

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

Stjórnarháttayfirlýsingu þessari er ætlað að stuðla að opnum og traustum samskiptum stjórnar, hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila, s.s. starfsmannabankans og almennings. Stjórnarhættir bankans tryggja grunninn að ábyrgri stjórnun og ákvarðanatöku, með það að markmiði að skapa varanleg verðmæti.

Stjórnarháttayfirlýsing Arion banka hf. (Arion banki eða bankinn) byggist á lögum og reglum og viðurkenndum leiðbeiningum sem í gildi eru á þeim tíma sem ársreikningur bankans er staðfestur af stjórn. Yfirlýsingin er nánar tiltekið gerð í samræmi við 3. mgr. 19. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, 4. útgáfu, útgefinni af Viðskiptaráði Íslands, NASDAQ OMX Ísland hf. og Samtökum atvinnulífsins í mars 2012.

LÖG OG REGLUR

Arion banki er fjármálafyrirtæki og hefur starfsleyfi sem viðskiptabanki samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Bankinn er alhliða banki sem veitir viðskiptavinum sínum þjónustu á sviði sparnaðar, lánveitinga, eignastýringar, fyrirtækjaráðgjafar og markaðsviðskipta. Þá hefur bankinn gefið út skuldabréf sem hafa verið tekin til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði á Íslandi, í Noregi og í Lúxemborg, og fellur því undir upplýsingaskyldu útgefanda skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti og samkvæmt reglum viðkomandi kauphalla.

Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með starfsemi Arion banka á grundvelli laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Nánari upplýsingar um FME og yfirlit yfir helstu lög og reglur sem gilda um bankann á hverjum tíma, auk leiðbeinandi tilmæla eftirlitsins, má finna á heimasíðu þess, www.fme.is. Í starfsemi bankans reynir jafnframt á ýmsa aðra löggjöf sem tengist rekstri fyrirtækja.

INNRA EFTIRLIT, ENDURSKOÐUN OG REIKNINGSSKIL

Innri endurskoðun

Innri endurskoðandi er skipaður af stjórn og heyrir beint undir hana. Stjórn setur innri endurskoðanda erindisbréf sem skilgreinir ábyrgð og umfang í vinnu hans. Hlutverk innri endurskoðunar er að veita óháða og hlutlæga staðfestingu og ráðgjöf sem ætlað er að vera virðisaukandi og bæta rekstur bankans. Endurskoðunin nær yfir bankann sjálfan, dótturfélög og lífeyrissjóði í rekstri hans.

Erindisbréf innri endurskoðanda, leiðbeinandi tilmæli FME um störf endurskoðunardeilda fjármálafyrirtækja nr. 3/2008 og alþjóðlegir staðlar um innri endurskoðun móta endurskoðunina. Skoðunum innri endurskoðunar bankans lýkur með endurskoðunarskýrslu þar sem settar eru fram áhættumiðaðar athugasemdir með tímasettum kröfum um úrbætur. Innri endurskoðun fylgir úrbótum eftir ársfjórðungslega. Hjá innri endurskoðun störfuðu níu starfsmenn í lok árs 2013.

▶ STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

Regluvarsla og aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka

Arion banki leitast við að greina hvers konar hættu á misbrestum á því að uppfylla skyldur sínar samkvæmt lögum og hefur gripið til viðeigandi ráðstafana til þess að lágmarka slíka hættu.

Innan bankans starfar sjálfstæður regluvörður í samræmi við erindisbréf stjórnar. Regluvörður hefur einkum eftirfarandi hlutverki að gegna:

- ◆ Að fylgjast með og meta reglulega hæfi og skilvirkni ráðstafana og aðgerða sem gripið hefur verið til með það að markmiði að lágmarka hættu á misbrestum við að uppfylla skyldur bankans samkvæmt lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti og lögum nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- ◆ Að veita starfsmönnum bankans nauðsynlega fræðslu, ráðgjöf og aðstoð til þess að þeir geti uppfyllt skyldur bankans samkvæmt lögum um verðbréfavíðskipti, lögum um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka og samkeppnislögum.
- ◆ Að rannsaka og tilkynna lögreglu um grun um peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka og tilkynna FME um grun um markaðssvik. Regluvarsla framkvæmir einnig sjálfstæðar rannsóknir ef upp kemur grunur um brot gegn samkeppnislögum.

Regluvörður heyrir beint undir bankastjóra og gefur bankastjóra reglulega skýrslu um störf sín. Þá gefur regluvörður stjórn árlega skýrslu, auk þess að gefa endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar skýrslu ársfjórðungslega. Regluvörður hefur heimild til að skjóta málum beint til stjórnar, ef hann telur slíkt nauðsynlegt.

Regluvarsla Arion banka var með sex starfsmenn í árslok 2013.

Áhættustýring

Mikilvægur þáttur í starfsemi allra fjármálafyrirtækja er að taka áhættu að vel yfirveguðu máli og samkvæmt fyrir fram skilgreindri stefnu. Þannig tekur Arion banki áhættu í samræmi við áhættustefnur og ferla bankans sem eru reglulega endurskoðaðir og samþykktir af stjórn bankans. Sú áhættustefna sem stjórn setur bankanum speglast í útlána- og áhættuheimildum sem áhættustýringarsvið bankans hefur eftirlit með. Stjórn ber ábyrgð á innra matsferli bankans fyrir eiginfjárförf, en meginmarkmið ferlisins er að tryggja skilning á heildaráhættum bankans og tryggja að til staðar séu viðeigandi kerfi til að greina, mæla og hafa eftirlit með heildaráhættu bankans.

Áhættustýringarsvið bankans starfar undir stjórn framkvæmdastjóra áhættustýringar. Sviðið er sjálfstæð stjórnunareining og ber beina ábyrgð gagnvart bankastjóra. Innan áhættustýringarsviðs starfa fimm einingar sem gegna því hlutverki að greina, fylgjast með og gefa reglulega upplýsingar um áhættur bankans til bankastjóra og stjórnar.

Nánari upplýsingar um áhættu- og eiginfjárstýringu er að finna í kaflanum um áhættustýringu og í áhættuskýrslu bankans.

Í áhættustýringu voru 28 starfsmenn í árslok 2013.

▶ STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

Endurskoðun og reikningsskil

Fjármálasvið Arion banka sér um gerð reikningsskila og eru þau gerð samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS. Bankinn birtir uppgjör sín almenn- ingi ársfjórðungslega en að jafnaði eru stjórnendauppgjör lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári. Endurskoðunar- og áhættunefnd tekur árs- og árshlutareikninga bankans til skoðunar auk þess sem ytri endurskoðendur kanna og endurskoða reikningsskilin tvisvar á ári. Endurskoðunar- og áhættunefnd gefur álit sitt á reikningsskilunum til stjórnar, sem samþykkir og undirritar birt reikningsskil.

UMBOÐSMAÐUR VIÐSKIPTAVINA

Umboðsmaður viðskiptavina er skipaður af bankastjóra. Hlutverk hans er að tryggja sanngirni og hlutlægni, koma í veg fyrir mismunun gagnvart viðskipta- vinum og tryggja að ferli við meðferð mála sé gegnsætt og skriflegt. Umboðs- maður viðskiptavina tók til skoðunar 186 mál á árinu 2013, samanborið við 268 mál árið 2012.

HORNSTEINAR, SIÐAREGLUR OG SAMFÉLAGSLEG ÁBYRGÐ

Hornsteinar Arion banka eru heiti yfir gildi bankans. Hornsteinarnir eiga að vera leiðbeinandi við ákvarðanatöku og í öllu sem starfsfólk bankans gerir og segir. Þeir koma inn á hlutverk, hugarfar og hegðun. Hornsteinar Arion banka eru: Gerum gagn. Látum verkin tala. Komum hreint fram.

Stjórnendur og starfsfólk Arion banka er meðvitað um þá staðreynd að starfsemi bankans snertir mismunandi hagsmunaaðila og samfélagið í heild. Siðareglur bankans eru hugsadar sem viðmið fyrir starfsfólk til að stuðla að ábyrgri ákvarð- anatöku innan bankans. Siðareglurnar eru settar fram af stjórn, bankastjóra, framkvæmdastjórn og öðru starfsfólki bankans.

Eitt grundvallarlögmál samfélagslegrar ábyrgðar fyrirtækja er að heildarhags- munir þeirra og samfélagsins fari saman. Arion banki er ábyrgur þegn í íslensku samfélagi og tekur sem slíkur virkan þátt í uppbyggingu þess og framþróun. Samfélagsleg ábyrgð bankans liggur ekki síst í því að bankinn ræki hlutverk sitt af kostgæfni, tryggi viðskiptavinum sínum öfluga þjónustu og vinni með þeim í þeim verkefnum sem þeir taka sér fyrir hendur. Bankinn styður einnig við vel valin málefni sem bæta mannlíf og efla, og er áhersla lögð á stuðning við eftirfarandi málaflokka: Nýsköpun, umhverfismál, fjármálafræðslu, íþróttir, menningu og góðgerðarmál. Mörg þessara verkefna kalla á virkan þátt starfsmanna, en það er lykill að því að árangur náist.

STJÓRN OG UNDIRNEFNDIR

Stjórn Arion banka fer með æðsta vald í málefnum bankans á milli hluthafafunda eins og nánar er skilgreint í lögum, reglum og samþykktum. Stjórn annast þann þátt rekstrar bankans sem ekki telst til daglegs rekstrar, þ.e. tekur ákvarðanir um mál sem eru óvenjuleg eða meiri háttar. Þá er ein af megin skyldum stjórnar að sinna eftirlitshlutverki með starfsemi bankans. Stjórn hittist að lágmarki tíu sinnum á ári. Starfsreglur stjórnar og undirnefnda hennar taka m.a. mið af lögum og áður nefndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Starfsreglur

▶ STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

stjórnar má finna á vefsíðu bankans. Að öðru leyti starfar stjórn eftir lögum og reglum sem eru í gildi á hverjum tíma og er hlutverk hennar skilgreint ítarlega í starfsreglum stjórnar sem settar eru m.a. með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki, 5. mgr. 70. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 1/2010 og samþykktu bankans.

Ein af meginskyldum stjórnar Arion banka er að ráða bankastjóra sem fer með daglegan rekstur í samræmi við þá stefnu sem hún setur. Stjórn bankans og bankastjóri leggja sig fram um að sinna störfum sínum af heilindum og tryggja að bankinn sé rekinn á heilbrigðan og traustan hátt með hagsmuni viðskiptavina, samfélagsins, hluthafa og bankans sjálfs að leiðarljósi, sbr. 1. mgr. 1. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Þá sér bankastjóri til þess að stjórn fái fullnægjandi stuðning til að sinna sínum skyldum.

Stjórn Arion banka er kjörin á hluthafafundi til eins árs í senn. Á aðalfundi Arion banka, 21. mars 2013, voru kjörnir sjö stjórnarmenn auk jafnmargra varamanna. Stjórnarmenn Arion banka eru með fjölbreyttan bakgrunn og mikil breidd er í hæfni þeirra, reynslu og þekkingu. Þann 13. maí hætti Freyr Þórðarson í stjórninni, hann er í dag framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs. Þann 18. desember hætti Jón G. Briem í stjórn bankans. Í stað Freys og Jóns voru skipaðir á hluthafafundi 18. desember, Benedikt Olgeirsson og Björgvin Skúli Sigurðsson.

Upplýsingar um óhæði stjórnarmanna voru ekki gerðar opinberar á vefsíðu bankans fyrir hluthafafund bankans þann 21. mars 2013, m.a. þar sem framboð komu seint fram. Upplýsingar voru birtar á vefsíðu bankans eftir aðalfundinn. Fundargerðir aðalfunda og hluthafafunda eru sendar hluthöfum bankans í kjölfar funda en hafa ekki verið birtar á vefsíðu bankans, m.a. vegna núverandi hluthafafyrirkomulags.

Árið 2013 fundaði stjórn Arion banka 13 sinnum. Um forföll var að ræða á þremur fundum. Í einu tilviki forfallaðist stjórnarmaður með skömmum fyrirvara og sendi sín atkvæði fyrir fund með tölvupósti og því var ekki þörf á að kalla til varamann. Í öðrum tilvikum forfallaðist stjórnarmaður og var þá kallaður til varamaður í hans stað.

Stjórnarformaður er ábyrgur fyrir starfi stjórnarinnar og stýrir því. Stjórnarformaður stýrir fundum stjórnar og sér til þess að nægur tími fari í umræðu mikilvægra mála og að mál sem snúa að stefnumótun séu rædd ítarlega. Stjórnarformanni er ekki heimilt að taka að sér önnur störf fyrir bankann nema að þau séu eðlilegur hluti af skyldum hans.

Á fyrsta skipulagða fundi stjórnar eftir aðalfund skipar stjórn nefndarmenn í undirnefndir úr sínum röðum ásamt því að meta hvort ráða beri utanaðkomandi nefndarmenn í einstakar undirnefndir með það að markmiði að styrkja starf þeirra með aukinni sérfræðiþekkingu. Einn nefndarmanna endurskoðunar- og áhættunefndar, Guðjón Guðstafsson, er ekki stjórnarmaður en hann er óháður bæði bankanum og hluthöfum hans. Eftirfarandi nefndir eru undirnefndir stjórnar:

- ◆ Endurskoðunar- og áhættunefnd: Meginhlutverk hennar er m.a. að yfirfara erindi sem snúa að endurskoðun og áhættu og stjórn þarf að taka ákvörðun um. Regluleg verkefni nefndarinnar eru m.a. yfirferð yfir skýrslur innri eftirlitsaðila, endurskoðun á áhættustefnu, yfirferð yfir árs- og árshlutauppgjör til að tryggja gæði þeirra upplýsinga sem þar koma fram og óhæði endurskoðenda félagsins.

▶ STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

- ◆ Lánanefnd: Meginhlutverk hennar er lána-, fjárfestingar- og sölutryggingamál sem eru umfram þær heimildir sem undirnefndir hennar hafa.
- ◆ Starfskjaranefnd: Meginhlutverk hennar er að veita stjórn ráðgjöf vegna starfskjara bankastjóra og annarra starfsmanna sem ráðnir eru beint af stjórn. Regluleg verkefni á fundum nefndarinnar eru m.a. endurskoðun á starfskjarastefnu, starfsmannastefnu, launadreifingu og endurskoðun á hvatakerfi, ef það er til staðar.

Stjórn bankans hefur ákveðið að ganga lengra en kveðið er á um í leiðbeiningum um stjórnhætti fyrirtækja hvað varðar upplýsingaskyldu undirnefnda. Stjórn fær á hverjum fundi fundargerð síðasta fundar hvarrar undirnefndar ásamt því að hafa aðgang að öllum gögnum undirnefnda.

Lánanefnd stjórnar fundaði 14 sinnum árið 2013. Endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar fundaði sex sinnum. Starfskjaranefnd stjórnar fundaði fimm sinnum. Hér að neðan má sjá yfirlit yfir mætingu einstakra stjórnarmanna.

Stjórnarmaður	Tímabil	Stjórn	Endursk. - og áhættunefnd	Lána- nefnd	Starfskjaranefnd
Monica Caneman	1. jan. - 31. des.	13		14	
Guðrún Johnsen	1. jan. - 31. des.	13	6		5
Agnar Kofoed-Hansen	1. jan. - 31. des.	13		14	5
Benedikt Olgeirsson*	18. des. - 31. des.				
Björg Arnardóttir**	23. maí - 18. des.	8		8	
Björgvin Skúli Sigurðsson*	18. des. - 31. des.				
Freyr Þórðarson***	1. jan. - 13. maí	5		5	
Jón G. Briem	1. jan. - 18. des.	11	2		5
Máns Höglund	1. jan. - 31. des.	12	6	12	
Þóra Hallgrímsdóttir****	21. mars - 31. des.	10	4		
Ólafur Örn Svansson*****	26. sept. / 22. okt.	2			
Guðjón Gústafsson*****	1. jan. - 31. des.		5		

*Benedikt Olgeirsson og Björgvin Skúli Sigurðsson komu nýir inn í stjórnina á hluthafafundi 18. desember 2013. Ekki voru haldnir stjórnarfundir eftir 18. desember á árinu 2013.

**Björg Arnardóttir sat sem varamaður frá 1. janúar 2013. Hún var kölluð inn fyrir Freyr Þórðarson sem hætti í stjórn 13. maí 2013. Hún sinnir áfram skyldum varamanns í kjölfar hluthafafundar 18. des. 2013.

***Freyr Þórðarson hætti í stjórninni 13. maí 2013. Hann er í dag framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs Arion banka.

****Þóra Hallgrímsdóttir sat sem varamaður frá 1. janúar 2013. Hún var skipuð aðalmaður á hluthafafundi 21. mars 2013.

*****Ólafur Örn Svansson sat sem varamaður fyrir Jón G. Briem sem forfallaðist á tvo fundi.

*****Guðjón Gústafsson er nefndarmaður í endurskoðunar- og áhættunefnd. Hann er ekki stjórnarmaður.

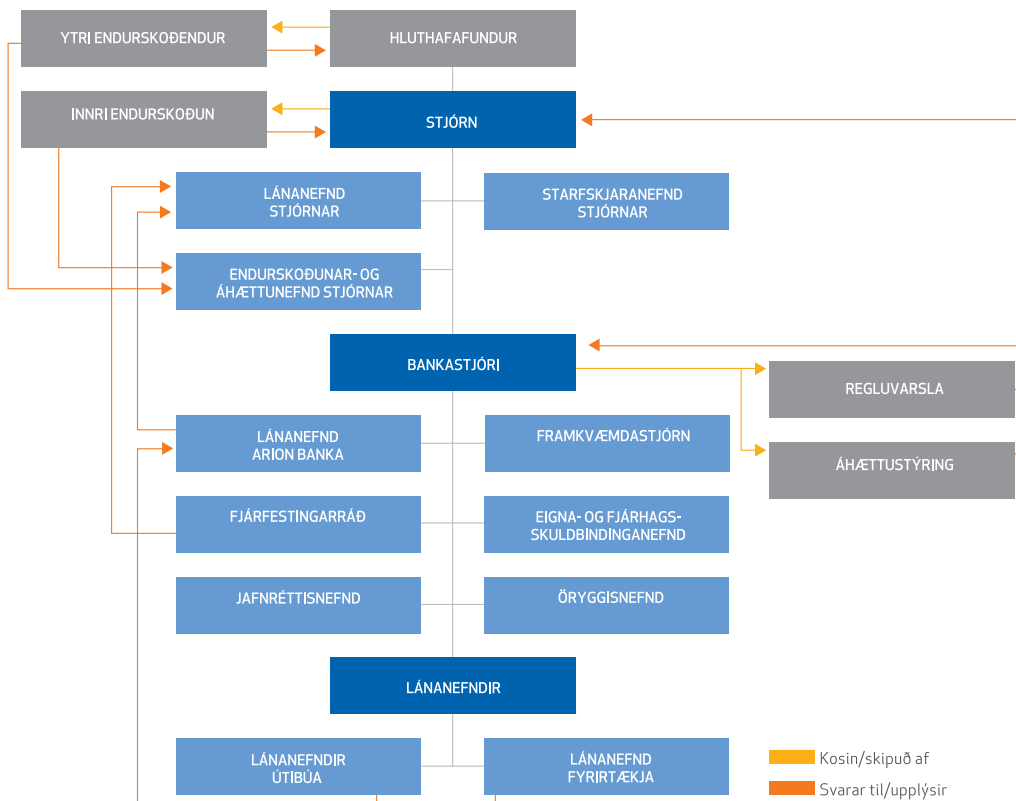
Stjórn Arion banka framkvæmir árlega árangursmat þar sem hún metur störf sín, nauðsynlegan fjölda stjórnarmanna, samsetningu stjórnar m.t.t. reynslu og hæfni, verklag og starfshætti, frammistöðu bankastjóra, árangur sinn sem og störf undirnefnda m.t.t. framangreindra þátta. Þetta mat framkvæmdi stjórn síðast á fundum sínum og á milli funda á tímabilinu 22. október til 11. desember 2013. Helstu niðurstöður úr matinu voru að stjórn var sammála um að störf hennar og bankastjóra væru í góðu horfi, að upplýsingaflæði stjórnenda til stjórnar væri til fyrirmyndar og að samskipti við bankastjóra væru mjög góð.

▶ STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA



Stjórn Arion banka, aftari röð frá vinstri: Benedikt Olgeirsson, Agnar Kofoed-Hansen, Máns Höglund, Þóra Hallgrímsdóttir og Björgvin Skúli Sigurðsson. Fremri röð frá vinstri: Monica Caneman stjórnarformaður og Guðrún Johnsen varaformaður stjórnar.

STJÓRNSKIPUN ARION BANKA



► STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

STJÓRN ARION BANKA

MONICA CANEMAN, STJÓRNARFORMAÐUR

Monica er fædd árið 1954. Hún er sænsk og býr í Svíþjóð. Hún var fyrst kjörin sem stjórnarmaður á hluthafafundi 18. mars 2010. Hún er ekki hluthafi í Arion banka og er óháður stjórnarmaður. Monica er jafnframt formaður lánanefndar stjórnar.

Monica útskrifaðist með BS-gráðu í hagfræði frá Stockholm School of Economics árið 1976.

Um þessar mundir situr Monica í stjórnnum margra fyrirtækja og félagasamtaka og er formaður nokkurra þeirra. Hún starfaði hjá Skandinaviska Enskilda Banken (nú SEB) frá 1977 til 2001. Monica gegndi ýmsum störfum innan viðskiptabankahluta bankans. Árið 1995 tók hún sæti í framkvæmdastjórn og varð aðstoðarforstjóri 1997. Samtímis varð hún varamaður í stjórn bankans. Monica lét af störfum í bankanum 2001. Síðan hefur hún einbeitt sér að setu í stjórnnum fyrirtækja.



GUÐRÚN JOHNSEN, VARAFORMAÐUR

Guðrún er fædd árið 1973. Hún var fyrst kjörin í stjórn Arion banka á hluthafafundi 18. mars 2010. Hún er ekki hluthafi í bankanum. Guðrún er formaður starfskjaranefndar stjórnar og situr jafnframt í endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar.

Guðrún lauk MA-prófi í hagnýtri hagfræði frá University of Michigan, Ann Arbor í Bandaríkjunum, árið 2002 og ári síðar MA-prófi í tölfræði frá sama skóla. Hún lauk BA-prófi í hagfræði frá Háskóla Íslands 1999.

Guðrún starfar í dag sem lektor í fjármálum við viðskiptadeild Háskóla Íslands. Frá 2009 til 2010 starfaði Guðrún sem yfirrannsakandi í rannsóknarnefnd Alþingis þar sem hún leitaði orsaka og atburða sem leiddu til falls íslenska bankakerfisins árið 2008. Hún var lektor við viðskiptadeild Háskólans í Reykjavík frá 2006 til 2013. Á árunum 2004 til 2006 starfaði Guðrún sem sérfræðingur í fjármálakerfisdeild Alþjóðagjaldeyrissjóðsins. Hún var aðstoðarkennari og aðstoðarmaður í rannsóknum hjá University of Michigan, Ann Arbor frá 2002 til 2003. Guðrún starfaði sem verðbréfamiðlari hjá Fjárfestingarbanka atvinnulífsins hf. (FBA) á árunum 1999 til 2001. Hún sat í stjórn Rekstrarfélags MP Fjárfestingarbanka hf. og er stjórnarformaður ÞOR ehf. (Þróunar og rannsókn).



AGNAR KOFOED-HANSEN

Agnar er fæddur árið 1956. Hann var fyrst kjörinn sem varamaður í stjórn Arion banka á hluthafafundi 18. mars 2010. Agnar var svo kjörinn sem aðalmaður á aðalfundi bankans 24. mars 2011. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Agnar á sæti í starfskjaranefnd stjórnar og lánanefnd stjórnar.

Agnar lauk meistaraþrófi í rekstrarverkfræði frá Danmarks tekniske Universitet árið 1983. Þá stundaði hann nám á meistarastigi með áherslu á fjármálagreiningu, bókhald, framsetningu stjórnendaupplýsinga og markaðsfræði við viðskiptadeild MIT, Sloan, í Bandaríkjunum. Agnar lauk prófi í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1981. Hann er auk þess með próf í verðbréfavíðskiptum.



► STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

Agnar starfar nú sem rekstrar- og stjórnunarráðgjafi á vegum Intellecta ehf. Hann var framkvæmdastjóri fjármála og tölvumála hjá HRV ehf. á árunum 2008 til 2013. Frá 2000 til 2007 starfaði Agnar sem framkvæmdastjóri SPRON Factoring hf. Á árunum frá 1989 til 2000 var hann m.a. forstöðumaður Verðbréfasviðs Kaupþings hf., framkvæmdastjóri hjá Upplýsingaþjónustunni ehf. og stjórnarmaður og forstöðumaður skýrsludeildar hjá Creditinfo Lánstrausti hf. Agnar starfaði hjá Iðnaðarbanka Íslands hf. sem forstöðumaður lánasviðs frá 1987 til 1989 og sem sölu- og markaðsstjóri hjá Þróun hf. frá 1983 til 1987.

BENEDIKT OLGEIRSSON

Benedikt er fæddur árið 1961. Hann var fyrst kjörinn í stjórn Arion banka á hluthafafundi 18. desember 2013. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður.

Benedikt lauk meistaraþrófi í framkvæmdaverkfræði og verkefnastjórnun hjá University of Washington í Seattle árið 1987. Hann hefur einnig lokið námskeiðum tengdum stjórnun, rekstri og fjármálum, m.a. við Wharton Business School og Harvard Business School. Benedikt lauk prófi í byggingaverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1986.

Benedikt hefur verið aðstoðarforstjóri Landspítalans frá 2010. Á árunum 2005 til 2009 starfaði hann sem framkvæmdastjóri hjá Atorku hf. Benedikt var framkvæmdastjóri Parlogis ehf. frá 2004 til 2005. Hann starfaði sem stjórnandi hjá Eimskip hf. frá 1993 til 2004 sem forstöðumaður flutningamiðstöðvar í Sundahöfn, forstöðumaður innanlandsflutninga og síðast sem forstöðumaður Eimskips hf. í Hamborg. Frá 1988 til 1992 starfaði Benedikt sem verkefnastjóri við mannvirkjagerð. Benedikt var stjórnarmaður í Promens hf. frá 2005 til 2010. Hann sat einnig í stjórn InterBulk Group, sem er skráð í Kauphöllinni í London, frá 2007 til 2010. Auk þess var Benedikt stjórnarformaður Icepharma hf. og Parlogis ehf. frá 2005 til 2007.



BJÖRGVIN SKÚLI SIGURÐSSON

Björgvin er fæddur árið 1974. Hann var fyrst kjörinn í stjórn Arion banka á hluthafafundi 18. desember 2013. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður.

Björgvin lauk doktorsprófi í stjórnunarfræði og verkfræði frá Stanford árið 2005. Hann lauk meistaraþrófi í hagfræði og fjármálum frá sama skóla árið 2002. Björgvin lauk prófi í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1998.

Í dag starfar Björgvin sem framkvæmdastjóri markaðs- og viðskiptaþróunar- sviðs Landsvirkjunar. Frá 2010 til 2013 starfaði hann við skuldafjármögnun hjá Deutsche Bank í London. Á árunum 2008 til 2010 starfaði Björgvin hjá LBHI Services Limited við uppgjör á afleiðuviðskiptabók Lehman Brothers í London. Frá 2005 til 2008 starfaði Björgvin sem sérfræðingur í skuldatryggingum á markaðssviði Lehman Brothers í London.



► STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

MÅNS HÖGLUND

Måns er fæddur árið 1951. Hann er sænskur og býr í Portúgal. Hann var fyrst kjörinn sem aðalmaður í stjórn Arion banka á aðalfundi hans 24. mars 2011. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Måns er formaður endurskoðunar- og áhættunefndar stjórnar og situr í lánanefnd stjórnar.

Måns útskrifaðist með BS-gráðu í hagfræði frá Stockholm School of Economics árið 1975.

Frá 2002 til 2011 starfaði Måns hjá Swedish Export Credit Corporation (SEK) sem framkvæmdastjóri fyrirtækjaþjónustu með sæti í framkvæmdastjórn bankans. Á árunum 1999 til 2002 vann hann fyrir bæði Unibank (sem forstöðumaður yfir Svíþjóð) og Nordea (sem forstöðumaður einkabankaþjónustu, Svíþjóð). Frá 1991 til 1999 starfaði Måns hjá Swedbank, m. a. sem forstöðumaður fyrirtækjasviðs. Árið 1984 hóf hann störf hjá Götabanken í London en færði sig svo til Stokkhólms innan sama banka árið 1989 þar sem hann starfaði sem forstöðumaður alþjóðafjármálasviðs til 1991. Måns gegndi ýmsum störfum hjá Hambros Bank í London frá 1977 til 1984, m.a. sem svæðisstjóri fyrir Danmörku og Ísland í tvö ár. Áður starfaði hann við kennslu og vann við rannsóknir hjá Stockholm School of Economics.



ÞÓRA HALLGRÍMSDÓTTIR

Þóra er fædd árið 1974. Hún var fyrst kjörin sem aðalmaður í stjórn bankans á aðalfundi hans 21. mars 2013 eftir að hafa setið sem varamaður í stjórn síðan á aðalfundi bankans þann 24. mars 2011. Hún er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Þóra á sæti í endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar.

Þóra lauk kandiðatsprófi í lögfræði við Háskóla Íslands árið 2000 og öðlaðist réttindi sem héraðsdómslögmaður árið 2002.

Þóra hefur síðan árið 2011 starfað sem sérfræðingur við lagadeild Háskólans í Reykjavík í váttrygginga-, samninga- og skaðabótarétti. Fyrir þann tíma starfaði Þóra hjá tveimur tryggingarfélögum. Hjá Tryggingamiðstöðunni hf. frá 2000 til 2005 og hjá Sjónvát-Álmennum tryggingum hf. frá 2005 til 2011. Þóra situr í stjórn Virk-Starfsendurhæfingarsjóðs ses., tilnefnd af Samtökum atvinnulífsins, stjórn Lögfræðingafélags Íslands og er framkvæmdastjóri Tímarits lögfræðinga. Hún er einnig formaður í úrskurðarnefnd í váttryggingamálum og formaður úrskurðarnefndar sjómanna og útvegsmanna, tilnefnd af ráðherra.



VARAMENN Í STJÓRN

Björg Arnardóttir, viðskiptafræðingur, sat sem varamaður í stjórn frá 13. maí til 18. desember 2013, Böðvar Jónsson, framkvæmdastjóri Byggingafélags námsmanna, Guðrún Björnsdóttir, viðskiptafræðingur og framkvæmdastjóri Félagsstofnunar stúdenta, Hrönn Ingólfsdóttir, viðskiptafræðingur og starfar hjá Isavia, Kirstín Þ. Flygenring, hagfræðingur, Ólafur Arnason, sviðsstjóri hjá verkfræðistofunni Eflu, og Ólafur Örn Svansson, hæstaréttarlögmaður.

► STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA

SAMSKIPTI STJÓRNAR OG HLUTHAFA

Stjórnarformaður sér um samskipti fyrir hönd stjórnar og bankans við hluthafa á milli löglega boðaðra hluthafafunda sem eru meginvettvangur upplýsingagjafar til hluthafa. Jafnframt hafa hluthafar, fyrir tilstuðlan stjórnar, komið á ársfjórðungslegum fundum þar sem bankastjóri kynnrir árshlutauppgjör bankans.

BANKASTJÓRI

HÖSKULDUR H. ÓLAFSSON

Höskuldur er fæddur árið 1959. Hann tók við stöðu bankastjóra Arion banka í júní 2010. Höskuldur er ekki hluthafi í bankanum og við hann hafa ekki verið gerðir kaupréttarsamningar. Höskuldur starfaði áður sem forstjóri Valitor hf. frá árinu 2006. Hann starfaði hjá Eimskip í 17 ár þar sem hann sinnti margvíslegum stjórnunarstörfum, þar á meðal stöðu aðstoðarforstjóra fyrirtækisins. Höskuldur hefur jafnframt setið í stjórnnum fjölmargra félaga og fyrirtækja hér á landi og erlendis. Hann er formaður stjórnar Samtaka fjármálafyrirtækja og situr í stjórn Evrópsku bankasamtakanna (EBF). Höskuldur útskrifaðist með cand. oecon.-gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands árið 1987.

Bankastjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri bankans. Bankastjóri veitir stjórn skýrslur um rekstur og fjárhag bankans og öll mikilvæg atriði sem geta haft áhrif á rekstur og efnahag bankans. Um ábyrgð og skyldur bankastjóra er að öðru leyti vísað til VII. kafla laga um fjármálafyrirtæki, og IX. kafla laga um hlutafélög. Starfsskyldur bankastjóra og ábyrgð hans taka mið af því lagaumhverfi sem um bankann gildir á hverjum tíma og þeim reglum sem stjórn bankans kann að setja.

UPPLÝSINGAR UM BROT Á LÖGUM OG REGLUM OG DÓMSMÁL

Arion banka hefur ekki verið synjað um skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti eða starfsemi. Bankinn hefur ekki sætt afturköllun, ógildingu eða uppsögn skráningar, heimildar, aðildar eða leyfis.

Upplýsingar um dómsmál tengd Arion banka er að finna í skýringum með ársreikningi samstæðu bankans.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt af endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar og stjórn bankans á fundi hennar 26. febrúar 2014.

