryggir eins og kostur er að þeir fái vörur og þjónustu við sitt hæfi. Lögð er áhersla á áhættumiðaða vörustjórnun við að greina og stjórna áhættu sem tengist vörum og þjónustu og áhrifum á neytendur. Skilgreindar áhættur tengdar vörum bankans eru yfirfarnar árlega og áhættumat framkvæmt við innleiðingu á nýjum vörum og mikilvægum breytingum.

Bankinn leggur mikið upp úr því að starfsfólk þekki vel til þeirra reglna sem gilda um þær vörur og þjónustu sem bankinn veitir. Áhersla er lögð á stöðuga og markvissa þjálfun starfsfólks og heyra vissir fyrirlestrar um helstu málefni og vörur bankans undir skyldufræðslu starfsfólks.

Bankinn skráir og flokkar ábendingar og kvartanir eftir vörum og eðli þjónustunnar og miðlar þeim upplýsingum árlega til Seðlabanka Íslands. Brugðist er við ábendingum og kvörtunum þegar við á og stuðst við þær í vöruþróun og til að bæta upplifun viðskiptavina.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

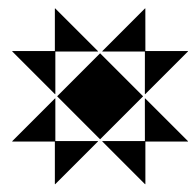


Netöryggi og persónuvernd

Okkur er mjög umhugað um persónuvernd og upplýsingaöryggi viðskiptavina. Arion banki hefur sett fram persónuverndaryfirlýsingu þar sem kemur fram að bankinn leggi sérstaka áherslu á að persónuupplýsingar séu unnar með lög-mætum, sanngjörnum og gegnsæjum hætti. Í persónuverndaryfirlýsingunni er meðal annars að finna útskýringar á því hvaða persónuupp-lýsingum bankinn safnar, á hvaða grundvelli upplýsingarnar eru unnar, hvert þeim er miðlað og hvernig öryggi þeirra er tryggt. Yfirlýsingin gildir meðal annars um þá vinnslu sem Arion viðhefur sem ábyrgðaraðili í skilningi persónu-verndarlaga og tekur einnig til vinnslu upplýsinga um tengiliði viðskiptavina sem eru lögaðilar, umsækjendur um störf eða aðra einstaklinga sem kunna að heimsækja eða hafa samband við bankann. Rík skylda hvílir á bankanum að gæta að öryggi þeirra persónuupplýsinga sem hann vinnur með og er bankinn með vottað stjórnkerfi upplýsingaöryggis samkvæmt upplýsinga-staðlinum ÍST ISO/IEC27001.

Arion banki er með vefsíðu um netöryggi og netsvik. Á síðunni er að finna fjölbreytta fræðslu um net-öryggi, varnir gegn kortasvikum, fyrirmælafalsanir og aðrar netógnir. Viðskiptavinum er ráðlagt að tilkynna tafarlaust til bankans ef þeir telja sig hafa orðið fyrir netsvikum eða hafa grun um slíkt, annað hvort í síma eða með tölvupósti. Á árinu var lögð sérstök áhersla á fræðslu um netöryggi á samfélagsmiðlum, auk þess sem einstaklingum og fyrirtækjum stóð til boða að sækja fyrirlestra um netöryggi undir yfirskriftinni „Vinum saman“ sem er eitt af gildum bankans. Markmiðið er að stuðla að aukinni þekkingu meðal viðskiptavina, þar sem netsvik hafa orðið sífellt algengari og alvarlegri á síðustu árum.

Nánari upplýsingar má finna á vefsíðu bankans (arionbanki.is/personuvernd og arionbanki.is/oryggi) og í áhættuskýrslu bankans (arionbanki.is/pillar-3-2024).



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

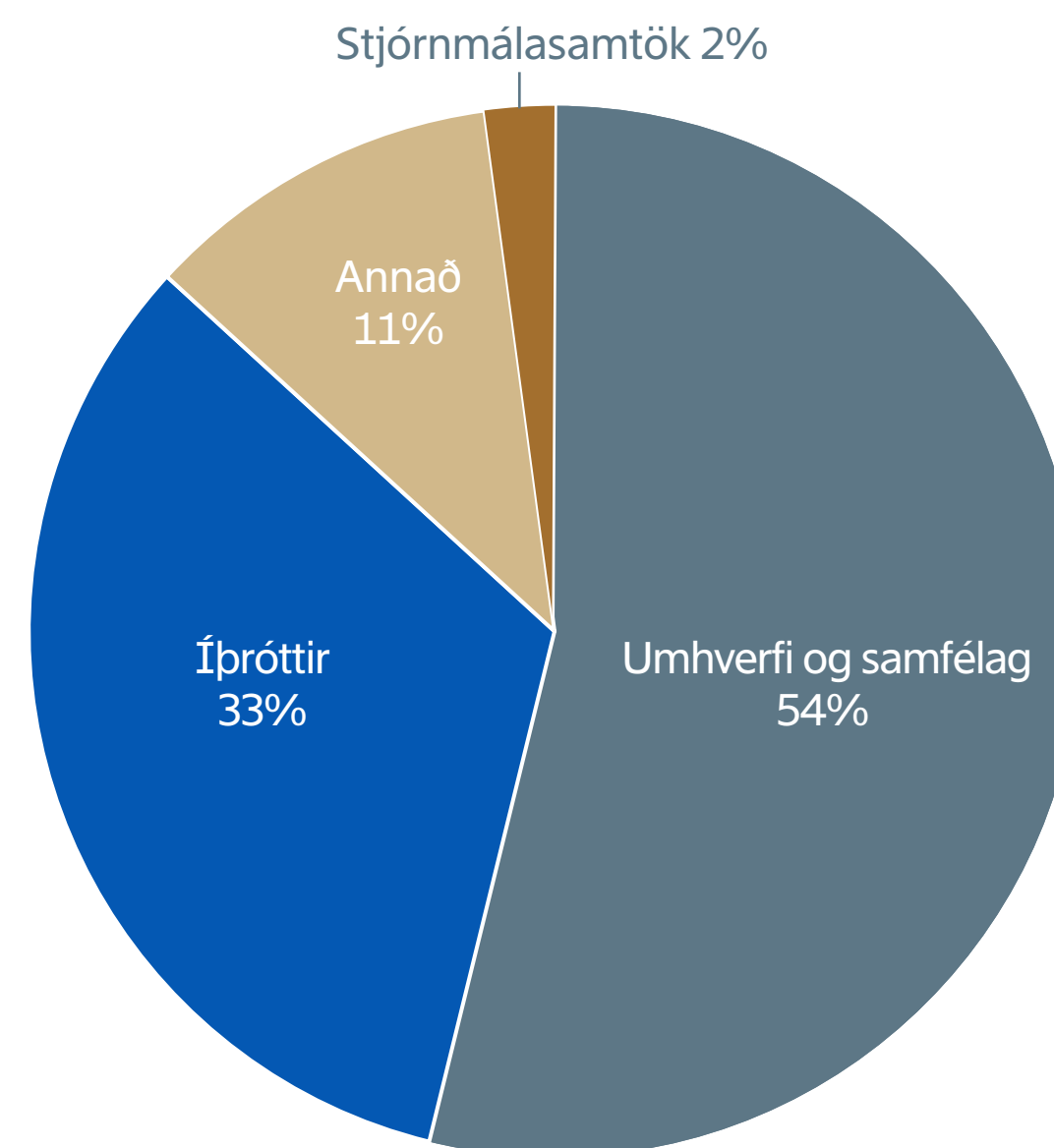
Styrkir og samstarf

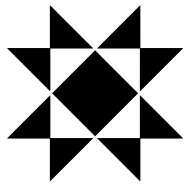
Styrktarstefna Arion

Arion er í samstarfi við fjölda félaga-samtaka og fyrirtækja og styður þau til góðra verka. Bankinn vinnur eftir samþykktri styrktarstefnu og leggur áherslu á að styrkir tengist kjarnastarfsemi bankans eða styðji við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna, með sérstaka áherslu á þau markmið sem bankinn hefur í forgrunni. Við val á styrkþegum og samstarfsaðilum er einnig horft til stjórnarháttar, umhverfis- og loftslagsmála og félagsþátta. Þá er ferlið við styrkveitingar vel skilgreint og gagnsætt.

Framlög til stjórnmálastarfs

Arion banki hefur sett sér stefnu um framlög til stjórnmálastarfs. Í stefnunni kemur meðal annars fram að bankinn styrki þau stjórnmálasamtök sem bjóða fram á landsvísi í alþingiskosningum og óska sérstaklega eftir fjárstuðningi frá bankanum. Skilyrði er að samtökin eigi fulltrúa á Alþingi. Framlög til stjórnmálastarfs á árinu 2024 námu 2 milljónum króna.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Arion samstæðan vill vera virkur þátttakandi í samfélaginu. Okkur finnst gaman að fá gesti í hús og hýsum fjölda funda, ráðstefna og viðburða. Við tökum þátt í ýmsum sýningum og viðburðum og erum dyggir styrktaraðilar eins og dæmin bera vitni um.

Arion banki var bakhjarl Heimspings kvenleiðtoga sem haldið er af Reykjavík Global Forum, Alþingi og ríkisstjórn Íslands í samstarfi við alþjóðlegu þingkvennasamtökin WPL. Heimspingið gegnir mikilvægu hlutverki í að vekja athygli á og stuðla að auknu jafnrétti kynjanna á heims-vísu og sóttu það um 500 kvenleið-togar frá um 80 löndum. Heimspingið fór fram í Hörpu í nóvember.



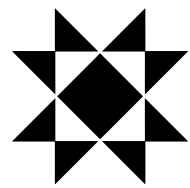
Arion banki styrkti fjölda góðgerða-samtaka á árinu á borð við Krabba-meinsfélagið, Rauða krossinn, UN Women og mæðrastyrksnefndir. Að auki styrktu útibú bankans um land allt fjölda góðra mála í sinni heimabyggð.

Arion banki er einn af styrktar-aðilum HSÍ en bankinn hefur um árabíl stutt íslenskan handknattleik. Þá er bankinn einnig einn af aðalbakhjörllum Íþróttasambands fatlaðra og studdi m.a. undirbúning og þátttöku sam-bandsins fyrir Ólympíuleika fatlaðra.



Vörður hefur verið aðalbakhjarl knattspyrnudeildar Breiðabliks, sem er stærsta knattspyrnudeild landsins, frá árinu 2010. Samstarfssamningurinn styður við meistaraflokka félagsins í efstu deild karla og kvenna sem og öflugt uppeldis- og afreksstarf. Breiðablik varð Íslandsmeistari í knattspyrnu bæði kvenna og karla á liðnu ári.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Arion banki var einn af aðalstyrktaraðilum Arctic Circle ráðstefnunnar sem fram fór í Hörpu í október. Markmið ráðstefnunnar er að stuðla að samtali og samstarfi um framtíð og þróun norðurheimskautsins en mikilvægi norðurslóða hefur aukist, ekki síst vegna áhrifa loftslagsbreytinga.



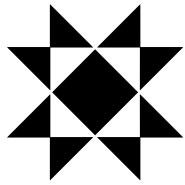
Arion banki styrkir Skógræktarfélag Íslands. Styrkurinn felur meðal annars í sér stuðning við framkvæmd verkefnisins „Skógarvist, skógargátt og lýðheilsa“, en verkefninu er ætlað að hvetja til útivistar og þar með bættrar lýðheilsu. Einnig nýtist styrkurinn til skógræktar.



Stefnir styður við SoGreen en verkefnið felst í kaupum á óvirkum kolefniseiningum, vegna forðaðrar losunar, sem verða til við að tryggja menntun stúlkna í Sambíu. Um er að ræða fyrsta loftslagsverkefni sinnar tegundar í heiminum og íslenska nýsköpun sem byggir á jafnréttishugsun. Arion banki hefur einnig stutt við það verkefni.



Stefnir er einn af aðalstyrktaraðilum Gólf sambands Íslands en auk þess hefur félagið verið í samstarfi við Kolvið frá árinu 2020. Í samstarfi við Kolvið hefur félagið meðal annars gróðursett yfir 5.000 tré og kolefnisjafnað starfsemi sína.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Arion banki er einn af aðalbak-hjörllum Ungra frumkvöðla, Junior Achievement á Íslandi. Samtökin hafa það hlutverk að búa ungt fólk undir framtíðina og auka færni þess til atvinnupátttöku og atvinnusköpunar með því að stuðla að aukinni nýsköpunar-, frumkvöðla- og viðskiptamenntun í framhaldsskólum.



Við stöndum með viðskiptavinum okkar í þeim áskorunum sem þeir standa frammi fyrir og hvetjum þá til dáða. Síðastliðið haust buðum við viðskiptavinum á morgunfund þar sem fjallað var um auknar kröfur sem falla á fyrirtæki þegar kemur að rekstri og upp-lýsingagjöf í sjálfbærni. Við viljum skapa vettvang til samstarfs og fræðslu og við gerum okkur grein fyrir því að regluverkið getur verið krefjandi, einkum fyrir smá og meðalstór fyrirtæki. Við viljum auðvelda innleiðingu á nýju sjálfbærniregluverki og höfum meðal annars birt greinar á vefsíðu Arion banka með viðtölum við okkar helstu sérfræðinga þar sem farið er yfir áhrif komandi löggjafa. Við hvetjum einnig fyrir-tæki til að setja sér loftslagsmarkmið í samræmi við SBTi og starfa í samræmi við sjálfbærnistefnur bankans. Í þeim má finna dæmi um jákvæðar aðgerðir sem Arion banki horfir til varðandi frammistöðu í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti.

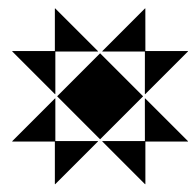


Nýsköpun og stuðningur við frumkvöðla

Nýsköpun er mikilvægur þáttur í starfsemi bankans og eflir samkeppnishæfni hans til lengri tíma lítið. Stöðug og markviss skoðun á því hvort núverandi aðferðafræði varðandi vörur, þjónustu og verkferla sé best til þess fallin að stuðla að árangri er einn af lykil-þáttum starfseminnar.

Á undanförnum árum höfum við komið að fjölda spennandi fjárfestingarverkefna með viðskiptavinum, m.a. með það að markmiði að efla atvinnulíf hér á landi. Á það ekki síst við um hugverkaiðnaðinn sem er vaxandi atvinnugrein á Íslandi og mikilvæg stoð í verðmætasköpun til framtíðar. Við leggjum okkur fram um að vera til staðar fyrir frum-kvöðla og hvetjum til nýsköpunar og grósku með stuðningi og samstarfi.

Stuðningur Arion banka við nýsköpun og virk þátttaka í uppbyggingu efnahagslífsins styður við tvö af heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna; annars vegar það áttunda sem snýr að góðri atvinnu og hagvexti og hins vegar það níunda sem snýr að nýsköpun og uppbyggingu. Arion banki hefur fjárfest beint og óbeint í fjölda nýsköpunarfyrirtækja og tekið þátt í viðburðum sem tengjast nýsköpun.



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið
Skýrslugjöf um sjálfbærni
Árangurinn okkar
Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval
Sjálfbær fjármögnun
Konur fjárfestum
Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna
Helstu þættir umhverfisuppgjors
Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar
Skýr sýn í jafnréttismálum
Ánægja, líðan og samskipti
Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila
Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir
Félagsþættir
Stjórnarhættir
GRI Standards tilvísunartafla
ESRS tilvísunartafla
UN PRB – yfirlýsing um framvindu
Álit endurskoðanda



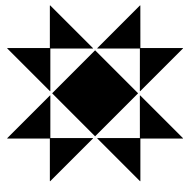
Arion banki á um 1.200 listaverk eftir marga merkustu listamenn þjóðarinnar og eru þau sýnileg í útibúum og á öðrum starfsstöðvum bankans. Bankinn hefur boðið upp á fræðslu um myndlist fyrir starfsfólk sitt og viðskiptavini, m.a. með sýningum og fyrirlestrum í höfuðstöðvum bankans.

Í bankanum starfar öflugur listaklúbbur starfsfólks, Listvinir, sem stofnaður var fyrir sautján árum. Listaklúbburinn fjárfestir í myndlist og hönnun og heldur listakvöld tvisvar á ári þar sem starfsfólk hefur möguleika á að eignast verk. Hafa viðburðir á vegum þessa félagsskapar, ásamt þeirri liststarfsemi sem bankinn sjálfur stendur fyrir, náð að efla áhuga og umræðu meðal starfsfólks og viðskiptavina um myndlist.

Á vormánuðum kom út bók um 148 listaverk úr safneign Arion banka. Bókina ritaði Inga Jónsdóttir sem var ritstjóri ásamt Önnu Sigríði Kristjánsdóttur og Írisi Stefánsdóttur. Verkin í bókinni endurspeglar fjölbreytileika í inntaki, gerð og efnisvali og kynntir eru listamenn ólíkra tíma. Í kjölfar útgáfunnar var sett upp vel sótt sýning í höfuðstöðvum bankans á hluta verkanna sem fjallað var um í bókinni og af því tilefni var húsið opnað almenningi. Nokkrir myndlistartengdir viðburðir voru haldnir á árinu og má þar nefna fyrirlestur Markúsar Þórs Andréssonar um nútímalist fyrir viðskiptavini.

Bankinn heldur áfram að efla listaverkasafnið með kaupum á nýjum verkum og hefur á sama tíma gefið verk úr safneigninni til m.a. dvalarheimila og safna.





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Sjálfbærniuppgjör

Upplýsingar sem birtar eru í sjálfbærniuppgjöri Arion banka í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti gilda fyrir árið 2024. Uppgjörin fyrir umhverfis- og félagsþætti eiga við um Arion banka og dótturfélögin Vörð og Stefni. Uppgjörið fyrir stjórnarhætti á einungis við um Arion banka.

Gögn frá árunum 2020–2023 eru sett fram til samanburðar við uppgjör bankans en viðmiðunarár vegna umhverfisuppgjors Arion banka er árið 2015. Deloitte hefur veitt álit með takmarkaðri vissu á upplýsingagjöf Arion banka 2024 út frá Global Reporting Initiative, GRI Standards, og UFS-leiðbeiningum Nasdaq.

Skýringar á tilvísunum í sjálfbærniuppgjöri Arion banka

U, F og S vísa í umhverfi (e. environment), félagsþætti (e. social) og stjórnarhætti (e. governance) eins og kveðið er á um í leiðbeiningum Nasdaq á Norðurlöndunum.

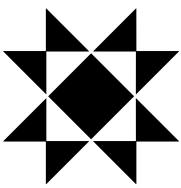
GRI stendur fyrir Global Reporting Initiative, GRI Standards. Aðferðafræði GRI hjálpar fyrirtækjum og stofnunum að greina, safna og birta upplýsingar um efnahagsleg, umhverfisleg og samfélagsleg áhrif af starfsemi sinni.

UNGC stendur fyrir United Nations Global Compact. Með þátttöku í Global Compact skuldbinda fyrirtæki eða stofnanir sig til að vinna að tíu grundvallarviðmiðum Sameinuðu þjóðanna er varða samfélagsábyrgð og styðja helstu markmið Sameinuðu þjóðanna.

SDG vísar til Heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun. Heimsmarkmiðin voru samþykkt af fulltrúum allra aðildarríkja Sameinuðu þjóðanna í september árið 2015. Heimsmarkmiðin eru 17 talsins með 169 undirmarkmiðum. Í þessari töflu er vísað til yfirmarkmiðanna.

ESRS vísar til European Sustainability Reporting Standard. Staðallinn er hluti af kröfum væntanlegrar innleiðingar á tilskipun um sjálfbærniupplýsingagjöf stórra og/eða skráðra fyrirtækja (CSRD) í íslenskan rétt.





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

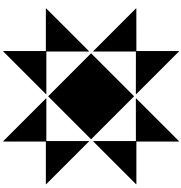
Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Umhverfisþættir

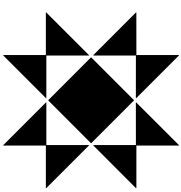
Rekstrarþættir		Arion banki					Arion banki, Vörður og Stefnir
Rekstrarbreytur	Eining	2015	2021	2022	2023	2024	2024
Heildartekjur	milljarður ISK	86,60	58,23	53,68	61,81	63,88	66,45
Heildareignir	milljarður ISK	1.011	1.314	1.458	1.507	1596	1618
Fjöldi starfsfólks við árslok	fjöldi	-	681	767	813	823	918
Meðalfjöldi starfsfólks	fjöldi	930	-	-	-	-	-
Umhverfi (án fjármagnaðrar losunar)							
Bein og óbein losun GHG (U1 UNGC-P7 GRI: 305-1, GRI: 305-2, GRI: 305-3, GRI: 305-5 ESRS E1-6)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Umfang 1	tCO2i	86,3	30,4	28,9	31,6	30,5	33,2
Umfang 2 (byggt á staðsetningu)	tCO2i	95,2	64,5	43,4	41,0	34,4	39,2
Umfang 2 (byggt á markaði upprunaábyrgða)	tCO2i	95,2	64,5	43,4	25,9	23,7	27,1
Umfang 3	tCO2i	273,4	255,0	493,5	603,5	621,1	684,7
Heildarlosun umfanga 1 og 2 (byggt á markaði upprunaábyrgða)	tCO2i	181,5	94,9	72,3	57,5	54,2	60,3
Kolefnisspor með mótvægisáðgerðum (umfang 1 og 2) (byggt á markaði upprunaábyrgða)	tCO2i	181,5	-405,1	-527,7	-592,5	-621,1	-689,7
Heildarlosun umfanga 1, 2 (byggt á markaði upprunaábyrgða) og 3	tCO2i	454,9	349,9	565,8	660,9	675,3	745,0
Samtals mótvægisáðgerðir	tCO2i	0,0	500,0	600,0	650,0	675,3	750,0
Kolefnisspor með mótvægisáðgerðum umfanga 1, 2 (byggt á markaði upprunaábyrgða) og 3	tCO2i	454,9	-150,1	-34,2	10,9	0,0	-5,0
Losunarkræfni umfang 1 og 2 (byggt á staðsetningu) (U2 UNGC-P7, P8 GRI: 305-4 SDG 13)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Losunarkræfni orku	kgCO2i/MWst	19,5	11,8	14,7	15,6	11,9	11,9
Losunarkræfni starfsfólks	tCO2i/fjöldi	-	0,14	0,09	0,09	0,08	0,08
Losunarkræfni heildareigna	tCO2i/milljarður ISK	0,18	0,07	0,05	0,05	0,04	0,04
Losunarkræfni heildartekna	tCO2i/milljarður ISK	2,10	1,63	1,35	1,17	1,02	1,09



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjör
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Losunarkræfni umfang 1, 2 (byggt á staðsetningu) og 3 án fjármagnaðrar losunar (U2 UNGC-P7,P8 GRI: 305-4 SDG 13 ESRS E1-6)							
Eining	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Losunarkræfni orku	kgCO2i/MWst	48,9	43,4	114,9	145,2	125,6	124,3
Losunarkræfni starfsfólks	tCO2i/fjöldi	-	0,51	0,74	0,83	0,83	0,82
Losunarkræfni heildareigna	tCO2i/milljarður ISK	0,4	0,27	0,39	0,45	0,43	0,47
Losunarkræfni heildartekna	tCO2i/milljarður ISK	5,3	6,01	10,54	10,94	10,74	11,39
Orkunotkun (U3 UNGC-P7, P8 GRI: 302-1 SDG 12 ESRS E1-5)							
	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Heildarorkunotkun	kWst	9.299.092	8.058.073	4.924.129	4.656.978	5.462.754	6.092.130
Þar af orka frá jarðefnaeldsneyti	kWst	1.020.651	124.408	118.707	120.848	116.894	127.668
Þar af orka frá rafmagni	kWst	4.032.727	2.518.111	1.822.163	1.765.819	1.897.472	2.130.512
Þar af orka frá heitu vatni	kWst	4.931.278	5.415.554	2.983.259	2.770.311	3.448.387	3.833.950
Orkukræfni (U4 UNGC-P7 GRI: 302-3 SDG 12 ESRS E1-5)							
	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Orkukræfni starfsfólks	kWst/fjöldi	-	11.833	6.420	5.728	6.638	6.636
Orkukræfni heildareigna	kWst/milljarður ISK	9.198	6.132	3.378	3.090	3.422	3.765
Orkukræfni heildartekna	kWst/milljarður ISK	107.380	138.384	91.731	75.343	85.521	91.679
Orkusamsetning (byggt á staðsetningu) (U5 GRI: 302-1 SDG 7 ESRS E1-5)							
	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Jarðefnaeldsneyti	%	11,0	1,5	2,4	2,6	2,1	2,1
Endurnýjanleg orka	%	83,8	98,5	97,6	97,4	97,9	97,9
Kjarnorka	%	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vatnsnotkun (U6 UNGC-P7 GRI: 303-5 SDG 6 ESRS E3-4)							
	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Samtals vatnsnotkun	m³	169.856	171.893	106.747	107.860	120.062	133.995
Kalt vatn	m³	63.670	55.279	42.508	48.206	45.808	51.438
Heitt vatn	m³	106.186	116.614	64.239	59.654	74.255	82.557
Umhverfisstarfsemi (U7 GRI: 2.23 ESRS E1-2)							
	2015	2021	2022	2023	2024	2024	
Umhverfisstefna samþykkt af stjórn	já/nei	-	Já	Já	Já	Já	-
Fyrirtækið fylgir sérstökum úrgangs-, vatns-, orku- og/eða endurvinnslustefnum	já/nei	-	Já	Já	Já	Já	-
Fyrirtækið notar viðurkennt orkustjórnunarkerfi	já/nei	-	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð

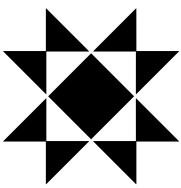
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun

- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla

- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning

- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Loftslagseftirlit / stjóm (U8 GRI: 2.12 ESRS E1-2)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Stjórn hefur eftirlit með og/eða stjórnar loftslagstengdri áhættu		já/nei	-	Já	Já	Já	-
Loftslagseftirlit / stjómendur (U9 GRI: 2.13 ESRS E1-2)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Framkvæmdastjórn hefur yfirlit með og/eða stýrir loftslagstengdri áhættu		já/nei	-	Já	Já	Já	-
Mildun loftslagsáhættu (U10)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Heildarfjármagn sem árlega er fjárfest í loftslagstengdum innviðum, seiglu og vöruþróun		milljarður ISK	-	-	-	-	-
Meðhöndlun pappírs		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Heildarmagn prentaðs pappírs		blaðsíður	1.560.173	425.431	327.073	209.070	246.352
þar af litaprent		blaðsíður	441.383	181.201	135.077	85.651	94.733
þar af svarthvít prentun		blaðsíður	1.118.790	244.230	191.996	123.419	151.619
Tvíhliða		blaðsíður	834.110	78.076	57.462	105.491	76.162
Myndun úrgangs (GRI: 306-2, 306-4, 306-5 ESRS E5-5)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Samtals úrgangur		kg	119.992	137.284	137.743	68.512	63.908
þar af flokkaður úrgangur		kg	49.068	72.910	110.389	49.953	46.035
þar af óflokkaður úrgangur		kg	68.404	64.375	27.371	18.559	17.873
Endurunnið / endurheimt		kg	48.558	72.024	126.528	49.534	46.004
Urðun / förgun		kg	71.434	65.260	11.232	1.163	1.428
Hlutfall flokkaðs úrgangs		%	40,9	53,1	80,1	72,9	72,0
Hlutfall endurunnins úrgangs		%	40,5	52,5	91,9	72,3	72,0
Losun GHL Umfang 3 (GRI: 305-3 ESRS E1-6)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Flokkur 1 - Aðkeypt vara og þjónusta		tCO2í	-	-	57,4	22,3	71,6
Flokkur 5 - Losun vegna úrgangs frá rekstri		tCO2í	34,7	30,0	7,5	14,1	14,4
Flokkur 6 - Losun vegna viðskiptaferða		tCO2í	238,6	37,1	180,7	280,0	219,9
Flug		tCO2í	238,6	33,7	178,2	277,3	218,3
Leigubílar		tCO2í	-	3,4	2,5	2,7	1,6
Flokkur 7 - Samgöngur starfsfólks		tCO2í	-	187,9	220,9	269,0	290,6
Flokkur 8 - Losun vegna leigðra eigna		tCO2í	-	-	22,3	5,5	12,0
Flokkur 13 - Losun vegna útleigðra eigna		tCO2í	-	-	4,7	4,7	5,3
Flokkur 15 - Fjármögnuð losun		tCO2í	Sjá kafla: Fjármögnuð kolefnislosun				



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Landbætur (GRI: 305-5 ESRS E1-7)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Samtals mótvægisáðgerðir	tCO ₂ i	0	500	600	650	675	750
Kolefniseiningar eru vottaðar af þriðja aðila	já/nei	-	Nei	Já	Já	Já	Já
Heildamotkun á eldsneyti (UNGC-P7 GRI: 302-1 ESRS E1-5)		2015	2021	2022	2023	2024	2024
Samtals eldsneytisnotkun í lítrum	lítrar	33.457	13.049	12.508	12.768	12.373	13.542
Bensín	lítrar	2.916	7.763	8.011	8.276	8.317	9.486
Dísilolía	lítrar	30.541	5.286	4.497	4.492	4.056	4.056

Aðkoma KPMG

KPMG ehf. var ráðið til að aðstoða við gerð umhverfissuppgjors Arion fyrir árið 2024. Bankinn er ábyrgur fyrir upplýsingagjöfinni í heild og því að afhent gögn, sem greiningin byggir á, séu rétt. KPMG fór yfir gögnin, reiknaði út umhverfisáhrif í samræmi við Greenhouse Gas Protocol og aðstoðaði við uppsetningu uppgjorsins í samræmi við UFS- leiðbeiningar Nasdaq, GRI Standards og skoðaði tengingar við væntanlegan ESRS staðal. Vinna KPMG er ekki tengd endurskoðun eða staðfestingu.

Skipulags- og rekstrarmörk

Við gerð umhverfissuppgjors Arion hefur rekstrarstýringar (e. operational control) aðferðafræðinni verið beitt en samkvæmt henni gerir Arion grein fyrir allri losun gróðurhúsalofttegunda frá þeim rekstrareiningum sem hann hefur yfirráð yfir. Aðferðafræðin gerir ekki grein fyrir losun gróðurhúsalofttegunda frá þeim rekstrareiningum sem Arion hefur ekki yfirráð yfir.

Innan þessa umhverfissuppgjors fellur starfsemi Arion sem hér segir:
Umfang 1: Bein losun frá rekstri félagsins samkvæmt skilgreiningu GHG protocol
Umfang 2: Óbein losun frá starfsemi félagsins samkvæmt GHG protocol
Losun vegna eldsneytisnotkunar, og rafmagns- og heitavatnsnotkunar myndar losun í umföngum 1 og 2 hjá Arion, talið að fullu með gögnum frá þjónustuaðilum.
Umfang 3: Óbein losun frá virðiskeðju félagsins samkvæmt GHG protocol

Flokkar í umfangi 3 sem reiknaðir voru í umhverfissuppgjöri Arion á árinu 2024

- Flokkur 1: Aðkeypt vara og þjónusta (talið að hluta einungis með gögnum um pappirskaup og kaup á tölvubúnaði)
- Flokkur 3: Eldsneytis- og orkutengd starfsemi
- Flokkur 5: Úrgangur frá rekstri (áætlað að fullu með gögnum frá þjónustuaðilum, lífrænn úrgangur úr mótuneyti var áætlaður)
- Flokkur 6: Viðskiptaferðir (talið að hluta með gögnum um flugferðir starfsfólks og leigubílaferðir, losun vegna hótलगistinga ekki talin með)
- Flokkur 7: Samgöngur starfsfólks (áætlað að fullu með samgöngukönnun)
- Flokkur 8: Leigðar eignir (raforku- & heitavatnsnotkun - losun vegna leigðra eigna áætluð út frá gögnum þjónustuaðila)
- Flokkur 13: Útleigðar eignir (raforku- & heitavatnsnotkun - losun vegna starfsemi Varðar og Stefnis áætluð út frá gögnum þjónustuaðila)
- Flokkur 15: Fjárfestingar (talið að hluta í PCAF greiningu bankans)

Flokkar í umfangi 3 sem voru undanskildir í umhverfissuppgjöri Arion á árinu 2024

- Flokkur 2: Fastafjármunir
- Flokkur 4: Aðkeyptur flutningur og dreifing

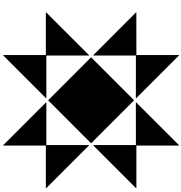
Flokkar í umfangi 3 sem eiga ekki við um aðfangakeðju Arion

- Flokkur 9: Flutningur og dreifing á síðari stigum
- Flokkur 10: Áframhaldandi vinnsla á seldum vörum
- Flokkur 11: Notkun á seldri vöru
- Flokkur 12: Lok líftíma seldrar vöru
- Flokkur 14: Sérleyfishafar

Skýringar

Þau tæknilegu viðmið sem stuðst er við í umhverfissuppgjörinu eru skilgreind hugtök sem gefin hafa verið út í alþjóðlega bókhaldsstaðlinum GHG protocol. Þar á meðal umfang 1, 2 og 3 og þeir 15 undir-flokkar í umfangi 3. Farið var eftir tæknilegum viðmiðum þessara umfanga og flokka við gagnasöfnun og útreikninga. Arion banki keypti upprunavottorð rafmagns fyrir það rafmagn sem bankinn, Vörður og Stefnir notuðu á árinu 2024. Losun í umfangi 2 vegna rafmagnsnotkunar er því birt bæði út frá staðsetningu eða markaði (e. location-based, market-based). Öll losun vegna lánveitinga og fjárfestinga bankans kemur fram í kaflanum Fjármögnuð kolefnislosun. Uppgjör áráanna 2019-2023 eru óbreytt milli ára, fyrir utan losun vegna orkunotkunar (umfang 2), þar sem tölur voru uppfærðar út frá breyttum losunarstuðlum fyrir raforku- og heitavatnsnotkun. Losun vegna orkunotkunar viðmiðunarárið 2015 var haldið óbreyttri. Tölur fyrir prentnotkun voru umfærðar út frá nýjustu upplýsingum fyrir árin 2015 og 2019-2024, þar að auki voru tölur fyrir úrgangsmýndun og kaffinotkun uppfærðar út frá breyttum losunarstuðlum árið 2023 og breytttri aðferðafræði varðandi sundurliðun prentnotkunar og tölvubúnaðar milli fyrirtækjanna í samstæðunni. Hafa skal í huga að aðrir losunarstuðlar kunna að hafa verið notaðir fyrir fyrri ár.





Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

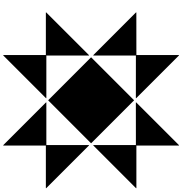
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Félagsþættir

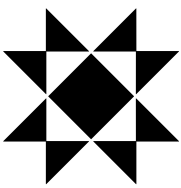
		Arion banki					Arion banki, Vörður og Stefnir
Launahlutfall forstjóra (F1 GRI 2-21 UNGC-P6 ESRS S1-16)	Eining	2020	2021	2022	2023	2024	2024
Laun og bónusgreiðslur forstjóra (X) sem hlutfall af miðgildi launa starfsfólks í fullu starfi	X:1	5,61	5,7	6,8	6,3	6,2	6,2
Laun og bónusgreiðslur forstjóra (X) sem hlutfall af meðalaunum starfsfólks í fullu starfi	X:1	-	-	-	-	5,3	5,2
Er þetta hlutfall sett fram af fyrirtækinu þínu í skýrslugjöf til yfirvalda?	já/nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Laun eftir kyni (F2 GRI 405-2 UNGC-P6 ESRS S1-16)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Miðgildi heildarlauna karla (X) sem hlutfall af miðgildi heildarlauna kvenna	X:1	1,51	1,43	1,29	1,28	1,26	1,24
Meðaltal heildarlauna karla (X) sem hlutfall af meðaltali heildarlauna kvenna	X:1	-	-	-	1,24	1,23	1,21
Niðurstaða jafnlaunavottunar	%	1,02	0,10	0,40	0,20	0,40	0,40
Starfsmannavelta (F3.1 GRI 401-1 b. UNGC-P6)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Starfsmannavelta	%	10,5	15,5	12	10,2	12,3	12,1
Þar af létu sjálf af störfum	%	6,5	7,8	7,9	7,9	6,5	6,5
Þar af sagt upp	%	3,9	6,8	3,1	1,2	4,9	4,8
Þar af hættu vegna aldurs	%	0,1	0,9	1,0	1,1	0,9	0,8
Hlutfall kynja sem lét af störfum							
Konur	%	68,0	62,1	58,8	56,6	53,1	52,4
Karlar	%	32,0	37,9	41,2	43,4	46,9	47,6
Aldursdreifing þeirra sem létu af störfum							
20-29 ára	%	28,0	13,6	24,7	29,0	25,0	22,9
30-39 ára	%	32,5	28,2	32,9	27,6	24,0	23,8
40-49 ára	%	21,0	34,0	23,5	23,7	20,8	24,8
50-59 ára	%	13,0	17,5	7,1	10,5	22,9	21,9
60-69 ára	%	5,5	6,8	11,8	9,2	7,3	6,7



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
- Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Hlutfall þeirra sem létu af störfum eftir búsetu							
Hlutfall á höfuðborgarsvæðinu	%	61,3	80,6	83,5	85,5	78,1	80,0
Hlutfall á landsbyggðinni	%	39,7	19,4	16,5	14,5	21,9	20,0
Kynjahlutföll (F4.1 GRI 2-7 c. UNGC-P6 ESRS S1-6)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Heildarfjöldi starfsfólks í árslok	fjöldi	698	681	767	813	823	918
Konur	fjöldi	-	-	-	-	470	520
Karlar	fjöldi	-	-	-	-	353	398
Annað	fjöldi	-	-	-	-	<5	<5
Ekki gefið upp	fjöldi	-	-	-	-	<5	<5
Hlutfall kvenna	%	63,8	59,5	58,3	56,9	57,1	56,6
Þar af í fullu starfi	%	56,3	50,8	50,6	48,9	51,2	50,9
Þar af í hlutastarfi	%	7,5	8,7	7,7	8,0	6,0	5,8
Hlutfall karla	%	36,3	40,5	41,7	43,1	42,9	43,4
Þar af í fullu starfi	%	34,5	37,3	37,7	38,3	39,3	39,9
Þar af í hlutastarfi	%	1,7	3,2	4,0	4,8	3,7	3,5
Jafnræði (F4.2, F4.3 GRI 401-3 a., b., c., GRI 405-1 UNGC-P6 ESRS S1-6 ESRS S1-9 ESRS S1-15)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Stjórn							
Konur	%	42,9	40,0	40,0	50,0	60,0	53,3
Karlar	%	57,1	60,0	60,0	50,0	40,0	46,7
Aldurssamsetning stjórnar							
20-29 ára	%	0	0	0	0	0	0
30-39 ára	%	0	0	0	0	0	6,7
40-49 ára	%	28,6	20,0	0	0	0	6,7
50-59 ára	%	57,1	60,0	60,0	66,6	80,0	53,3
60-69 ára	%	0	0	20,0	16,7	20,0	33,3
70-79 ára	%	14,3	20,0	20,0	16,7	0	0
Allir stjórnendur með mannaforráð	fjöldi	77		85	95	98	115
Konur	%	43,0	45,5	45,9	44,2	48,0	48,7
Karlar	%	57,0	54,5	54,1	55,8	52,0	51,3



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

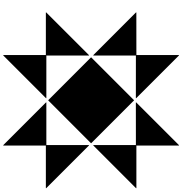
Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

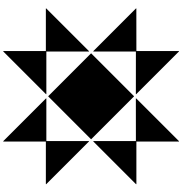
Framkvæmdastjórar	fjöldi	9	9	9	8	14
Konur	%	42,9	44,4	33,3	33,3	42,9
Karlar	%	57,1	55,6	66,7	66,7	57,1
Forstöðumenn	fjöldi	37	40	42	39	47
Konur	%	35,3	37,8	40,0	38,1	44,7
Karlar	%	64,7	62,2	60,0	61,9	55,3
Teymisstjórar (hóp- og liðsstjórar)	fjöldi	9	14	20	33	36
Konur	%	42,9	33,3	42,9	40,0	47,2
Karlar	%	57,1	66,7	57,1	60,0	52,8
Þjónustustjórar (þjónustu- og viðskiptastjórar)	fjöldi	12	13	18	18	18
Konur	%	61,1	75	76,9	72,2	66,7
Karlar	%	38,9	25	23,1	27,8	33,3
Aldurssamsetning stjórnenda						
20-29 ára	%	0	0	0	1,0	0,9
30-39 ára	%	16,7	13	15,3	17,9	18,3
40-49 ára	%	60,3	63,6	54,1	51,6	53,9
50-59 ára	%	16,7	15,6	22,4	23,2	21,7
60-69 ára	%	6,4	7,8	8,2	6,3	5,2
Aldurssamsetning alls starfsfólks						
18-19 ára	%	-	0,3	0,9	0,6	0,2
20-29 ára	%	14,0	17,3	20,0	23,3	24,9
30-39 ára	%	24,1	21,7	20,0	19,8	21,5
40-49 ára	%	33,4	32	28,0	26,0	24,2
50-59 ára	%	22,1	22	23,7	22,6	21,5
60-69 ára	%	6,3	6,6	7,4	7,8	7,7
Fæðingarorlof						
Fjöldi kvenna sem hafði rétt á fæðingarorlofi	fjöldi	445	405	447	463	520
Fjöldi kvenna sem tók fæðingarorlof	fjöldi	28	24	29	23	34
Fjöldi kvenna sem snéri aftur til starfa eftir fæðingarorlof	fjöldi	-	15	7	16	10
Fjöldi karla sem hafði rétt á fæðingarorlofi	fjöldi	254	276	320	350	398
Fjöldi karla sem tók fæðingarorlof	fjöldi	31	25	28	26	3
Fjöldi karla sem snéri aftur til starfa eftir fæðingarorlof	fjöldi	-	25	28	26	31



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfissuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
- Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Fjölskyldutengt orlof							
Hlutfall starfsfólks sem á rétt á fjölskyldutengdu orlofi	%	-	-	-	-	100	100
Hlutfall starfsfólks sem tók fjölskyldutengt orlof af þeim sem áttu rétt á fjölskyldutengdu orlofi	%	-	-	-	-	6,9	7,1
Konur	%	-	-	-	-	3,6	3,7
Karlar	%	-	-	-	-	3,3	3,4
Samsetning starfa (F5.1 GRI 2-7 a., b. i, ii, iv, v GRI 401-1 a. UNGC-P6 ESRS S1-6 ESRS S1-7)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Hlutfall fastráðins starfsfólks		94,9	92,7	91,92	91,0	92,0	91,6
Konur	%	60,7	55,8	54,5	53,0	53,5	52,7
Karlar	%	34,2	36,9	37,4	38,0	38,5	38,9
Hlutfall starfsfólks með tímabundinn samning		5,0	7,3	8,1	9,0	8,0	8,4
Konur	%	3,0	3,7	3,8	3,9	3,7	3,9
Karlar	%	2,0	3,7	4,3	5,0	4,4	4,5
Fjöldi tímalaunastarfsfólks		fjöldi	-	-	-	-	52
Konur	fjöldi	-	-	-	-	-	25
Karlar	fjöldi	-	-	-	-	-	27
Hlutfall starfsfólks eftir búsetu							
Hlutfall á höfuðborgarsvæðinu	%	84,8	82,4	81,5	87,0	90,0	91,1
Þar af hlutfall fastráðinna	%	81,1	77,1	76,3	80,2	82,4	83,0
Þar af hlutfall tímabundinna ráðninga	%	3,7	5,3	5,22	6,8	7,7	8,1
Hlutfall á landsbyggðinni	%	15,2	17,6	18,51	13,0	10,0	8,9
Þar af hlutfall fastráðinna	%	13,9	15,6	15,7	10,8	9,6	8,6
Þar af hlutfall með tímabundinn samning	%	1,3	2,1	2,9	2,2	0,4	0,3
Fjöldi á Íslandi	fjöldi	-	-	-	-	823	918
Fjöldi nýráðninga	fjöldi	31	43	72	93	84	99
Nýráðningar sem hlutfall af heildarstarfsmannafjölda	%	4,4	6,3	9,4	11,4	10,2	10,8



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

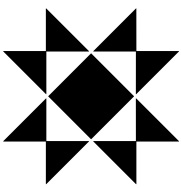
Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

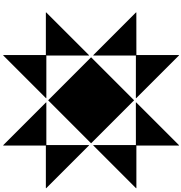
Kynjahlutfall nýráðninga							
Konur	%	42,0	27,9	48,6	50,0	61,9	62,6
Karlar	%	58,0	72,1	51,4	50,0	38,1	37,4
Aldursdreifing í nýráðningum							
20-29 ára	%	29,0	53,5	41,7	43,0	41,7	37,4
30-39 ára	%	38,7	20,9	25,0	25,0	31,0	34,3
40-49 ára	%	32,3	14,0	16,7	18,0	19,1	18,2
50-59 ára	%	0	11,6	16,7	7,0	6,0	8,1
60-69 ára	%	0	0	0	0	2,4	2,02
Hlutfall nýráðninga eftir búsetu							
Hlutfall á höfuðborgarsvæðinu	%	80,6	83,7	87,5	88,3	88,1	88,9
Hlutfall á landsbyggðinni	%	19,4	16,3	12,5	11,7	11,9	11,1
Fjöldi verktaka	fjöldi	-	-	282	287	287	301
Fræðsla fyrir starfsfólk og endurgjöf (GRI 404-1 ESRS S1-13 ESRS G1-3)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Meðaltími fræðslu í heild	klst.	6,4	7,1	17,1	23,0	26,1	25,4
Konur	klst.	8,0	8,4	18,8	22,7	27,5	26,9
Karlar	klst.	3,7	5,2	14,3	23,3	24,4	23,4
Stjórnendur	klst.	13,6	13,0	32,2	44,9	37,2	36,5
Starfsfólk	klst.	5,5	6,4	15,0	20,1	24,6	23,8
Hlutfall áhættuhópa sem fær fræðslu um mútur og spillingu	%	-	-	-	-	98,5	98,5
Hlutfall starfsfólks sem á reglulega endurgjafar- og starfsþróunarsamtöl							
Konur	%	-	-	-	-	-	-
Karlar	%	-	-	-	-	-	-
Jafnrétti og aðgerðir gegn mismunun (F6 GRI 406-1 a. UNGC-P6 ESRS S1-12 ESRS S1-17 ESRS G1-5)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Jafnréttisstefna	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já	Já
Stefna gegn einelti, kynferðislegri áreitni, kynbundinni áreitni og ofbeldi	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já	Já
Einelti, kynferðisleg áreitni, kynbundin áreitni og ofbeldi*	fjöldi	2	1	1	2	2	2
Kvartanir sem bárust með öðrum leiðum fyrir ábendingar starfsfólks	fjöldi	-	-	-	-	-	-
Heildarfjárhæð sekta, viðurlaga og skaðabóta vegna ofangreindra atvika og kvartana	ISK	-	-	-	-	0	0



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
- Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Fjöldi alvarlegra mannréttindabrota eða mannréttindatengdra atvika vegna starfsemi fyrirtækis	fjöldi	-	-	-	-	0	0
Heildarfjárhæð sekta, viðurlaga og skaðabóta vegna ofangreindra mannréttindatengdra atvika	ISK	-	-	-	-	0	0
Hlutfall starfsfólks með fatlanir	%	-	-	-	-	-	-
* Fjöldi mála sem voru tekin til skoðunar og/eða formleg kvörtun lögð fram							
Heilsa og öryggi starfsfólks (F7, F8 SDG 3 GRI 403-1 ESRS S1-14)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Slys á vinnustað og til og frá vinnu	fjöldi	6	3	4	1	4	6
Heilsumælikvarði	%	96,8	96,6	96,0	96,7	97,1	97,3
Heilsu- og öryggisstefna	já/nei	-	Já	Já	Já	Já	Já
Hlutfall starfsfólks sem fellur undir kerfi fyrir heilsu og öryggi á vinnustað	%	-	-	-	-	100	100
Tilvik skráðra vinnutengdra veikinda	fjöldi	-	-	-	-	-	-
Fjöldi daga sem tapast vegna vinnutengdra veikinda og dauðsfalla	fjöldi	-	-	-	-	-	-
Fjöldi dauðsfalla							
Vegna vinnutengdra slysa	fjöldi	-	-	-	-	-	-
Vegna vinnutengdra veikinda	fjöldi	-	-	-	-	-	-
Vinnutengd slys							
Fjöldi	fjöldi	-	-	-	-	1	1
Tíðni		-	-	-	-	-	-
Barna- og nauðungarvinna (F9 UNGC-P4, P5 SDG)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Stefna gegn barna- og/eða nauðungarvinnu?	já/nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Mannréttindi (F10 UNGC-P1, P2 SDG 4, 10, 16)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Mannréttindi sem hluti af jafnréttisstefnu	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já	Já



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

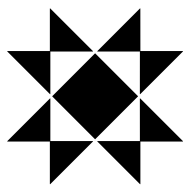
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfispættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framtíð
- Álit endurskoðanda

Kjarasamningar og fulltrúar starfsfólks (ESRS S1-8)		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Hlutfall starfsfólks sem fellur undir kjarasamninga	%	99,4	98,7	97,4	97,2	97,2	96,8
Fjöldi kjarasamninga	fjöldi	-	-	-	-	2	3
Heildarhlutfall starfsfólks sem er undir umsjón fulltrúa starfsfólks	%	99,4	98,7	97,4	97,2	97,2	96,8
Þar af á Íslandi	fjöldi	-	-	-	-	800	888
Annað		2020	2021	2022	2023	2024	2024
Hlutfall starfsfólks sem nýtti sér íþróttastyrk	%	-	-	86,0	86,8	89,8	89,3
Hlutfall starfsfólks sem nýtti sér samgöngustyrk	%	-	-	10,0	28,9	30,5	30,7
Meðalaldur starfsfólks	Aldur	-	-	-	41,4	41,1	40,9
Meðalstarfsaldur hjá bankanum	Aldur	-	-	-	10,2	9,9	9,4
Hlutfall starfsfólks í stéttarfélögum	%	99,4	98,7	97,4	97,2	97,2	96,8
Hlutfall starfsfólks ekki í stéttarfélögum	%	0,6	1,3	2,6	2,8	2,8	3,2



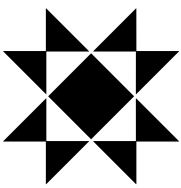


Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Stjórnarhættir

		Arion banki				
Samsetning stjórnar (S1 GRI 2-9 SDG 10)	Eining	2020	2021	2022	2023	2024
Heildarfjöldi stjórnarmanna	fjöldi	7	5	5	6	5
Konur	fjöldi	3	2	2	3	3
Karlar	fjöldi	4	3	3	3	2
Kynjahlutfall í formennsku nefnda á vegum stjórnar						
Konur	%	20	60	60	60	80
Karlar	%	80	40	40	40	20
Óhæði stjórnar (S2 GRI 2-9)		2020	2021	2022	2023	2024
Fyrirtækið bannar forstjóra að sinna stjórnarformennsku	já/nei	Já	Já	Já	Já	já
Bankastjóri er stjórnarmeðlimur	já/nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Bankastjóri stýrir nefndum á vegum stjórnar	já/nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Bankastjóri er stjórnarformaður	já/nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Hlutfall óháðra stjórnarmanna	%	100	100	100	100	100



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

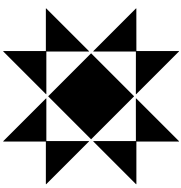
Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Kaupaukar og starfskjarastefna (S3 GRI 2–19)		2020	2021	2022	2023	2024
Hvatar til stjórnenda í tengslum við árangur bankans	já/nei	Nei	Nei	Já	Já	Já
Varðandi fjármál og stjórnun	já/nei	Nei	Nei	Já	Já	Já
Varðandi ófjárhagslega þætti	já/nei	-	-	-	Já	Já
Vinnuréttur (S4 GRI 2-30 UNGC-P3 SDG 8)		2020	2021	2022	2023	2024
Hlutfall starfsfólks í stéttarfélögum	%	99,4	98,7	97,4	97,2	97,2
Hlutfall starfsfólks ekki í stéttarfélögum	%	0,6	1,3	2,6	2,8	2,8
Hlutfall starfsfólks sem starfar samkvæmt lögum á vinnumarkaði og almennum kjarasamningum	%	100	100	100	100	100
Birgjar (S5 GRI 308-1, GRI 414-1 UNGC-P2, P3, P4, P8 SDG 12)		2020	2021	2022	2023	2024
Siðareglur sem birgjum ber að fylgja	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Horft til umhverfisþátta við mat á birgjum	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Horft til jafnréttismála við mat á birgjum	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Horft til vinnuréttar við mat á birgjum	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Siðferði og aðgerðir gegn spillingu (S6 GRI 205 UNGC-P10 SDG 16)		2020	2021	2022	2023	2024
Fyrirtækið hefur mótað og birt siðareglur	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Siðareglur hafa verið samþykktar af stjórn	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Stefna gegn spillingu og mútum	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já

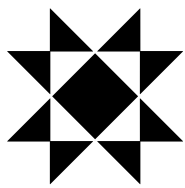


Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
- Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
 - UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

Persónuvernd (S7 GRI 418-1)		2020	2021	2022	2023	2024
Stefna um persónuvernd	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Innleiðing á reglugerð Evrópusambandsins um persónuvernd (GDPR)	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Sjálfbærniskýrsla (S8.1)		2020	2021	2022	2023	2024
Sjálfbærniskýrsla birt opinberlega	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Starfsvenjur við upplýsingagjöf (S9)		2020	2021	2022	2023	2024
Upplýsingagjöf um sjálfbærni til viðurkenndra aðila	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Áhersla á tiltekin heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Fyrirtækið setur markmið og gefur skýrslu um framvindu heimsmarkmiða SP	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já
Endurskoðun/vottun ytri aðila (S10 GRI 2-5)		2020	2021	2022	2023	2024
Upplýsingagjöf árituð eða endurskoðuð af þriðja aðila	já/nei	Já	Já	Já	Já	Já





Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

Stefna og markmið

Skýrslugjöf um sjálfbærni

Árangurinn okkar

Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring

Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

Sjálfbært vöruúrval

Sjálfbær fjármögnun

Konur fjárfestum

Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

Umhverfis- og loftslagsstefna

Helstu þættir umhverfisuppgjors

Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

Mannauðsstefnan okkar

Skýr sýn í jafnréttismálum

Ánægja, líðan og samskipti

Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

Samskipti við hagaðila

Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun

Styrkir og samstarf

Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

Umhverfisþættir

Félagsþættir

Stjórnarhættir

GRI Standards tilvísunartafla

ESRS tilvísunartafla

UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

GRI Standards tilvísunartafla

Árs- og sjálfbærniskýrsla Arion banka 2024 hefur verið unnin í samræmi við Global Reporting Initiative, GRI Standards. Upplýsingar sem settar eru fram í GRI Standards tilvísunartöflu gilda fyrir árið 2024 og tengjast meginstarfsemi Arion banka. Lögð er áhersla á að uppfylla þá þætti sem snúa að lýsingu á starfseminni, samfélagslegum áhrifum hennar, mannauði, umhverfisáhrifum, stjórnarháttum og efnahag.

KPMG ehf. var ráðið til að aðstoða við gerð umhverfisuppgjors Arion banka og fyrir dótturfélögin Vörð og Stefni fyrir árið 2024. Gögn sem snúa að mannauði koma úr mannauðskerfi bankans. Fjárhagsupplýsingar hafa verið endurskoðaðar og staðfestar af endurskoðunarfyrtækinu Deloitte.

Deloitte hefur veitt álit með takmarkaðri vissu á upplýsingagjöf Arion banka í tengslum við sjálfbærni árið 2024 sem sett er fram samkvæmt GRI Standards og UFS-leiðbeiningum Nasdaq.

GRI 3-1, GRI 3-2 og GRI 3-3
Ferli við val mikilvægisþátta, hverjir þeir eru og stýring þeirra

Innleiðingu á GRI 3 2021 er ekki að fullu lokið hjá Arion banka og hefur áherslan á árinu 2024 fremur verið á að innleiða ESRS staðal Evrópu-sambandsins í skýrslugjöf bankans og samstæðunnar í heild en að ljúka þeirri innleiðingu. Óvíst er hvort ESRS staðallinn taki að fullu við GRI Standards í skýrslugjöf Arion banka fyrir árið 2025 og verður það metið meðal annars með tilliti til þróunar í skýrslugjöf evrópskra fjármálafyrirtækja. Skýrslugjöf Arion banka tekur að þessu sinni áfram mið af GRI 1 2021, GRI 2 2021 og GRI 3 2021.

Við val á mikilvægisþáttum í Árs- og sjálfbærniskýrslu 2024 var byggt á vinnu og skýrslugjöf fyrri ára, meðal annars mikilvægisgreiningu sem framkvæmd var árið 2021 og greiningum innlendra og erlendra aðila á bankanum í tengslum við frammistöðu hans í umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum. Í ár hafa niðurstöður tvíátta mikilvægisgreiningar samkvæmt kröfum væntanlegrar innleiðingar á tilskipun um sjálfbærniupplýsingagjöf stórra

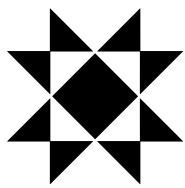
og/eða skráðra fyrirtækja (CSRD) verið okkar helsti leiðarvísir í skýrslugjöf um sjálfbærni. Niðurstöður tvíátta mikilvægisgreiningar ásamt mati á áhrifum, tækifærum og áhættu er að finna í umfjöllun framar í skýrslunni, í kaflanum Ábyrg starfsemi.

Allir efnisþættir og mörk þeirra í GRI tilvísunartöflu snúa að Arion banka. Dótturfélög bankans eru ekki tekin með í þeirri tilvísun nema það sé sérstaklega tekið fram.



Eftirfarandi mikilvægisþættir voru metnir viðeigandi í greiningu sem gerð var árið 2022 og eiga enn við:

- GRI 201 Fjárhagsleg frammistaða 2016
- GRI 203 Óbein efnahagsleg áhrif 2016
- GRI 204 Framkvæmd innkaupa 2016
- GRI 205 Aðgerðir gegn spillingu 2016
- GRI 206 Samkeppnishamlandi hegðun 2016
- GRI 302 Orka 2016
- GRI 303 Vatn og frárennsli 2018
- GRI 304 Líffræðilegur fjölbreytileiki 2016
- GRI 305 Losun gróðurhúsalofttegunda 2016
- GRI 306 Úrgangur 2020
- GRI 308 Mat á frammistöðu birgja varðandi umhverfismál 2016
- GRI 401 Atvinnumál 2016
- GRI 402 Kjaramál 2016
- GRI 403 Heilsa og öryggi starfsfólks 2018
- GRI 404 Þjálfun og fræðsla 2016
- GRI 405 Fjölbreytileiki og jöfn tækifæri 2016
- GRI 406 Mismunun 2016
- GRI 413 Nærsamfélagið 2016
- GRI 414 Mat á frammistöðu birgja varðandi félagsþætti 2016
- GRI 415 Opinber stefna 2016
- GRI 417 Markaðssetning og merkingar á vörum 2016
- GRI 418 Persónuvernd 2016



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla**
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda



Stýring mikilvægisþátta

Stýring einstakra viðfangsefna í Árs- og sjálfbærni-skýrslu Arion banka 2024 samkvæmt GRI Standards fer í gegnum sama ferli og önnur verkefni innan Arion banka, í gegnum stjórn eða yfirstjórn og viðeigandi svið og eftirlitseiningar.

Starfandi er sjálfbærninefnd innan bankans og er stýring á sjálfbærniáhættu í tengslum við umhverfis- og félagsþætti og stjórnarhætti skilgreind sem hluti af áhættustýringarkerfi bankans. Fjöldi stefna og reglna sem snúa að viðfangsefni skýrslunnar og snúa að bankanum hafa verið samþykktar af stjórn bankans og stjórnendum, meðal annars:

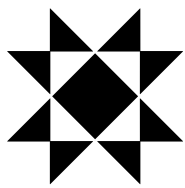
- Stefna Arion banka
- Stefna um sjálfbærni
- Áhættustefna um sjálfbærni
- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Mannauðsstefna
- Jafnréttis- og mannréttindastefna
- Heilsu- og öryggisstefna
- Siðareglur
- Siðareglur birgja
- Reglur Arion banka um meðferð kvartana
- Persónuverndaryfirlýsing
- Reglur um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka
- Reglur um meðferð hagsmunaárekstra
- Stefna um ábyrga vörustjórnun, vöruframboð og markaðssetningu til einstaklinga
- Stefna um framlög til stjórnmalastarfs
- Styrktarstefna

Arion banki er eins og fram hefur komið í þessari skýrslu aðili að ýmsum innlendum og erlendum sáttmálum og skuldbindingum í tengslum við ábyrga bankastarfsemi og vinnur að því að uppfylla þær skuldbindingar.

Vísað er í frekari umfjöllun um aðgerðir okkar varðandi einstök viðfangsefni í GRI-tilvísunartöflu.

Hægt er að nálgast GRI Standards tilvísunartöfluna hér að neðan:

 **GRI Standards tilvísunartafla**



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla**
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

ESRS tilvísunartafla

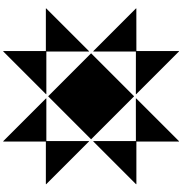
Í ár birtum við í fyrsta sinn tilvísunartöflu fyrir ESRS staðal Evrópusambandsins, European Sustainability Reporting Standard, sem er hluti af kröfum væntanlegrar innleiðingar á tilskipun um sjálfbærniupplýsingagjöf stórra og/eða skráðra fyrirtækja (CSRD) í íslenskan rétt.

Við hjá Arion höfum lagt grunninn að upplýsingagjöf sem byggir á ESRS staðlinum og í ár tókum við fleiri skref í að uppfylla þær kröfur sem þar eru gerðar. Þannig búum við í haginn fyrir væntanlega innleiðingu á CSRD löggjöfinni hér á landi. ESRS tilvísunartafla Arion er sett upp á þann hátt að hún vísar í útgefið efni sem að hluta til og/eða að öllu leyti tengist ákveðnum kröfum eða gagnapunktum. Innleiðingu er hvergi nærri lokið og því mun Arion á komandi árum halda innleiðingunni áfram og sömuleiðis þróa áreiðanleikakönnunarferlið í tengslum við hana.

ÁSS	Árs- og sjálfbærniskýrsla 2024	SU-F	Sjálfbærniuppgjör - Félagsþættir
SU-U	Sjálfbærniuppgjör - Umhverfisþættir	SU-S	Sjálfbærniuppgjör - Stjórnarhættir

Skýringarkröfur

ESRS 2	Almennar upplýsingakröfur	Upplýsingar	Blaðsíða	Viðbótarupplýsingar
BP-1	Almennar upplýsingakröfur	ÁSS	bls. 60, 68, 73-74	
BP-2	Upplýsingar í tengslum við ákveðnar kringumstæður	-	-	Á ekki við
GOV-1	Hlutverk stjórnenda, framkvæmdarstjórnar og eftirlitsseininga innan félagsins	ÁSS / SU-S	bls. 47, 49-55, 65-66	
GOV-2	Upplýsingar sem veittar eru stjórnendum, framkvæmdastjórn og eftirlitsseiningum félags og sjálfbærniþættir sem þau fjalla um	ÁSS	bls. 65-66	
GOV-3	Samþætting á sjálfbærnitengdri frammistöðu í hvatakerfi	ÁSS	bls. 48, 66	arionbanki.is/bankinn/starfsemi/stjornarhaettir/
GOV-4	Yfirlýsing um áreiðanleikakönnun og eftirlit í tengslum við sjálfbærniupplýsingar	-	-	
GOV-5	Áhættustýring og innra eftirlit með sjálfbærniskýrslu	ÁSS	bls. 65-66	Áhættuskýrsla 2024
SBM-1	Stefna, viðskiptalíkan og virðiskeðja	ÁSS / SU-F	bls. 2, 56-61, 75-84	Ársreikningur 2024, Áhættuskýrsla 2024
SBM-2	Hagsmunir og sjónarmið hagaðila	ÁSS	bls. 68-74, 108-110	
SBM-3	Mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri og samskipti þeirra við stefnu og viðskiptalíkan	ÁSS	bls. 68-75, 84, 99, 107-110	
IRO-1	Lýsing á ferli til að greina og meta mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri	ÁSS	bls. 68-74	
IRO-2	Skýringarkröfur ESRS sem fjallað er um í sjálfbærniskýrslu félagsins	ÁSS	bls. 135-137	



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfissuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

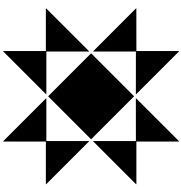
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Skýringarkröfur		Skýrsla	Blaðsíða	Viðbótarupplýsingar
ESRS E1	Loftslagsbreytingar			
ESRS 2 GOV-3	Samþætting á sjálfbærnitengdri frammistöðu í hvatakerfi	ÁSS	bls. 66	
E1-1	Umbreytingaráætlun í tengslum við mildun loftslagsbreytinga	ÁSS	bls. 75-76, 82, 93-98	
ESRS 2 SBM-3	Mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri og samskipti þeirra við stefnu og viðskiptalíkan	ÁSS	bls. 68-74, 98	Áhættuskýrsla 2024
ESRS 2 IRO-1	Lýsing á ferli til að greina og meta mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri	ÁSS	bls. 68-74	
E1-2	Stefnur í tengslum við mildun og aðlögun að loftslagsbreytingum	ÁSS	bls. 85	
E1-3	Aðgerðir í tengslum við stefnu um loftslagsbreytingar	ÁSS	bls. 75-78, 82-83, 88-91, 97-98	
E1-4	Markmið í tengslum við mildun og aðlögun að loftslagsbreytingum	ÁSS	bls. 59, 86-87, 97	
E1-5	Orkunotkun og samsetning orkugjafa	SU-U	bls. 119-122	
E1-6	Losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 1, 2 og 3 og samhlöð losun	SU-U	bls. 119-122	
E1-7	Binding gróðurhúsalofttegunda og verkefni til að draga úr losun sem fjármögnuð eru með kolefniseiningum	ÁSS / SU-U	bls. 90, 119-122	
E1-8	Innri kolefnisverðlagning	-	-	Arion hefur ekki innleitt kerfi um innri kolefnisverðlagningu í sinni starfsemi
E1-9	Hugsanleg fjárhagsleg áhrif af raunlægri áhættu og umbreytingaráhættu og möguleg loftslagstengd tækifæri	-	-	Þessar upplýsingar eru í vinnslu en ekki tiltækar á þessum tímapunkti

Skýringarkröfur		Skýrsla	Blaðsíða	Viðbótarupplýsingar
ESRS S1	Mannauður			
ESRS 2 SBM-2	Hagsmunir og skoðanir hagaðila	ÁSS	bls. 101-106, 109	
ESRS 2 SBM-3	Mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri og samskipti þeirra við stefnu og viðskiptalíkan	ÁSS	bls. 67-74, 99-106	
S1-1	Stefnur í tengslum við mannauð	ÁSS	bls. 100	arionbanki.is/bankinn/vinnustadurinn/mannaudur/mannaudsstefna/
S1-2	Ferlar til að eiga í samskiptum við starfsfólkið og fulltrúa starfsfólks um áhrif	ÁSS	bls. 101-106, 109	
S1-3	Ferlar til að draga úr neikvæðum áhrifum og boðleiðir fyrir mannauð til að koma á bændingum á framfæri	ÁSS	bls. 101-106, 109	
S1-4	Aðgerðir til að bregðast við efnislega mikilvægum áhrifum á eigið starfsfólk, og nálganir til að draga úr áhættu, sækja tækifæri og árangur þessara aðgerða	ÁSS	bls. 99-106	
S1-5	Markmið tengd stýring um neikvæðra áhrifa, að efla jákvæð áhrif og stýring um áhættu og tækifæra	ÁSS	bls. 59, 102-106	
S1-6	Samsetning mannaúðs	SU-F	bls. 123-129	
S1-7	Samsetning tímalaunarstarfsfólks	SU-F	bls. 123-130	
S1-8	Kjarasamningar og félagslegur samráðs vettvangur	ÁSS, SU-F	bls. 109, 123-131	
S1-9	Mælikvarðar fjölbreytileika	SU-F	bls. 123-132	
S1-10	Fullnægjandi laun	SU-F	bls. 123-133	
S1-11	Félagsleg vernd	SU-F	bls. 123-134	
S1-12	Fólk með fatlanir	SU-F	bls. 123-135	
S1-13	Mælikvarðar fræðslu og þróunar hæfileika starfsfólks	ÁSS	bls. 103, 106	
S1-14	Mælikvarðar heilsu og öryggis	ÁSS	bls. 105	
S1-15	Mælikvarðar á jafnvægi milli vinnu og einkalífs	ÁSS	bls. 105	
S1-16	Launamælikvarðar (launamunur og heildarlaun)	SU-F	bls. 123-129	
S1-17	Atvik, kvartanir og alvarleg áhrif tengd mannréttindabrotum	SU-F		



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjörs
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

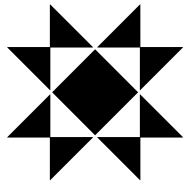
- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
- Álit endurskoðanda

Skýringarkröfur		Upplýsingar	Blaðsíða	Viðbótarupplýsingar
ESRS S4	Neytendur og endanotendur			
ESRS 2SBM-2	Hagsmunir og sjónarmið hagaðila	ÁSS	bls. 108-110	
ESRS 2SBM-3	Mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri og samskipti þeirra við stefnu og viðskiptalíkan	ÁSS	bls. 68-74, 79-81, 107-116	
S4-1	Stefnur í tengslum við neytendur og endanotendur	ÁSS	bls. 111	
S4-2	Ferlar til að eiga í samskiptum við neytendur og endanotendur um áhrif	ÁSS	bls. 108-110	
S4-3	Ferlar til að draga úr neikvæðum áhrifum og boðleiðir fyrir neytendur og endanotendur til að koma ábendingum á framfæri	ÁSS	bls. 108-110	
S4-4	Aðgerðir til að bregðast við efnislegum mikilvægum áhrifum á neytendur og endanotendur, nálganir til að draga úr áhættu, sækja tækifæri, og árangur þessara aðgerða	ÁSS	bls. 79-81, 107-117	
S4-5	Markmið tengd stýringum neikvæðra áhrifa, aðeila jákvæð áhrif og stýringum áhættu og tækifæra	ÁSS	bls. 66, 80, 106	

Skýringarkröfur		Upplýsingar	Blaðsíða	Viðbótarupplýsingar
ESRS G1	Ábyrg starfsemi			
ESRS 2GOV-1	Hlutverk stjórnenda, framkvæmdarstjórnar og eftirlitseininga innan félagsins	ÁSS / SU-S	bls. 49-55	
ESRS 2IRO-1	Lýsing á ferli til að greina og meta mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri	ÁSS	bls. 68-74	
G1-1	Stefnur í tengslum við fyrirtækjamenningu og ábyrga starfsemi	ÁSS / SU-S	bls. 47, 57, 67	Áhættuskýrsla 2024
G1-2	Samskipti við birgja	ÁSS / SU-S	bls. 67	arionbanki.is/bankinn/starfsemi/reglur-og-skilmalar/
G1-3	Fyrirbyggjandi ráðstafanir og eftirlit með spillingu og mútum	ÁSS / SU-F / SU-S	bls. 66, 106	Áhættuskýrsla 2024
G1-4	Staðfest tilvik um spillingu og mútur	Áhættuskýrsla 2024		
G1-5	Pólitísk áhrif og aðgerðir	ÁSS	bls. 113	
G1-6	Greðsluskilmálar	ÁSS	bls. 67	



Okkar sjálfbærni

- Ábyrg starfsemi
 - Stefna og markmið
 - Skýrslugjöf um sjálfbærni
 - Árangurinn okkar
 - Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
 - Tvíátta mikilvægisgreining
- Sjálfbær fjármál
 - Sjálfbært vöruúrval
 - Sjálfbær fjármögnun
 - Konur fjárfestum
 - Sjálfbær framtíð
- Umhverfis- og loftslagsmál
 - Umhverfis- og loftslagsstefna
 - Helstu þættir umhverfisuppgjors
 - Fjármögnuð kolefnislosun
- Mannauður
 - Mannauðsstefnan okkar
 - Skýr sýn í jafnréttismálum
 - Ánægja, líðan og samskipti
 - Stöðug þróun og fræðsla
- Við og samfélagið
 - Samskipti við hagaðila
 - Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
 - Styrkir og samstarf
 - Myndlist og menning
- Sjálfbærniuppgjör
 - Umhverfisþættir
 - Félagsþættir
 - Stjórnarhættir
 - GRI Standards tilvísunartafla
 - ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu
 - Álit endurskoðanda

UN PRB - yfirlýsing um framvindu

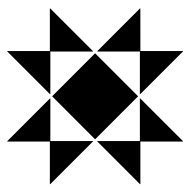


Arion banki er aðili United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) sem er samstarfsvettvangur umhverfisstofnunar Sameinuðu þjóðanna og fyrirtækja og stofnana í fjármálageiranum víðs vegar um heiminn.

Árið 2019 gerðist bankinn stofnaðili að Principles for Responsible Banking (PRB), meginreglum um ábyrga bankastarfsemi sem mótaðar voru af þrjátíu alþjóðlegum bönkum og UNEP FI. Markmið meginreglnanna er að tengja bankastarfsemi við alþjóðleg markmið og skuld-bindingar og auka metnað í sjálfbærri fjármálastarfsemi.

Arion banki hefur árlega birt framvinduskýrslu um innleiðingu meginreglna PRB í sinni starfsemi. Í efnistöcum í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka 2024 er ítarlega greint frá sjálfbærni í tengslum við starfsemina, m.a. út frá GRI Standards, leiðbeiningum Nasdaq og í auknum mæli ESRS staðli Evrópusambandsins. Til samræmis við nýjar kröfur PRB gefum við ekki út sérstæða framvinduskýrslu í tengslum við aðildina heldur gefum við út sérstaka yfirlýsingu um framvindu.

Yfirlýsing Arion banka um framvindu innleiðingar PRB



Okkar sjálfbærni

Ábyrg starfsemi

- Stefna og markmið
- Skýrslugjöf um sjálfbærni
- Árangurinn okkar
- Stjórnarhættir sjálfbærnimála og áhættustýring
- Tvíátta mikilvægisgreining

Sjálfbær fjármál

- Sjálfbært vöruúrval
- Sjálfbær fjármögnun
- Konur fjárfestum
- Sjálfbær framtíð

Umhverfis- og loftslagsmál

- Umhverfis- og loftslagsstefna
- Helstu þættir umhverfisuppgjors
- Fjármögnuð kolefnislosun

Mannauður

- Mannauðsstefnan okkar
- Skýr sýn í jafnréttismálum
- Ánægja, líðan og samskipti
- Stöðug þróun og fræðsla

Við og samfélagið

- Samskipti við hagaðila
- Ábyrg markaðssetning og vörustjórnun
- Styrkir og samstarf
- Myndlist og menning

Sjálfbærniuppgjör

- Umhverfisþættir
- Félagsþættir
- Stjórnarhættir
- GRI Standards tilvísunartafla
- ESRS tilvísunartafla
- UN PRB – yfirlýsing um framvindu

Álit endurskoðanda

Álit endurskoðanda

Til stjórnenda og hagsmunaaðila Arion banka hf.

Við vorum ráðin af Arion banka hf. til að veita álit með takmarkaðri vissu á ófjárhagslegri upplýsingagjöf sem sett er fram með GRI tilvísunartöflu byggt á Global Reporting Initiative standard (GRI Standards) og ófjárhagslegri upplýsingagjöf byggða á UFS leiðbeiningum Nasdaq ("skýrslunni") í Árs- og sjálfbærni-skýrslu Arion banka fyrir árið 2024.

Umfang

GRI tilvísunartöflu sem sett er fram með vísun í GRI standards og ófjárhagslegar upplýsingar sem vísað er til í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka fyrir árið 2024.

Álit okkar nær ekki til annarra upplýsinga í Árs- og sjálfbærniskýrslu.

Niðurstaða okkar er sett fram með álit með takmarkaðri vissu.

Ábyrgð stjórnenda

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

Óhæði og gæðaeftirlit

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

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

Ábyrgð óháðs endurskoðanda

Ábyrgð okkar er að láta í ljós álit með takmarkaðri vissu á GRI tilvísunartöflu og ófjárhagslegum upplýsingum sem settar eru fram í Árs- og sjálfbærniskýrslu Arion banka. Við höfum framkvæmt vinnu okkar í samræmi við staðalinn ISAE 3000 (revised), Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information, til að afla okkur takmarkaðrar vissu um álit okkar. Í samræmi við staðalinn höfum við skipulagt og framkvæmt vinnu okkar til að afla takmarkaðrar vissu á því að GRI tilvísunartafla og ófjárhagslegar upplýsingar sem vísað er til séu án verulegrar skekkju.

Staðfestingarverkefni með álit með takmarkaðri vissu (e. limited assurance) er minna að umfangi en staðfestingarverkefni með nægilegri vissu (e. reasonable assurance). Af því leiðir að staðfesting sem fæst er minni en væri í verkefni með nægilegri vissu. Með hliðsjón af mati á verulegum skekkjum, skipulögðum við og framkvæmdum vinnu okkar til að afla allra upplýsinga og skýringa sem nauðsynlegar eru til að styðja við álit okkar.

Við framkvæmdum skoðanir á gögnum, endurreikning gagna, yfirferð á aðferðum sem notaðar eru til að útbúa upplýsingarnar, sem og tókum viðtöl við þá aðila sem eru ábyrgir fyrir því að útbúa gögnin. Við tókum viðtöl við lykilaðila innan Arion banka, beittum fyrirspurnum varðandi verklag og aðferð við að tryggja að GRI mælikvarðar og ófjárhagslegar upplýsingar séu settar fram í samræmi við GRI og UFS leiðbeiningar Nasdaq. Við höfum lagt mat á ferla, töl, kerfi og eftirlitsþætti sem stuðst er við, við söfnun, greiningu, gerð og framsetningu upplýsinganna hjá Arion banka. Við framkvæmdum gagnagreiningaraðgerðir og röktum upplýsingarnar sem greint er frá í undirliggjandi gögn.

Álit

Byggt á þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og þeirra gagna sem við höfum aflað, hefur ekkert komið í ljós sem bendir til annars en að GRI tilvísunartafla og ófjárhagsleg upplýsingagjöf Arion banka í Árs- og sjálfbærni-skýrslu fyrir árið 2024 sé að öllu verulegu leyti í samræmi við GRI standard og UFS leiðbeiningar Nasdaq og að upplýsingar sem vísað er til í Árs- og sjálfbærniskýrslu séu settar fram í samræmi við mælikvarða sem greint er frá.



Kópavogi, 19. febrúar 2025
Deloitte ehf.
Gunnar Þorvarðarson
Endurskoðandi