

Policy for Eierstyring og Selskapsledelse



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1.1	Formål.....	2
1.2	Verdiskapning	2
1.3	Roller og ansvar	3
1.3.1	Styrende organer	3
1.3.2	Kontrollorganer.....	4
1.3.3	Valgorganer	4
1.4	Styring.....	4
1.5	Kompensasjon til styre og ledelse	4
1.6	Informasjon og rating	4
1.7	Overholdelse av lover, regler og etiske standarder.....	5

Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
01.01.18	Styret	1. versjon

1.1 Formål

Romsdal Sparebanks prinsipper og policy for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift. Prinsippene bygger på Norsk anbefaling til Eierstyring og Selskapsledelse.

Virksomhetsstyringen i Romsdal Sparebank skal medføre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbeveiere, långivere, kunder, ansatte, styringsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig.

Virksomhetsstyring skal ellers bidra til at bankens styre og ledelse får tilgang til relevante utviklingstrekk, både som følge av interne handlinger og endringer av eksterne rammebetingelser, så tidlig at relevante tiltak kan iverksettes for å sikre forsvarlig bankdrift. Hensiktsmessige kvantifiserbare risikoanalyseverktøy skal tjene til at relevante opplysninger frembringes.

Risikostyringen skal være en integrert del av bankens virksomhetsstyring og være tilpasset kravene formulert i Basel-anbefalinger om risiko- og kapitalstyring, ICAAP-prosessen, samt Finanstilsynets anbefalinger.

Prinsippene for eierstyring og selskapsledelse er konkretisert i ulike policydokument for Romsdal Sparebanks virksomhet. Dette omfatter blant annet bankens vedtekter, strategier, styreinstruks, policy for virksomhet- og risikostyring, etiske retningslinjer og rutiner for egenhandel.

1.2 Verdiskapning

Romsdal Sparebanks formål er å levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, jfr. bankens vedtekter. Banken skal drives med tilfredsstillende lønnsomhet og forsvarlig risiko.

Banken er en selveiende institusjon med egenkapitalbeveiere som i dag eier ca. 27 % av kjernekapitalen. Romsdal Sparebank legger vekt på å gi egenkapitalbeveierne et konkurransedyktig kontantutbytte som svarer til eierandelskapitalens relative andel av bankens resultat.

Romsdal Sparebank tilstreber å gi andeler av overskuddet tilbake til samfunnet gjennom gaver til allmenntilgjort virksomhet.

Romsdal Sparebank foretar en årlig vurdering av bankens strategiske forretningsgrunnlag, herunder visjon, mål og strategier. Bankens forretningsstrategi danner basis for konkretisering av ambisjonsnivå i bankens samlede

virksomhet, og danner således grunnlag for bankens markedsaktiviteter for å realisere målsettingene om økonomisk avkastning, vekst og utvikling. Bankens ansatte involveres i arbeidet. Informasjon om bankens strategiske grunnlag offentliggjøres på bankens intranettside.

Følgende dokumenter fastsetter rammene for banken sin overordnede risikoprofil:

- Rullerende strategidokument
- Policydokumenter
- Budsjett
- Fullmakter og rammer
- Rutinebeskrivelser

Risikostyring og intern kontroll

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Romsdal Sparebanks langsiktige verdiskapning. Banken skal identifisere – analysere – handle – og leve med et akseptabelt risikonivå på bankens viktigste forretningsmessige risiki. Romsdal Sparebank har en målsetning om at bankens risikoprofil skal være moderat.

Valg av metode for risikovurdering skal begrunnes i bankens kompleksitet og omfang i de ulike forretningsområder.

Ansvar for gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom styret og administrasjonen i banken.

Styret har ansvar for å påse at banken har tilstrekkelig kapital ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll.

1.3 Roller og ansvar

I henhold til lov og forskrift samt internt vedtatte styrings-, kontroll- og rapporteringsrutiner er det klare ansvarsdelinger mellom de ulike organer i banken. Sentrale organer er generalforsamling, valgkomite, styret, ekstern revisjon og administrasjon. Det er etablert regelverk for håndtering av mulige interesse- og habilitetskonflikter.

1.3.1 Styrende organer

Generalforsamlingen er bankens øverste organ og er sammensatt av 24 medlemmer. 8 medlemmer kommer fra bankens innskuddskunder, 1 valgt av Nesset kommune, 1 valgt av Fræna kommune, 6 fra de ansatte og 8 fra egenkapitalbeviserne. Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter, velger styre, vedtar regnskapet og beslutter overskuddsdisponeringen. Vedtektsendringer må godkjennes av Finanstilsynet. Generalforsamlingen fordeler også det beløp som er besluttet utdelt til gaveformål.

Styret velges av generalforsamlingen og består av 7 medlemmer. Det er utarbeidet styreinstruks for styrets arbeid med tilhørende årshjul.

Styrets har vedtatt instruks for administrerende banksjef og det er etablert en organisasjonsstruktur som skal sikre verdiskapning i tråd med bankens målsettinger.

Styret har vedtatt bankens retningslinjer for etikk og samfunnsansvar, samt policy som sikrer tidsriktig informasjon til markedet om bankens vekst og utvikling. Styret har også vedtatt rammeverk for styring og kontroll av virksomheten.

Styret har ansvaret for å påse at banken har en tilstrekkelig egenkapital som er forsvarlig ut fra risikoen ved og omfanget av bankens virksomhet, og sørge for at kapitalkrav i lover og forskrifter overholdes, herunder at de tilfredsstillende intern kontroll krav som følger av BASEL regelverk og ICAAP-prosess.

Risiko- og revisjonsutvalget i banken består av hele styret.

Administrerende banksjef står for bankens daglige ledelse i henhold til lov, forskrift samt instruks fra styret, og har ansvaret for å foreslå å implementere bankens strategi. Saker av vesentlig betydning for bankens drift skal legges fram for styret til behandling. Administrerende banksjef skal løpende sørge for å holde styret orientert om bankens resultat- og risikoutvikling.

1.3.2 Kontrollorganer

Ekstern revisor skal på tilstrekkelig grunnlag vurdere om det foreligger brudd på lover og forskrifter av betydning for årsregnskapet. Videre skal ekstern revisor se til at formuesforvaltningen er ordnet på betryggende måte og med forsvarlig kontroll, samt bidra til å forebygge og avdekke misligheter og feil. Revisor avgir årlig revisjonsberetning til generalforsamlingen. Styret har en gang i året fellesmøte med ekstern revisor uten at administrasjonen i banken deltar.

1.3.3 Valgorganer

Valgkomite oppnevnt av generalforsamlingen gir innstilling om valg av nye tillitsmenn til banken. En av valgkomiteens viktigste oppgave er å gi innstilling til generalforsamlingen knyttet til valg av styrets medlemmer. Herunder følger et behov for å vurdere bankens strategiske utfordringer og styrets kompetanse og kapasitet opp mot disse. Styrets egenvurdering, basert på de samme kriterier, er et viktig grunnlag for valgkomiteens arbeid i denne sammenheng.

1.4 Styring

Med basis i vedtatte strategier og mål utarbeides langsiktige avkastningsmål for virksomheten. Avkastningskravet gjenspeiler at de ulike risiki som banken pådrar seg skal være moderate og håndterbare både på aktiva- og passivasiden i balansen og uttrykkes i en vedtatt risikopolisy.

Styret vedtar bankens risikostrategier (kreditt, marked, likviditet og operasjonell), og det er etablert prosedyrer for identifisering av risiko. I tillegg til bankens løpende økonomirapportering er det etablert kvartalsvis risikorapportering som viser status i forhold til mål og eventuelle tiltak.

Bankens intern kontroll følger av instruks, rutiner og retningslinjer for organisasjonen. Overordnet kontroll og oppfølging ivaretas av bankens Risk Manager.

1.5 Kompensasjon til styre og ledelse

Styrehonorarene fastsettes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer. Styremedlemmer eller selskaper de er tilknyttet skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Eventuelle tilleggshonorar skal godkjennes av generalforsamlingen.

Godtgjørelse til administrerende banksjef og assisterende banksjef fastsettes av bankens styre, mens godtgjørelse til øvrige ansatte fastsettes av administrerende banksjef.

1.6 Informasjon og rating

Banken vil skape tillit i finansmarkedene gjennom å vektlegge korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvis regnskapsrapport på bankens hjemmeside, pressemeldinger i media og meldinger til Oslo Børs.

1.7 Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Bankens virksomhet er underlagt en rekke lover, regler og standarder. For å sikre en lovsatt utvikling samt å bygge opp under bankens posisjon i markedet, legges det vesentlig vekt på at banken drives innenfor rammen av slike regler. Det overordnede ansvaret for bankens overholdelse er tillagt administrerende banksjef og Risk Manager. Det er også utarbeidet egne retningslinjer for risikokontroll og compliancefunksjonen.