

FinansDanmarks (tidligere Finansrådets) ledelseskodeks

Januar 2017

Nordjyske Banks efterlevelse af FinansDanmarks anbefalinger

(Jfr. FinansDanmarks ledelseskodeks fra 22. november 2013)

Indledning

FinansDanmark har udarbejdet et ledelseskodeks med anbefalinger til danske pengeinstitutter. Anbefalingerne fra FinansDanmark supplerer Komitéen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse" (Corporate Governance) og rækker længere end anbefalingerne fra Komitéen for god selskabsledelse og lovgivningen.

Formålet med anbefalingerne er at opnå større åbenhed om rammerne for ledelsen af pengeinstitutterne med henblik på generelt at øge tilliden til banksektoren.

FinansDanmarks ledelseskodeks indeholder 12 anbefalinger, hvor banken skal forholde sig til og redegøre for 10 ledelsesmæssige forhold udover 2 hidtidige anbefalinger dels om at forholde sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god selskabsledelse og dels en anbefaling på revisionsområdet.

Denne redegørelse skal ses i sammenhæng med redegørelsen om Corporate Governance, der er lavet separat og ligeledes fremgår af bankens hjemmeside.

Nordjyske Banks holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv og bankens bestyrelsen har valgt af følge de fleste anbefalinger. Dette er set i sammenhæng med, at bankens åbne og konstruktive samspil med alle interessenter - kunder, medarbejdere, aktionærer og lokalsamfund - er en forudsætning for Nordjyske Banks fortsatte positive udvikling.

Redegørelse af FinansDanmarks anbefalinger sker efter "følg eller forklar"-princippet. Dette betyder, at det er gennemsigtigheden om pengeinstitutterne forhold, der er det bærende element, og det er op til det enkelte pengeinstitut at vurdere i hvilket omfang, anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt for det pågældende pengeinstitut.

I det følgende er anbefalingerne gengivet med kursiv skrift og Nordjyske Banks kommentarer hertil med normal skrift.

Banken følger 10 anbefalinger.

Der er 1 anbefaling, som banken har valgt delvist at følge og forklare:

- 10. Offentliggørelse af oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.

Der er 1 anbefaling, som banken ikke følger:

- 4. Begrænsninger i vedtægter for valg til bankens bestyrelse.

Generelle anbefalinger

1. FinansDanmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

2. FinansDanmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bankens værdigrundlag findes på hjemmesiden, hvor vi både har vore værdier (nordjyskebank.dk) og vor vision (nordjyskebank.dk).

Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning

3. FinansDanmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bankens nomineringsudvalg forestår det forberedende arbejde, der laves med udgangspunkt i bestyrelsens selvevaluering og dermed indsigten i de af bestyrelsens ønskede kompetencer.

Processen tager samtidig hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn, alder m.v.

4. FinansDanmark anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Forklaring:

Valg til bestyrelsen foregår på bankens repræsentantskabsmøde af og blandt blandt repræsentantskabet. Der er ingen begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen.

Endvidere kan repræsentantskabets vælge to medlemmer, der ikke er medlem af repræsentantskabet, såfremt det skønnes hensigtsmæssigt for bestyrelsens sammensætning.

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne

5. FinansDanmark anbefaler, 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.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Banken har et uddannelsesforløb for nye bestyrelsesmedlemmer, som løbende vil blive revurderet i forhold til behovet og uddannelsesstilbud.

Endvidere vurderer bestyrelsen løbende i samarbejde med bankens direktion behovet individuelt og benytter både ekstern og intern uddannelse til bestyrelsesmedlemmerne.

6. FinansDanmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelses- og udvalgsmedlemmer deltager i relevante seminarer for at sikre en løbende kompetenceudvikling. Endvidere arrangeres interne seminarer med henblik på at sikre kompetencerne.

Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer

7. FinansDanmark anbefaler, 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.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen gør brug af ekstern assistance som led i evalueringsprocessen.

Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse

8. FinansDanmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

9. FinansDanmark anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Øvrige anbefalinger

10. FinansDanmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Forklaring:

Bestyrelsen har i 2016 afholdt 14 bestyrelsesmøder samt 12 udvalgsmøder. Der har været en samlet mødedeltagelse på over 95 % og bestyrelsen vurderer det på den baggrund ikke relevant at oplyse yderligere om bestyrelses- og udvalgsmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsarbejdet.

11. FinansDanmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentar:

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).

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.

Bestyrelsesmedlemmernes øvrige ledelsesposter fremgår af seneste årsrapport.

12. FinansDanmark anbefaler, 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.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.