



Ábyrgar fjárfestingar til framtíðar

Hrefna Ösp Sigfinnsdóttir

Framkvæmdastjóri Markaða

Þroski samfélagsábyrgðar í fjármálafyrirtækjum

Minnska auðlindanotkun

Minnska auðlindanotkun, koma í veg fyrir gagnrýni hagsmunaaðila og íþyngjandi reglur opinberra aðila (og hugsanlegar skattaívilnanir)

Helstu bankar á Norðurlöndum eru komnir lengra

Mæta óskum hagsmunaaðila

Geta mætt óskum hagsmunaaðila, á jafningjagrundvelli þannig að þeir upplifi að fyrirtækið hafi hagsmuni þeirra að leiðarljósi í breiðara samhengi. Fyrirtækið er hluti samfélagsins.

Handelsbanken og minni bankar á Norðurlöndum

Aukið traust samfélagsins

Fyrirtæki getur aðgreint sig á markaði, á auðveldara með að ráða og halda í hæft starfsfólk, lægri starfsmannavelta, sterkari tengsl við birgja og meiri tryggð viðskiptavina.

DanskeBank, SEB, Nordea, DNB

Aðgreining með SÁF

Samfélagsábyrgð skapar ný viðskiptatækifæri, sem annars hefðu ekki gefist, í samstarfi við og sem uppfylla þarfir hagsmunaaðila og samfélagsins sem heildar.

Samfélagsbankar t.d. Triodos, Ecobanken

Sagan í fáum orðum

Ráðleggingar erlendra banka

- » Innleiða í daglega starfsemi – ekki bara styrkir
- » Byrja á „eplum í augnhæð“. Umhverfismálin eru einföldust og opna dyrnar fyrir samfélagsábyrgðina
- » Langtímatrúverðugleiki næst þegar SÁL er innleidd í daglega starfsemi, útlán og fjárfestingar

Árangur

- » Ábyrgar fjárfestingar
- » Atvinnugreinastefnur
- » Samfélagsskýrsla (GRI)
- » Innra umhverfisstarf
 - » Umhverfissvottað mötuneyti/Prentumsjónarkerfi
 - » Minni eldsneytisnotkun og losun GHG
 - » Samgöngusamningar
 - » Loftslagsverkefni
 - » Áföngum náð við að gera skrifstofuumhverfið umhverfisvænna.
- » Selvíkurfundir / fræðsla fyrir lykilfólk á SÁL verkefnum
- » Jafnlaunavottun og vottaðir stjórnarhættir
- » Framtíðarsýn um samfélagsábyrgð og aðgerðaráætlun uppfærð.



Ábyrgar fjárfestingar - sagan Landsbankans

Innra starf

- Stefna um ábyrgar fjárfestingar sett haustið 2013
- Unnið að innleiðingu ábyrga fjárfestinga í ákvörðunarferli og mat á fjárfestingarkostum
 - Skráð félög
 - Hlutabréf
 - Skuldabréf
 - Óskráð félög (private equity)
- Ferillinn við innleiðingu:
 - » Afneitun
 - » Samþykki
 - » Árangur
 - » Samkeppnisforskot

Árangur Landsbankans

- Fylgjum leiðbeiningum PRI
- Höfum orðið öðrum fyrirmynd á innlendum markaði
 - Lífeyrissjóðir
 - Samkeppnisaðilar
- Samstaða náðist á milli Markaða, Landsbréfa og Hagfræðideildar varðandi útfærslu og forgangsroðun
- Byggt upp innri þekkingu á málaflokknum
- Staðið fyrir vel heppnuðum fræðsluviðburðum
- Staðið fyrir stofnun samtaka um ábyrgar fjárfestingar



Hvernig hefur ferðalagið gengið?



Þetta hefst allt á fræðslunni



Spurningarlisti til hlutafélaga í kauphöll



Upplýsingaöflun

5 flokkar og 10 spurningar

- » Sjálfbærni – 2 spurn.
- » Samfélagsleg ábyrgð – 1 spurn.
- » Jafnlaunastefna – 2 spurn.
- » Umhverfismál – 4 spurn.
- » Stjórnarhættir – 1 spurn.

75% svörun kominn (85% m.cap)

Spurningar

Sjálfbærni

- » Hver er sýn ykkar á sjálfbærni? Teljið þið að stefna varðandi sjálfbærni geti haft áhrif á ykkar fyrirtæki og þá hver?
- » Hverjar teljið þið vera helstu áskoranirnar?

Samfélagsleg ábyrgð

- » Hefur fyrirtækið sett sér stefnu varðandi samfélagslega ábyrgð?
 - Ef já, hefur stefnan verið gerð opinber?
- » Ef nei, ætla fyrirtækið að setja sér slíka stefnu?

Jafnlaunastefna

- » Hefur fyrirtækið sett sér jafnlaunastefnu?
 - Ef já, hefur fyrirtækið fengið jafnlaunavottun?
- » Ef nei, ætla fyrirtækið að setja sér slíka stefnu?
- » Hversu margir karlar og hversu margar konur eiga sæti í ...
 - Stjórn fyrirtækisins?
 - Framkvæmdastjórn fyrirtækisins?

Umhverfismál

- » Hefur fyrirtækið sett sér stefnu um umhverfismál?
 - Ef já, hefur félagið fengið einhverja vottun um slíkt?
 - Ef nei, ætla fyrirtækið að setja sér slíka stefnu?
- » Er fyrirtækið aðili að loftslagsyfirlýsingu Festu og Reykjavíkurborgar?
- » Mælir fyrirtækið umhverfisspor sitt?
 - Ef nei, ætla fyrirtækið að gera það?
- » Er áætlun/kennsla fyrir starfsmenn í umhverfismálum?

Stjórnarhættir

- » Hefur stjórn fyrirtækisins sett sér stefnu varðandi góða stjórnarhætti?
 - Ef já, hefur félagið fengið einhverja vottun um slíkt?
 - Ef nei, ætla fyrirtækið að setja sér slíka stefnu?

Framhaldið

- Stefnan að klára alla eignaflokka fyrir árslok
- Setur aga á útgefendur
- Fyrirtækin hafa að miklu að keppa

Innlendur markaður verður að spýta í lófana

- » Okkar ábyrgð er mikil
- » Þurfum að taka höndum saman fjárfestar
- » Leiðbeiningar kauphallarinnar
- » Stofnun samtaka um Ábyrgar fjárfestingar - IcelandSIF

IcelandSIF

- » IcelandSIF var stofnað 13. nóvember sl.
- » Stofnaðilar voru 23 talsins (4 bankar, 11 lífeyrissjóðir, 3 tryggingafélög, 4 rekstarfélög og 1 eignastýringaraðili)
- » Félagið er sjálfstæður vettvangur fyrir umræður og fræðslu um ábyrgar og sjálfbærar fjárfestingar.
- » Tilgangurinn er að:
 - » Efla þekkingu fjárfesta á aðferðafræði sjálfbærra og ábyrgra fjárfestinga, og
 - » Auka umræður um ábyrgar og sjálfbærar fjárfestingar.

Afstöðuleysi

- » Félagið hefur ekki tiltekna afstöðu til ábyrgra og sjálfbærra fjárfestinga og skal ekki taka afstöðu til einstakra málefna.
 - » Þetta kemur þó ekki í veg fyrir almenna upplýsingagjöf á vegum félagsins um ábyrgar og sjálfbærar fjárfestingar
- » Aðilar taka afstöðu sínum forsendum
 - » Félagið er ekki vettvangur til að samræma stefnu, afstöðu eða aðgerðir í ábyrgum fjárfestingum

Félagsaðild

- » Félagsaðilar eru tvenns konar, aðildarfélög og aukaaðilar.
 - » Aðildarfélög geta verið starfsleyfisskyld fjármálafyrirtæki, lífeyrissjóðir og tryggingafélög sem fjárfesta fyrir eigin reikning eða í umboði þriðja aðila með starfsemi á Íslandi og styðja tilgang félagsins.
 - » Aukaaðilar geta verið aðrir lögaðilar, samtök og opinberir aðilar með starfsemi á Íslandi sem styðja tilgang félagsins.

Starfsemi

- » Starfssemin byggir á faglegri virkni stjórnarmanna en stjórnina skipa:
 - » Arnór Gunnarsson VÍS, Davíð Rúdólfsson Gildi, Hrefna Sigfinnsdóttir Landsbanki, Jóhann Guðmundsson Live, Kristín Jóna Kristjánsdóttir Íslandssjóðir, Kristján Geir Pétursson Birta
- » Praktískum atriðum, s.s bókhaldi, ráðstefnum og sambærilegu er útvistað
 - » Faglegt starf er á herðum stjórnarmanna og verður ekki útvistað
- » Vinnuhópar stofnaaðila verða stofnaðir og eru þeir undirhópar stjórnar samtakanna. Ákveðið hefur verið að stofna tvo vinnuhóp til að byrja með.
 - » Siðferðileg viðmið í lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfssemi lífeyrissjóð
 - » Árni Hrafn Gunnarsson hjá Gildi – lífeyrissjóði
 - » Upplýsingagjöf og fræðsla um ábyrgar fjárfestingar
 - » Kristín Jóna Kristjánsdóttir hjá Íslandssjóðum
- » Samtökin munu standa fyrir fræðslufundum og er stefnan að haldnir verði 3-4 fræðslufundir á ári.

Næstu skref

- » Ný stjórn hefur fyrst og fremst það hlutverk að forma starfsemina og setja fræðslu af stað með fræðsluviðburðum og vinnuhópum stjórnar.
- » Stefnt er að því að aðalfundur félagsins verði haldin í apríl 2018 og að fyrir þann tíma hafi félagið verið kynnt fyrir hagsmunaðilum sem verður á þeim tíma boðin aukaaðild að félaginu.