

ARION BANKI HF.

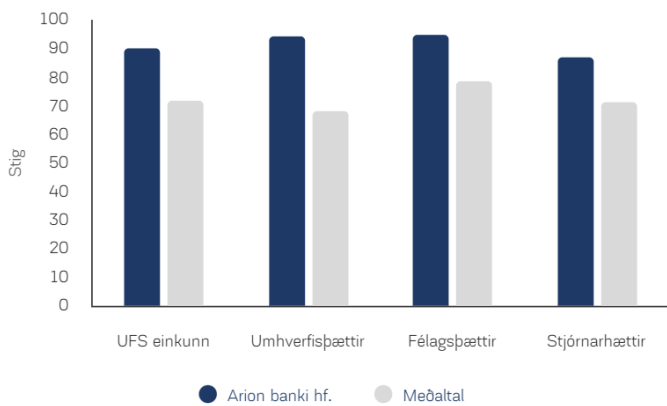
UFS EINKUNN 90 / A3

A1-A3	B1-B3	C1-C3	D
Framúrskarandi	Gott	Miðlungs	Slakt

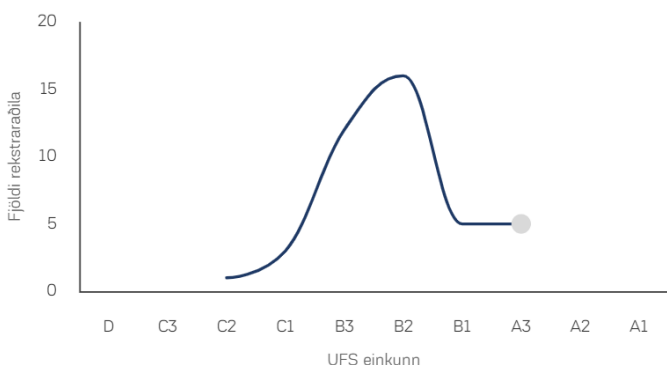
UFS NIÐURSTÖÐUR

NIÐURSTÖÐUR	Vægi	Stig	Einkunn
Heildareinkunn	100%	90	A3
Umhverfisþættir	10.5%	94	A2
E.1 Visthagkvæmni	4.5%	97	A1
E.2 Umhverfisstjórnun	6%	93	A2
Félagsþættir	24.5%	95	A2
S.1 Mannauður	19.5%	99	A1
S.2 Viðskiptaánægja og tengsl við samfélagið	5%	80	B1
Stjórnarhættir	65%	87	A3
G.1 Almennir stjórnarhættir	10%	99	A1
G.2 Starfshættir og aðfangakeðja	23.5%	86	A3
G.3 Vörur og þjónusta	31.5%	83	B1

UFS EINKUNN



UFS EINKUNNADREIFING



STUTT SAMANTEKT Á NIÐURSTÖÐUM

Arion banki fær áfram framúrskarandi einkunn í UFS mati Reitunar og endar með 90 stig af 100, flokki A3. Bankinn vinnur eftir viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrga bankastarfsemi (UN PRB) og eru sjálfbærnimál með formlegum hætti hluti af stjórnskipulagi bankans. Bankinn hefur nú þegar náð góðum árangri í að draga úr umhverfisáhrifum frá eigin rekstri en helstu tækifæri banka liggja í því að draga úr losun frá lána- og eignasafni. Arion banki tók jákvæð skref í árslok 2023 þegar hann skuldbatt sig til að setja losunarmarkmið byggð á vísindalegum grunni (SBTi) ásamt því að undirrita aðild að Net-Zero Banking Alliance (NZBA), samtökum banka á alþjóðavísu á vegum Sameinuðu þjóðanna. Bankinn hefur birt útreikninga á fjármögnuðum útblæstri eftir aðferðafræði PCAF og mótað sér markmið um samdrátt í kolefniskræfni fyrir sjö atvinnugreinar. Bankinn hefur uppfært grænu fjármálaumgjörðina sína í sjálfbæra umgjörð og er upplýsingagjöf bankans um sjálfbæra fjármögnun góð. Þá hefur bankinn aukið vægi sjálfbærniþátta í lánveitingum og innleitt formlegt UFS mat sem hluta af lánaferli bankans sem ákveðin lán fara í gegnum. Bankinn býður upp á vörur og þjónustu sem styður við sjálfbærni og tekur tillit til UFS þátta í vöruþróun hjá sér. Arion banki hefur framkvæmt tvöfalda mikilvægisgreiningu á sjálfbærniþáttum starfseminnar ásamt því að gera sjálfbærni- og loftslagstengt áhættumat í samræmi við viðurkennda staðla.

Stefnir, dótturfélag Arion banka, og eignastýring Arion banka leggja áfram ríka áherslu á ábyrgar fjárfestingar og eru aðilar að viðmiðum Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar (e. UN PRI). Stefnir stendur mjög vel að því að innleiða sjálfbærniáherslur í sjóðsstýringu og eru nú fimm sjóðir sem flokkast undir 8. gr. reglugerðar SFDR hjá Stefni. Tryggingafélagið Vörður, dótturfélag bankans, hefur tók á að styðja við bankann um sjálfbærara vöru- og þjónustuframboð. Vörður nýtir margvíslega stoðþjónustu af bankanum og hefur samstarf Varðar og Arion banka aukist síðastliðið ár en félögin hafa leitast eftir því að þróa sameiginlega banka- og tryggingaþjónustu. Fjármálaframtækni á Íslandi starfa undir umfangsmiklu regluverki og eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Í júní 2024 gerði Seðlabanki Íslands samkomulag við Arion banka um að ljúka máli með sátt vegna brota hans gegn lögum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Bankinn hefur unnið markvisst til lengri tíma að því að efla fyrirkomulag varna gegn peningaþvætti í allri starfsemi sinni og er úrbótavinnu tengdri málinu að mestu lokið samkvæmt bankanum. Arion banki viðheldur vottun í stjórn upplýsingaöryggis í samræmi við ISO 27001 en vottunin nær einnig yfir Stefni og Vörð. Þá stendur Arion banki áfram vel að keðjuábyrgð í aðfangakeðjunni og hefur til lengri tíma unnið á virkan hátt að innleiða sjálfbærni í aðfangakeðjunna. Viðskiptaánægja og tengsl við samfélagið er almennt metin vera í góðum farvegi hjá bankanum. Arion banki heldur áfram að sinna mannaúdi sínum á framúrskarandi máta og styður há starfsánægja það mat. Sjálfbærni er áfram undir hávegum höfð hjá bankanum og stefnir hann að því að ná frekari árangri á sviði sjálfbærni.

SAMANBURÐUR VIÐ ÍSLENSKA ÚTGEFENDUR

Arion banki hf. er vel fyrir ofan meðaltal í öllum flokkum í samanburði við aðra innlenda útgefendur sem hafa farið í gegnum UFS mat hjá Reitun, en þau eru um 40 talsins. Meðaltal markaðarins sýnir heildareinkunn sem er nú 72 stig af 100 mögulegum, flokkur B2. Arion banki endar í flokki A3 ásamt fjórum öðrum rekstraraðilum.

Fyrirvarar

Við gerð þessarar greiningar og mats á umhverfis- og félagsþáttum og stjórnarháttum (UFS), er gengið út frá því að þau gögn og upplýsingar sem Reitun hefur fengið aðgang að til skoðunar séu sannleikanum samkvæmt og ekki liggja fyrir frekari gögn. Hafi Reitun fengið afhent ljósrit af skjölum gengur Reitun út frá því að þau séu í samræmi við frumrit viðkomandi skjala og ekki hafi verið gerðir neindir viðaukar eða breytingar á þeim eftir á. Þá er gengið út frá því að allar undirritanir á skjöl og samninga sem Reitun hefur fengið aðgang að séu réttar og skuldbindandi fyrir félagið.

Þær skoðanir og spár sem hér koma fram eru byggðar á almennum upplýsingum og mögulega trúnaðarupplýsingum sem Reitun hefur undir höndum þegar matið er ritað. Helstu heimildir eru ársskýrslur og ýmis gögn frá þeim aðila sem verið er að meta, spurningalistar, samtöl og fundir auk aðgengilegra opinberra upplýsinga sem birst hafa í fjölmiðlum og á öðrum vettvangi sem félagið telur áreiðanlegar. Reitun ábyrgist þó ekki áreiðanleika eða nákvæmni upplýsinganna og ber enga ábyrgð á áreiðanleika upplýsingaveitna sem stuðst er við. Upplýsingar í umfjöllun eru einungis birtar í upplýsingarskyni og þær ber ekki að skoða sem tilboð á neinn hátt og þær skulu ekki nýttar á þeirri forsendu að um sé að ræða ráðleggingar vegna fjárfestinga í fjármálagerningum. Fjárfestar eru eindregið hvattir til að afla sér sjálfstæðra ráðlegginga eigin ráðgjafa áður en fjárfest er í fjármálagerningum, s.s. vegna lagalegrar eða skattalegrar stöðu sinnar. Reitun og starfsfólk Reitunar bera ekki ábyrgð á viðskiptum sem byggð eru á þeim upplýsingum og skoðunum sem hér eru settar fram

Þrátt fyrir að þess sé sérstaklega gætt að upplýsingarnar séu réttar og nákvæmar þegar þær eru settar fram getur Reitun, eða starfsmenn Reitunar, ekki borið ábyrgð á villum. Mat á upplýsingum endurspeglar skoðanir Reitunar á þeim degi sem þær eru settar fram, en þær geta breyst án fyrirvara. Hvorki Reitun né stjórnendur eða starfsmenn félagsins bera ábyrgð á beinu eða óbeinu tjóni sem hlýst af upplýsingum sem finna má í þessu mati eða dreifingu slíkra upplýsinga.

Sérstök athygli er vakin á því að áætlanir og spár geta breyst fyrirvaralaust á jákvæðan eða neikvæðan hátt og eru háðar utanaðkomandi óvissu og breytum sem gjarnan eru ekki á valdi Reitunar. Reitun og starfsmenn félagsins taka ekki ábyrgð á því ef að UFS mat einstakra útgefanda sem félagið hefur metið og gefið einkunn á breytist. Reitun ábyrgist ekki að gera breytingar á þeim upplýsingum sem birtar eru í skýrslunni ef forsendur þeirra breytast eða ef í ljós kemur að þær eru rangar eða ónákvæmar.

Reitun, starfsmenn Reitunar, stjórnarmenn eða aðilar tengdir Reitun kunna að eiga hagsmuna að gæta varðandi einstök félög sem greiningar, verðmatsskýrslur og annað útgáfuefni Reitunar lýtur að hverju sinni. Hagsmunir kunna að vera ýmsir t.d. sem hluthafar eða ráðgjafar, eða hagsmunir sem lúta að annarri veittri þjónustu. Möguleiki er á að útgefandi verðbréfa sem metin eru greiðir Reitun fyrir þá þjónustu. Öll greiningarvinna eru engu að síður unnin sjálfstætt af Reitun.

Reitun á allan höfundarrétt að upplýsingum í skýrslunni. Óheimilt er með öllu að dreifa þeim upplýsingum sem finna má í matinu eða nýta þær með öðrum hætti án heimildar Reitunar.