

## Finans Danmarks Ledelseskodeks 2023

### Indledning:

---

Ledelseskodekset blev udsendt af Finans Danmark (Finansrådet) den 22. november 2013, og blev fra Finans Danmarks side ledsaget med en række bemærkninger, som i relevant omgang er gengivet nedenfor. Anbefalingerne rækker længere, end lovgivningen og anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse tilsiger. Der er metodefrihed ved rapporteringen, og det anbefales, at det enkelte pengeinstitut arbejder med, hvilken form, der passer bedst til det konkrete institut.

Formålet med anbefalingerne er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren.

Redegørelse i forhold til dette ledelseskodeks aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefalingerne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud, men udtryk for at virksomheden har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingen.

## Anbefalinger for god Selskabsledelse

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>Anbefalinger for god selskabsledelse</b>				
<b>Generelle anbefalinger</b>				
<b>1. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse	Følges			
<b>2. Finans Danmark anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Følges			Bankens adfærdskodeks og værdigrundlag findes på bankens hjemmeside.
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</b>				
<b>3. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	Følges			
<b>4. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	Følges ikke		Bankens vedtægter tilsiger, at bestyrelsesmedlemmer vælges på anden vis	Bankens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Banken lægger afgørende vægt på sikre et kompetent rekrutterings-

<sup>1</sup> Hvis en anbefaling ikke følges, skal selskabet forklare, *hvorfor* anbefalingen ikke følges, og *hvordan* selskabet har indrettet sig anderledes. En tilstrækkelig forklaring besvarer begge spørgsmål og kategoriserer besvarelsen som efterlevelse af anbefalingen. Det er derfor vigtigt, at selskabet besvarer begge spørgsmål i sin forklaring.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
				<p>grundlag til bestyrelsen, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.</p> <p>Med denne procedure sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem. Det er endvidere efter behov muligt at vælge bestyrelsesmedlemmer uden for repræsentantskabets kreds.</p>
<b>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmer</b>				
<p><b>5. Finans Danmark anbefaler</b>, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>		Følges		
<p><b>6. Finans Danmark anbefaler</b>, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>		Følges ikke	<p>Bestyrelsen prioriterer sin løbende kompetenceudvikling, samt at denne er tilpasset bankens størrelse, forretningsmodel, kompleksitet og risici. Bestyrelsen har derfor løbende gennem 2023 drøftet og deltaget i tilrettelæggelse af forstående efteruddannelse.</p>	<p>Den samlede bestyrelses modtog senest relevant efteruddannelse i 2022 og relevant uddannelse er ligeledes planlagt for den samlede bestyrelse i januar 2024</p>

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsens og dennes medlemmer</b>				
<b>7. Finans Danmark anbefaler</b> , at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.	Følges			
<b>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</b>				
<b>8. Finans Danmark anbefaler</b> , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager	Følges			
<b>9. Finans Danmark anbefaler</b> , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	Følges			
<b>Øvrige anbefalinger</b>				
<b>10. Finans Danmark anbefaler</b> , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	Følges			Banken offentliggør bestyrelses- og de nedsatte udvalgs mødefrekvens, hvilken indeholder en oversigt over de tilstedeværende og fraværende bestyrelsesmedlemmer
<b>11. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	Følges			Banken er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er).

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
				Bankens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.
<p><b>12. Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p>		Følges		