

## Anbefalinger omkring God Selskabsledelse / Corporate Governance og Finansrådets supplerende anbefalinger

Danske, børsnoterede selskaber skal i deres årsrapport og på deres hjemmeside give en redegørelse for, hvordan de forholder sig til Komiteen for God Selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse" fra 2005 med senere ajourføringer.

Endvidere skal pengeinstitutter i forbindelse med indkaldelsen til den ordinære generalforsamling forholde sig til Finansrådets Anbefalinger om god selskabsledelse og ekstern revision, der knytter sig til dele af God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne.

Bankens holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv, for pengeinstituttet og vores interessenter (medarbejdere, kunder, leverandører og lokalsamfund) og samspillet disse imellem er en forudsætning for pengeinstituttets fortsatte, positive udvikling. Som regionalt og lokalt pengeinstitut satser vi særligt på den personlige kundekontakt, og da vi lever af at leve op til kundernes tillid og tryghed, er det vigtigt, at der udover skyldig hensyntagen til aktionærerne også tages hensyn til ønsker hos vores øvrige interessenter.

Aktionærer og andre interessenter kan i det følgende læse mere om pengeinstituttets holdning til God Selskabsledelse anbefalingerne samt Finansrådets supplerende anbefalinger.

Vi lever op til langt de fleste af anbefalingerne, og for de anbefalinger, som banken ikke lever op til, er der redegjort nærmere om baggrunden herfor i overensstemmelse med et "følg eller forklar"-princip. NASDAQ OMX Copenhagen understreger om "følg eller forklar"-princippet, at det er gennemsigtheden om selskabernes forhold, der er det bærende element, og det er op til det enkelte selskab at vurdere i hvilket omfang Anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt for det pågældende selskab.

Finansrådets anbefalinger lever vi op til efter samme udgangspunkt, idet vi neden for redegør for de enkelte punkter, hvor vi har valgt at fravige anbefalingerne.

God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne er opdelt i følgende 8 hovedafsnit:

- I. Aktionærernes rolle og samspil med selskabsledelsen
- II. Interessenternes rolle og betydning for selskabet
- III. Åbenhed og gennemsigtighed
- IV. Bestyrelsens opgaver og ansvar
- V. Bestyrelsens sammensætning
- VI. Bestyrelsens og direktionens vederlag
- VII. Risikostyring
- VIII. Revision

Finansrådets supplerende anbefalinger uddyber en række forhold i relation til God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne punkt IV, V og VI om Bestyrelsens opgaver og ansvar, Bestyrelsens sammensætning og Bestyrelsens og direktionens vederlag og indeholder endvidere en selvstændig anbefaling om ekstern revision.

God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne og Finansrådets supplerende anbefalinger supplerer de regler, der i øvrigt gælder for børsnoterede selskaber, og de regler, der findes i selskabslovgivningen om ledelsen, samt for pengeinstitutterne den finansielle lovgivning.

Corporate Governance anbefalingerne kan ses på [www.coporategovernance.dk](http://www.coporategovernance.dk) og Finansrådets supplerende anbefalinger kan ses på [www.finansraadet.dk](http://www.finansraadet.dk).

## God Selskabsledelse / Corporate Governance

God Selskabsledelse (corporate governance) i Ringkjøbing Landbobank handler om de mål, som banken styres efter og de overordnede principper og strukturer, der regulerer samspillet mellem bankens ledelse og aktionærer samt bankens kunder, medarbejdere og de lokalområder, hvor banken har afdelinger.

### Mål

Ringkjøbing Landbobank har opstillet en målsætning, der fokuserer på bankens primære interesser, nemlig bankens aktionærer, kunder, medarbejdere og de lokalområder, hvor banken har afdelinger.

Vedrørende bankens ejere, aktionærene, er det bankens målsætning at realisere det bedst mulige afkast på lang sigt til disse, herunder er det bankens mål at realisere driftsresultater blandt den bedste 1/3 i den danske finansielle sektor, hvilket skal opnås gennem rationel bankdrift og en fornuftig kreditpolitik.

Omkring kunderne er det bankens målsætning at spille en afgørende rolle i Midt- og Vestjylland, som banken er en integreret del af. Det er således bankens mål at fastholde og videreudvikle den del af kundeporteføljen, som er beliggende i Midt- og Vestjylland.

Endelig er det bankens mål gennem høj kompetence og konkurrencedygtige produkter at servicere udvalgte kundegrupper i hele Danmark gennem bankens fjernkundeafdeling.

Overordnet skal banken således på både kapital- og rådgivningskraft leve op til forventningerne til en fullservice bank hos både privat- og erhvervs-kunder,

Endelig er det et mål for Ringkjøbing Landbobank, at banken skal være en god arbejdsplads for medarbejderne. Banken ønsker med baggrund i den valgte strategi at skabe en spændende og udfordrende arbejdsplads, der kan være med til at tiltrække og fastholde dygtige medarbejdere i banken.

### Komité for God Selskabsledelse

Bestyrelsen og direktionen i Ringkjøbing Landbobank forholdt sig første gang i 2002 til det såkaldte Nørby-udvalgs betænkning og anbefalinger til børsnoterede virksomheder, ligesom bankens ledelse efterfølgende løbende har vurderet bankens holdning til udvalgtes anbefalinger.

I 2005 udkom den af NASDAQ OMX Copenhagen (herefter benævnt Københavns Fondsbørs) nedsatte komité for god selskabsledelse med et forslag til reviderede anbefalinger. I forbindelse med at Københavns Fondsbørs gjorde de reviderede anbefalinger til en del af oplysningsforpligtelserne for børsnoterede selskaber, har bankens bestyrelse og direktion ved udarbejdelsen af årsrapporterne for 2006 og 2007 forholdt sig til anbefalingerne til god selskabsledelse, hvilket ligeledes er sket ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2008. Bestyrelsen vil senere forholde sig til de reviderede anbefalinger af den 10. december 2008.

Efterfølgende redegøres for ledelsens holdninger til komiteens anbefalinger indenfor de 8 forskellige hovedområder, som komiteen har beskæftiget sig med.

## I. Aktionærernes rolle og samspil med ledelsen

Banken følger i al væsentlighed anbefalingerne for området.

Aktionærerne er bankens ejere, og det er bankens målsætning at realisere det bedst mulige afkast på langt sigt til bankens aktionærer.

Ringkjøbing Landbobank tilstræber gennem den definerede Investor Relations-politik størst mulig åbenhed omkring bankens forhold, og på nærværende hjemmeside findes således relevante og opdaterede informationer omkring banken. Banken undersøger til stadighed muligheden for at anvende den informationsteknologi, som er til rådighed for banken, med henblik på at forbedre kommunikationen mellem banken og aktionærerne.

Med baggrund i bankens forankring har bestyrelsen ikke fundet det relevant at afholde online generalforsamlinger. Banken afholder udover den årlige ordinære generalforsamling et årligt aktionærmøde.

Det oplyses, at bankens ordinære generalforsamling (afholdt den 27. februar 2008) har bemyndiget bestyrelsen til, indtil næste ordinære generalforsamling, at lade banken erhverve egne aktier indenfor en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital og således, at aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/- 10%.

Endvidere oplyses det, at bankens vedtægter indeholder en bemyndigelse til bestyrelsen om, at denne, efter samråd med repræsentantskabet, kan udvide aktiekapitalen med 14,2 mio. kroner til 39,4 mio. kroner i én eller flere forhøjelser. Denne bemyndigelse gælder indtil videre til 27. februar 2013, og den blev senest anvendt i 2002 i forbindelse med købet af Tarm Bank.

I henhold til bankens vedtægter giver en aktiebesiddelse på til og med nom. 500 kroner 1 stemme og aktiebesiddelser derover giver 2 stemmer. De oprindelige stemmeregler fra bankens etablering har bestyrelsen ikke fundet anledning til at ændre på, så længe banken klarer sig over gennemsnittet i den danske finansielle sektor. Der vil ikke blive indført nye stemmeretsbegrænsninger i bankens vedtægter. I øvrigt er der ikke nogen begrænsninger i aktiernes omsættelighed.

Banken havde pr. ultimo 2008 ca. 18.500 aktionærer. Cirka 25% af bankens aktiekapital ejes af private investorer, medens de resterende cirka 75% ejes af inden- og udenlandske institutionelle investorer. Kun ATP har givet meddelelse om, at de ejer mere end 5% af aktiekapitalen.

Bankens ledelse finder, at det gældende indkaldelsesvarsel til bankens generalforsamlinger (tidligst 4 uger og mindst 14 dage før) giver tilfredsstillende mulighed for at kunne tage stilling til de emner, som skal behandles på bankens generalforsamlinger. Bankens ledelse ønsker dog at tilpasse vedtægter til gældende regler i aktieselskabsloven, således at der fremover bliver et varsel på mindst 8 dage og på maksimalt 4 uger. Fuldmagter gives til afstemning på en bestemt generalforsamling med en på forhånd kendt dagsorden. Ændring af bankens vedtægter er kun gyldig, såfremt et eventuelt forslag vedtages med mindst 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Såfremt der måtte fremkomme overtagelsesforsøg vedrørende banken, vil bankens bestyrelse vurdere, hvad der bedst for bankens aktionærer på lang sigt og handle ud fra dette.

## II. Interessenternes rolle og betydning for banken

Banken har altid betragtet de forskellige interessenters rolle, som værende af stor betydning for bankens fortsatte udvikling, og bestyrelsen har således defineret den nedenfor beskrevne politik i relation til interessenterne og med udgangspunkt i den af banken opstillede målsætning. Banken følger dermed de for området gældende anbefalinger.

Ringkjøbing Landbobank er en integreret del af Midt- og Vestjylland, som er bankens gamle kerneområde, hvor banken har en meget høj markedsandel. Det er bankens målsætning at fastholde og udvikle den del af kundeporteføljen med gode og konkurrencedygtige produkter.

Siden midten af 1990'erne har banken etableret nye afdelinger udenfor det gamle kerneområde i tre større midtjyske byer, hvor det er bankens målsætning at ekspandere kraftigt og blive en stærk lokalbank i de tre bysamfund.

Derudover tilbydes bankens produkter gennem en Fjernkundeafdeling, som har domicil i Ringkøbing. Det er målsætningen gennem høj kompetence og konkurrencedygtige produkter at servicere udvalgte kundegrupper i hele Danmark.

Bankens medarbejdere er veluddannede og motiverede, hvilket er en afgørende betingelse for bankens fortsatte succes og vækst. Ringkjøbing Landbobank skal være en god arbejdsplads, hvor tonen er ligefrem og uhøjtidelig. Banken har gennem en årrække arbejdet med en effektiv tilrettelæggelse af arbejdsopgaverne i banken samt videreudvikling af medarbejdernes faglige og menneskelige kompetencer. Det er derfor af stor betydning, at bankens medarbejdere har lyst til at deltage i den spændende udvikling, som også forventes at komme til at præge banken i de kommende år.

## III. Åbenhed og gennemsigtighed

Banken lever op til anbefalingerne omkring åbenhed og gennemsigtighed.

Ringkjøbing Landbobank formulerede i efteråret 2002 en Investor Relations-politik. Med baggrund i den formulerede politik blev bankens hjemmeside udviklet betydeligt, ligesom der efterfølgende løbende er sket en videreudvikling heraf.

Informationsniveauet lever op til Københavns Fondsbørs' anbefalinger. Bankens Investor Relations-politik har sigte på, at alle væsentlige oplysninger af betydning for aktionærernes og finansmarkedernes vurdering af banken offentliggøres straks.

Alle offentliggørelser, herunder kvartalsrapporter, halvårsrapporter og årsrapporter, udsendes i både en dansk og en engelsk udgave, ligesom der sker offentliggørelse på bankens hjemmeside. Omkring bankens årsrapport oplyses det, at denne aflægges i overensstemmelse med Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse (som er IAS/IFRS compatible).

Vedrørende oplysninger af ikke-finansiel karakter i bankens årsrapport finder bestyrelsen, at der i relevant omfang redegøres for forholdet til bankens interessenter, og at der ikke for nærværende er behov for yderligere rapportering herom i årsrapporten.

Bestyrelsen lægger stor vægt på en løbende dialog med aktionærer og andre interessenter. Denne dialog sikres ved, at der på bankens hjemmeside er forskellige afsnit med god selskabsledelse-relaterede emner, ligesom bankens direktion løbende afholder møder med investorer. Endelig oplyses, at Ringkjøbing Landbobank-aktien er optaget i det såkaldte MidCap+ index på Københavns Fondsbørs.

#### **IV. Bestyrelsens opgaver og ansvar**

Banken følger i al væsentlighed anbefalingerne for området.

Bestyrelsen varetager den overordnede strategiske ledelse af banken, ligesom der udøves tilsyn og kontrol med direktionens daglige ledelse. Bestyrelsens opgaver varetages gennem afholdelse af bestyrelsesmøder, kontrol af modtagne rapportering samt i øvrigt gennem dialog med bankens direktion.

Bestyrelsen afholder på ad-hoc basis strategiseminarer, hvor de overordnede mål og strategier for banken drøftes og fastlægges. Endvidere sker der ligeledes en løbende drøftelse i bestyrelsen af strategiområdet.

Bestyrelsens opgaver og delegering til direktionen samt retningslinierne for den løbende rapportering til bestyrelsen er i øvrigt beskrevet i forretningsordenen for bestyrelsen samt i diverse instrukser i henhold til § 70 i lov om finansiel virksomhed. Forretningsordenen for bestyrelsen gennemgås én gang årligt, ligesom denne indeholder en beskrivelse af bestyrelsesformandens pligter. I bestyrelsen er der ligeledes valgt en næstformand.

#### **V. Bestyrelsens sammensætning**

Banken følger hovedparten af de udstedte anbefalinger.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges blandt medlemmerne af bankens repræsentantskab, og valg af medlemmer til repræsentantskabet afgøres på generalforsamlingen ved simpelt flertal. Det bemærkes, at der i bankens vedtægter er fastsat en aldersgrænse for både repræsentantskabs- og bestyrelsesmedlemmer på 67 år. Både repræsentantskabsmedlemmer og bestyrelsesmedlemmer vælges for 4 år ad gangen, og genvalg kan finde sted. Bestyrelsen har overvejet om indførelse af en valgperiode på et år vil være hensigtsmæssig, men bestyrelsen har vurderet, at der med de nuværende vedtægtsbestemmelser er sikret en god kontinuitet i bestyrelsesarbejdet.

Ved repræsentantskabets og bestyrelsens indstilling af nye medlemmer til repræsentantskabet tilstræbes det, at de foreslåede personer besidder en bred erhvervs-mæssig erfaring samt faglig kompetence, ligesom det tilstræbes at sikre en god aldersmæssig fordeling i repræsentantskabet. Ved fremlæggelse af foreslåede medlemmer til repræsentantskabet på bankens generalforsamling redegøres for de pågældende personers baggrund m.v., hvilket af bestyrelsen vurderes som værende tilstrækkeligt.

Ved valg af nye medlemmer til repræsentantskabet gives disse en introduktion til arbejdet i repræsentantskabet. Ved repræsentantskabets samt medarbejdernes valg af nye medlemmer til bestyrelsen gives disse ligeledes en introduktion til bestyrelsesarbejdet. Bestyrelsen har i øvrigt ikke fundet behov for at give en særskilt redegørelse for systemet omkring medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i bankens årsrapport, idet dette system vurderes at være velkendt i Danmark.

I henhold til vedtægterne består bankens bestyrelse af mellem 4 og 6 aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer. Herudover består bestyrelsen af de medlemmer, som lovgivningen måtte foreskrive. Bestyrelsen overvejer løbende, om antallet af aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer og sammensætningen i øvrigt er hensigtsmæssig set i forhold til bankens behov.

Anbefalingerne vedrørende bestyrelsens uafhængighed følges, idet bestyrelsen dog ikke har vurderet det relevant, at der offentliggøres oplysninger om det enkelte bestyrelsesmedlems aktiebesiddelse i banken. Det enkelte ledelsesmedlems aktiehandler offentliggøres, jf. gældende regler herom.

Anbefalingerne omkring mødefrekvens og arbejdsplan følges, og det oplyses, at bestyrelsen afholder ordinært bestyrelsesmøde ca. 11 gange om året. Bestyrelsen anvender p.t. ikke bestyrelsesudvalg og komitéer, idet bestyrelsen finder, at mødefrekvens og arbejdsplan i øvrigt sikrer, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.

Vedrørende ressourcer til bestyrelsesarbejdet og antallet af det enkelte bestyrelsesmedlems bestyrelsesposter finder bestyrelsen ikke, at det er antallet af bestyrelsesposter, som er afgørende for en effektiv bestyrelsesindsats, men derimod den dermed forbundne arbejdsmængde, som er relevant. Det enkelte bestyrelsesmedlem vurderer således løbende, om der kan ydes en effektiv arbejdsindsats i bestyrelsen.

Bestyrelsen vurderer ikke, at der p.t. er behov for etablering af skematiske evalueringer af bestyrelse eller direktion og samarbejdet ledelsen imellem, idet et tæt samarbejde mellem bestyrelse og direktion samt mødefrekvensen for bestyrelsesmøder sikrer, at samarbejdet internt i bestyrelsen og samarbejdet imellem bestyrelsen og direktionen løbende evalueres.

## **VI. Bestyrelsens og direktionens vederlag**

Banken følger delvist de udstedte anbefalinger.

Banken følger anbefalingen til vederlag, og det vurderes at det samlede vederlag ligger på et konkurrencedygtigt og rimeligt niveau, som afspejler direktionens og bestyrelsens indsats og resultater.

Bestyrelsen har ikke udarbejdet en egentlig vederlagspolitik, men det er bestyrelsens vurdering, at det samlede vederlag til bankens bestyrelse og direktion afspejler ledelsens indsats for banken og i øvrigt følger almindelig praksis på området. Bestyrelsen vederlægges med et fast honorar, og bestyrelsen har ikke deltaget og deltager ikke i bonus- og incitamentsprogrammer, herunder aktieoptionsprogrammer. Direktionen aflønnes i henhold til særskilte vederlagsaftaler, som ikke p.t. indeholder bestemmelser om bonus- og incitamentsprogrammer.

Overordnet vurderer bestyrelsen, at oplysninger om enkeltpersoners vederlæggelse, fratrædelsesordninger og ansættelsesforhold i øvrigt ikke er relevante for vurdering af banken, og bestyrelsen finder således, at de i årsrapporten indeholdte oplysninger om vederlag til bestyrelsen og direktionen er fyldestgørende og tilstrækkelige.

## **VII. Risikostyring**

Banken følger anbefalingerne for området.

Bankens ledelse har til stadighed fuld opmærksomhed på bankens væsentligste forretningsmæssige risici, ligesom der løbende rapporteres herpå, hvorved ledelsen systematisk kan følge udviklingen indenfor de væsentligste risikoområder. Der er på alle betydelige områder i banken således etableret effektive risikostyrings- og rapporteringssystemer, som løbende evalueres såvel internt som af bankens interne og eksterne revision samt Finanstilsynet.

Den største forretningsmæssige risikotype i Ringkjøbing Landbobank er kreditrisici på udlån, idet disse udgør langt den største del af aktivsiden og samtidig genererer en tilsvarende stor del af indtjeningen. Bankens historik altid haft en sund kreditpolitik, hvilket også vil være målsætningen i fremtiden.

Udlåns gearingen i forhold til den ansvarlige kapital er på ca. 6 gange, og det er bankens målsætning, at resultaterne skal realiseres med en mindre eller samme kreditgearing som landets større pengeinstitutter.

I bankens årsrapport rapporteres om bankens risikoforhold samt styringen heraf.

## **VIII. Revision**

Banken følger generelt de forskellige anbefalinger for området.

Bankens ledelse har generelt en løbende dialog med både intern og ekstern revision, ligesom ledelsen drøfter resultatet af revisionen og regnskabspraksis med revisorerne.

Desuden foretager bestyrelsen i samråd med direktionen løbende en vurdering af revisorernes uafhængighed og kompetence m.v. til brug for indstilling til generalforsamlingen om valg af revisionsfirma, ligesom der hvert år indgås revisionsaftale, herunder aftale om honorering, mellem bestyrelsen og revisionen.

De interne kontrolsystemer gennemgås og vurderes løbende af bestyrelsen med assistance fra den af bestyrelsen ansatte interne revision.

Med virkning fra 2009 varetager den samlede bestyrelse revisionsudvalgets opgaver.



## Finansrådets supplerende anbefalinger for God Selskabsledelse m.v.

Som beskrevet har Finansrådets udarbejdet supplerende anbefalinger i forhold til anbefalingerne omkring God Selskabsledelse / Corporate Governance.

Formålet med Finansrådets supplerende anbefalinger er at styrke arbejdet og kompetencerne i medlemmernes bestyrelser og direktioner samt hos den eksterne revision.

Finansrådets anbefalinger lægger sig som nævnt oven for op ad tre af God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne, og har herudover en selvstændig anbefaling vedrørende ekstern revision.

De tre anbefalinger, som Finansrådet har vejledende kommentarer til i relation til fortolkning, implementering, og anvendelse, er: IV Bestyrelsens opgaver og ansvar, V Bestyrelsens sammensætning og VI Bestyrelsens og direktionens vederlag.

### Ad. anbefaling IV - Bestyrelsens opgaver og ansvar

#### Bestyrelsens overordnede opgaver og ansvar

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Bankers, sparekassers og andelskassers bestyrelser skal

- fastlægge retningslinier for og udøve kontrol med direktionens arbejde, herunder opgavernes fordeling mellem direktionsmedlemmerne. Der skal være en skriftlig oversigt over, hvilke dele af direktionens arbejde som bestyrelsen skal føre tilsyn med og inddrages i. Det skal være fastlagt, hvordan bestyrelsen løbende vil kontrollere overholdelsen heraf,
- sikre, at der er udarbejdet procedurer for direktionens inddragelse af og rapportering til bestyrelsen. Sådanne procedurer udarbejdes af direktionen og godkendes af bestyrelsen,
- påse, at direktionen besidder relevante kompetencer. Mindst en gang årligt skal bestyrelsen vurdere, om direktionen besidder alle nødvendige kompetencer. Er det ikke tilfældet, er det bestyrelsens ansvar at træffe beslutning om, hvordan denne udfordring kan løses,
- være en kvalificeret sparringspartner i forhold til direktionen."

Banken følger anbefalingerne.

Bestyrelsen afholder, som beskrevet under God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne, strategiseminarer på ad-hoc basis. På sådanne strategiseminarer drøftes blandt andet ovenstående forhold. Desuden drøfter bestyrelsen også disse forhold i forbindelse med den årlige gennemgang af bestyrelsens forretningsorden og instruksen til direktionen.

Det er bestyrelsens opgave og ansvar at forestå den overordnede ledelse samt udøve tilsyn og kontrol med direktionens daglige ledelse.

I bestyrelsens forretningsorden og instrukserne fra bestyrelsen til direktionen har pengeinstituttet fastlagt nærmere procedurer, hvor blandt andet forhold som planlægning, opfølgning og risiko-styring er adresseret.



## **Bestyrelsesformandens opgaver**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende, supplerende indhold:

”Formanden for en banks, sparekasses eller andelskasses bestyrelse skal:

- sørge for, at der udarbejdes en arbejds- og opgavebeskrivelse for bestyrelsen. Beskrivelsen, som kan indgå i bestyrelsens forretningsorden, skal være skriftlig og specifik,
- sikre at hele bestyrelsen inddrages i bestyrelsesarbejdet, og at alle bestyrelsesmedlemmer så vidt som muligt får lejlighed til at give deres holdning til kende.”

Banken følger anbefalingerne. Rammerne for bestyrelsens arbejde, herunder formandens opgaver er fastlagt i bestyrelsens forretningsorden. Alle bestyrelsesmedlemmer deltager på lige fod i bestyrelsens arbejde på sådan måde, at den enkeltes viden og kompetencer nyttiggøres bedst muligt.

## **Information fra direktionen til bestyrelsen**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

”Ud over anbefalingerne i afsnit VI, 4 er det direktionens opgave og ansvar, at: varetage den daglige ledelse af banken, sparekassen eller andelskassen, udarbejde en detaljeret arbejds- og opgavefordeling for direktionen. Denne beskrivelse skal foreligge skriftligt, og bestyrelsen skal orienteres om den valgte fordeling og løbende væsentlige ændringer, tilvejebringe klare retningslinier for alle væsentlige beslutninger, som skal træffes i banken. Retningslinier skal være skriftlige og indeholde anvisninger på, hvilke typer af dispositioner der foretages på et givent stillingsniveau. Endvidere skal der oplyses om formkrav og krav til dokumentation af, hvilke medarbejdere der har været involveret i processen, og hvem der har truffet de endelige beslutninger, bankens strategi løbende bliver opdateret, og at der udarbejdes skriftligt oplæg hertil, som sendes til bestyrelsen.”

Banken følger anbefalingerne, der i øvrigt for pengeinstitutter i udpræget grad må siges at være et lovkrav. Bestyrelsens skriftlige retningslinier til direktionen fastlægges i henhold til en instruks, hvori bl.a. arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges

## **Ad. anbefaling V - Bestyrelsens sammensætning**

### **Sammensætning af bestyrelsen**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

”Bestyrelsen skal være sammensat på en sådan måde, at den besidder alle relevante kompetencer i forhold til at lede en bank, sparekasse eller andelskasse. Mindst et bestyrelsesmedlem skal efter revisorlovens § 31, stk. 1 have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.”

Anbefalingen følges. De aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges af og blandt medlemmerne i bankens repræsentantskab. Så vidt det er muligt tilstræbes det, at bestyrelsen har faglig kompetence, en god aldersfordeling og bredde (mangfoldighed) i øvrigt, samt bred erhvervsmæssig baggrund. Den finansielle lovgivning stiller krav om, at ledelsen i et pengeinstitut opfylder en række krav om egnethed (kvalifikationer og erfaring) samt hæderlighed. Rekruttering af nye bestyrelsesmedlemmer sker på baggrund af ovennævnte kriterier, og ikke på baggrund af en formelt fastlagt proces, da bestyrelsen ikke har fundet behov for at fastlægge en sådan proces. Henvisningen til revisorloven skal i henhold til Finansrådet forstås som en henvisning til Revisionsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

## **Introduktion til og uddannelse af nye bestyrelsesmedlemmer**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

”Det er bestyrelsesformandens opgave at tage stilling til, om de enkelte medlemmer af bestyrelsen skal tilbydes relevant supplerende uddannelse. Denne vurdering bør foretages mindst en gang årligt for alle bestyrelsesmedlemmer uanset deres anciennitet i bestyrelsen.”

Banken følger anbefalingen. Banken tilbyder nyvalgte bestyrelsesmedlemmer en grundig introduktion til bestyrelsesarbejdet, herunder mulighed for deltagelse i relevante kurser. Herudover vurderes behovet for supplerende uddannelse løbende og mindst en gang årligt.

## **Ad. anbefaling VI - Bestyrelsens og direktionens vederlag**

### **Overordnede retningslinier for incitamentsafløbning**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

”Incitamentsprogrammer til medlemmer af direktionen i en bank, sparekasse eller andelskasse skal ud over vilkårene i Komitéens anbefalinger og vejledning:

- a. afhænge af flere forskellige parametre, og disse skal specifikt angives. Dette kan f.eks. være stigning i aktiekurs, regnskabsresultat, størrelsen af tab, fremgang i indtjening, udviklingen i udgifterne, gennemførelse af konkrete projekter eller sammenligning med f.eks. aktiekursudviklingen i en foruddefineret gruppe af sammenlignelige banker eller sparekasser (Peer Group),
- b. indeholde et loft for den potentielle udbetaling. Dette skal ikke nødvendigvis være en beløbsgrænse. Det kan f.eks. være en beslutning om, at udnyttelseskursen på en aktieoption aldrig kan ligge mere end en bestemt procentsats under den aktuelle aktiekurs eller, at udnyttelseskursen ikke må overstige 100 % af aktiekursen på tildelingstidspunktet. Den valgte model skal være enkel og let forståelig.

Incitamentsprogrammer skal behandles og godkendes på bankens generalforsamling/sparekassens repræsentantskabsmøde. Derefter skal incitamentsprogrammet uden udgrundet ophold offentliggøres på selskabets hjemmeside.”

Som beskrevet under God Selskabsledelse / Corporate Governance anbefalingerne har hverken bestyrelsen eller direktionen p.t. indgået aftaler omkring incitamentsafløbning.

#### **Ad. selvstændig anbefaling fra Finansrådet vedrørende ekstern revision**

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Finansrådets medlemsvirksomheder skal have stor fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. F.eks. bør banker, sparekasser og andelskasser stille krav:

- om, at eksterne revisorer har gennemgået en efteruddannelse målrettet bankområdet,
- til de team, som eksterne revisorer bruger, dvs. sammensætningen skal sikre, at der mindst er to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende ud over ovennævnte efteruddannelse også have deltaget i revision af en bank gennem minimum 3 år."

Banken følger anbefalingerne. Banken har stor fokus på den eksterne revisions rolle og kvalifikationer. I bankens samarbejde med ekstern revision tilstræbes, det at der altid indgår mindst to erfarne revisorer. Bankens er endvidere bekendt med, at det revisionsfirma, som generalforsamlingen har valgt som revisor for banken, har et efteruddannelsesprogram m.v., der er målrettet mod banksektoren.

*Bestyrelsen for Ringkjøbing Landbobank, 4. februar 2009*