

Redegørelse for Virksomhedsledelse

Alm. Brand Bank tilstræber størst mulig gennemsigtighed og åbenhed og er således enig i grundprincipperne i anbefalingerne for god Corporate Governance. Dette afspejles i selskabets ledelsespraksis, der for langt den overvejende del følger anbefalingerne.

Alm. Brand Banks bestyrelse har i overensstemmelse med en henstilling fra Finansrådet af 24. juni 2013 forholdt sig til Komitéen for god selskabsledelses anbefalinger for god selskabsledelse efter "følg eller forklar"-princippet. Anbefalingerne er offentligt tilgængelige på [corporategovernance.dk](http://www.almbrand.dk/corporategovernance.dk). Den fulde redegørelse kan findes på http://www.almbrand.dk/idc/groups/abdk_web/documents/web_content/pdf_abb_2017corporategovernance.pdf.

Det er Alm. Brand Banks bestyrelses opfattelse, at god selskabsledelse skal tage udgangspunkt i en helhedsbetragtning, så forholdet til og samspillet med samtlige interessenter tilgodeses. Alm. Brand Bank er enig i grundprincipperne i anbefalingerne for god selskabsledelse. Dette afspejles i selskabets ledelsespraksis, der for langt den overvejende del følger anbefalingerne om god selskabsledelse dog med de fravigelser, der følger af, at Alm. Brand Bank kun har én aktionær. På almbrand.dk/corporategovernance, findes en detaljeret gennemgang af, hvorledes Alm. Brand Bank forholder sig til hver enkelt anbefaling samt en beskrivelse af lønpolitikken for direktionen og bestyrelsen.

Ledelsesorganer

I overensstemmelse med dansk lovgivning ledes Alm. Brand Bank og bankkoncernens datterselskab efter et tostrengt ledelsessystem med en bestyrelse og en direktion. Bestyrelsens og direktionens ansvar og opgaver er blandt andet fastsat i bestyrelsens forretningsorden.

Bestyrelsen består af seks generalforsamlingsvalgte medlemmer, som indstilles af bankens hovedaktionær Alm. Brand A/S. Fem af de seks generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er samtidige medlemmer af Alm. Brands bestyrelse, mens det sjette generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlem er administrerende direktør i Alm. Brand. Herudover består bestyrelsen af tre medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsesmedlemmernes alder, anciennitet, øvrige ledelseshverv og særlige kompetencer fremgår af bilag 1.

I forbindelse med indstilling af nye bestyrelsesmedlemmer lægger bestyrelsen med respekt for det delvise personsammenfald, der er mellem bestyrelsen i selskabets hovedaktionær Alm. Brand og bestyrelsen i Alm. Brand Bank, vægt på, at følgende kompetencer er repræsenteret i bestyrelsen som helhed: Generel ledelsesmæssig erfaring, erfaring fra Alm. Brand koncernens kundesegmenter, erfaring med revisions- og regnskabsforhold særligt med henblik på deltagelse i revisionsudvalget, indsigt i finansielle forhold, indsigt i juridiske forhold, indsigt i økonomiske forhold og forståelse af markedsrisici knyttet til bankens egne investeringer. Hertil kommer en række mere bankspecifikke kompetencer identificeret i forbindelse med bestyrelsens selvevaluering i overensstemmelse med Finanstilsynets retningslinjer for finansielle virksomheder.

Bestyrelsen evaluerer sine samlede kompetencer og sin arbejdsform én gang årligt. Evalueringen ledes af bestyrelsesformanden. Resultatet af evalueringen indgår fremadrettet i bestyrelsesarbejdet.

Lønpolitik

Alm. Brands lønpolitik findes på hjemmesiden. I lønpolitikken er der bl.a. oplysninger om koncernens aktiebaserede aflønning. Herudover findes der yderligere oplysninger om bestyrelsens, direktionens og væsentlige risikotageres vederlag i årsregnskabs note 5. Læs mere på almbrand.dk/corporategovernance

Selskabet efterlevede i 2016 og 2017 den vedtagne lønpolitik.

Bestyrelsen

Medlemmer af bestyrelsen oppebærer et fast årligt vederlag, der tilstræbes afpasset efter bestyrelsesarbejdets omfang og det ansvar, der er forbundet med bestyrelseshvervet. Bestyrelsesmedlemmerne modtager hver 175.000 kr. Det samlede vederlag til bestyrelsen udgjorde 1,4 mio.kr. i 2017.

Bestyrelsesmedlemmer aflønnes i overensstemmelse med selskabets aflønningspolitik ikke med incitamentsprogrammer.

Direktionen

Vederlag til direktionen i Alm. Brand Bank består af en løn, der tilstræbes fastsat, så den er konkurrencedygtig med aflønning af tilsvarende hverv i den finansielle sektor. I tillæg til lønnen indbetaler selskabet pensionsbidrag, ligesom firmabil, fri telefon og andre sædvanlige lønsubstitutter indgår i vederlaget. Direktionens vederlag reguleres hvert andet år.

Med virkning fra 1. april 2014 har direktionen været omfattet af den for Alm. Brand koncernens øvrige direktører og ledende medarbejdere gældende aktieoptionsordning, der udgør en fast del af den faste løn. Aktieoptionsprogrammet udløb den 31. marts 2016. Fra den 1. juli 2016 afholdes en mindre del af den faste løn i form af aktier.

Direktionen modtog 3,5 mio.kr. i vederlag i 2017.

Oplysninger om aflønningspolitikken kan findes på almbrand.dk/corporategovernance.

Øvrige ledere og specialister

En del af bankens øverste ledelse blev med virkning fra 1. april 2014 omfattet af den for Alm. Brand koncernens øvrige direktører og ledende medarbejdere gældende aktieoptionsordning, der udgør en fast del af den faste løn. Aktieoptionsprogrammet udløb den 31. marts 2016. Fra 1. juli 2016 afholdes en mindre del af den faste løn i form af aktier.

Finansrådets ledelseskodeks

Finansrådet har henstillet, at bankernes bestyrelser – ud over at forholde sig til ovennævnte anbefalinger – tillige forholder sig til et af Finansrådet udarbejdet ledelseskodeks udsendt den 22. november 2013, således at dette første gang sker i forbindelse med aflæggelsen af årsrapport for 2014. Formålet med anbefalingerne er dels, at bankerne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af bankerne med henblik på at øge tilliden til banksektoren.

Finansrådets ledelseskodeks består af 12 anbefalinger. Banken har detaljeret forholdt sig til disse i en skemaredegørelse, der findes på almbrand.dk/corporategovernance.

Whistleblower-ordning

I 2014 etablerede koncernen en whistleblower-ordning som led i implementeringen af ny lovgivning. Her har medarbejdere mulighed for anonymt at indberette overtrædelse eller mistanke om overtrædelse af den finansielle lovgivning udført af ansatte eller bestyrelsesmedlemmer i Alm. Brands selskaber. Whistleblower-ordningen er forankret i Compliance.

I 2017 blev der ikke modtaget nogen indberetninger via ordningen.

Samfundsansvar

Alm. Brand Bank indgår i Alm. Brand koncernen, og håndteringen af selskabets samfundsansvar sker i fællesskab med moderselskabet Alm. Brand A/S. For yderligere information herom henvises Alm. Brands CSR-rapport på almbrand.dk/CSRrapport-2017 og til redegørelse for mangfoldighed i ledelsen på almbrand.dk/mangfoldighed-2017.

Bilag 1: Oversigt bestyrelse

Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen (formand)

Gårdejer, født i 1954
og indtrådt i 2004.

Jan Skytte Pedersen (næstformand)

Direktør, født i 1956
og indtrådt i 2012.

Søren Boe Mortensen

Administrerende direktør,
født i 1955 og indtrådt i 1998.

SÆRLIGE KOMPETENCER

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Erfaring med revisions- og
regnskabsforhold
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring med revisions- og
regnskabsforhold
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Erfaring med revisions- og
regnskabsforhold
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Indsigt i juridiske forhold
Overordnet indsigt i it-mæssige forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

LEDELSESHVERV

BESTYRELSESPOSTER
INDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

Formand
Alm. Brand A/S
Alm. Brand Bank A/S
Alm. Brand Fond
Alm. Brand af 1792 fmba

Næstformand
Alm. Brand A/S
Alm. Brand Bank A/S
Alm. Brand af 1792 fmba
Alm. Brand Fond

Formand
Alm. Brand Forsikring A/S
Alm. Brand Præmieservice A/S
Alm. Brand Ejendomsinvest A/S
Forsikringselskabet
Alm. Brand Liv og Pension A/S
Pensionskassen under Alm. Brand A/S
(udnævnt af direktionen)

Medlem
Forsikringselskabet
Alm. Brand Liv og Pension A/S
Alm. Brand Forsikring A/S

Medlem
Forsikringselskabet
Alm. Brand Liv og Pension A/S
Alm. Brand Forsikring A/S

Medlem
Alm. Brand Bank A/S

DIREKTØR

Alm. Brand A/S (adm.dir.)
Alm. Brand af 1792 fmba (adm.dir.)

BESTYRELSESPOSTER
UDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

Formand
Danish Agro A.m.b.a
Danish Agro Finance A/S

Formand
Ringvejens Autolakereri A/S
Herm. Rasmussen A/S
Herm. Rasmussen A/S
Malerforretning
Herm. Rasmussen A/S
Erhvervsejendomme
Enig a.m.b.a

Formand
Forsikringsakademiet A/S
Forsikring & Pension
Fonden F & P Formidling
Forsikringsorganisationers Fælles-
sekretariat F.M.B.A.

Medlem
DanPiglet A/S
Hesselbjerg Agro A/S
Vilomix International Holding A/S
Dava International Holding A/S
Dan Agro Holding A/S
Landbrug & Fødevarer f.m.b.a.
Dava Machinery Holding A/S
Danish Agro Machinery Holding A/S
Dava Foods Holding A/S

Medlem
Herm. Rasmussen A/S Holding
Malerfirmaet Fr. Nielsen og Søn,
Skanderborg, Aktieselskab
Silkeborg Fodbold College
Fabrikant Michael Sørensens Fond
Ejendomsselskabet Lysbroengen P/S

DIREKTØR

J.H.M. Holding 2010 ApS

Herm. Rasmussen A/S Holding
Malerfirmaet Fr. Nielsen og Søn,
Skanderborg, Aktieselskab

Boris Nørgaard Kjeldsen

Administrerende direktør,
født i 1959 og indtrådt i 2009.

Anette Eberhard

Direktør, født i 1961
og indtrådt i 2015.

Ebbe Castella

Direktør, født i 1950
og indtrådt i 2013.

SÆRLIGE KOMPETENCER

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Erfaring med revisions- og
regnskabsforhold
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i juridiske forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Overordnet indsigt i IT-mæssige forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring med revisions- og
regnskabsforhold
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Overordnet indsigt i it-mæssige forhold
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens
kundesegmenter
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til
bankens egne investeringer

LEDELSESHVERV

BESTYRELSESPOSTER
INDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

–

–

–

Medlem

Alm. Brand A/S
Alm. Brand Fond
Alm. Brand Bank A/S
Alm. Brand af 1792 fmba

Medlem

Alm. Brand A/S
Alm. Brand Bank A/S
Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og
Pension A/S
Alm. Brand Forsikring A/S

Medlem

Alm. Brand A/S
Alm. Brand Bank A/S

BESTYRELSESPOSTER
UDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

Formand

Kemp & Lauritzen A/S

–

–

Medlem

Benny Johansen & Sønner A/S
DAVISTA Komplementar-
selskab A/S
DAVISTA K/S
Ejendomsforeningen
Danmark (næstformand)
Arkitektgruppen A/S
Rådhuspladsen A/S

Medlem

Sundhedsfagliges Ejendoms-
aktieselskab
Pensionkassen for sundhedsfaglige

–

DIREKTØR

DADES A/S (adm.dir.)
DAVISTA Komplementar-
selskab A/S
DAVISTA K/S
APS LS nr. 909
Rådhuspladsen A/S (adm. dir.)
Soeborg Ejendomme ApS (adm. dir.)

EKF Danmarks Eksportkredit
Eksport Kredit Finansiering A/S

–

Christian Bundgaard

Senior forretningsudvikler, født i 1976 og indtrådt i 2010.

Casper de Vos-Zehngraß

Senior investment Manager, født i 1988 og indtrådt i 2017.

Pia Støjfer

Bankrådgiver, født i 1961 og indtrådt i 2013.

SÆRLIGE KOMPETENCER

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens kundesegmenter
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til bankens egne investeringer

Generel ledelsesmæssig erfaring
Erfaring fra Alm. Brand koncernens kundesegmenter
Indsigt i finansielle forhold
Indsigt i økonomiske forhold
Forståelse af markedsrisici knyttet til bankens egne investeringer

Erfaring fra Alm. Brand koncernens kundesegmenter
Indsigt i finansielle forhold

LEDELSESHVERV

BESTYRELSESPOSTER
INDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

-

-

-

Medlem

Alm. Brand Bank A/S

Medlem

Alm. Brand Bank A/S

Medlem

Alm. Brand Bank A/S

BESTYRELSESPOSTER
UDEN FOR ALM. BRAND
KONCERNEN

-

-

-

-

-

-

DIREKTØR

-

-

-