

Indledning

Danske pengeinstitutter skal i deres årsrapport redegøre for, hvorledes de forholder sig til

- Anbefalingerne for god selskabsledelse fra Komitéen for god selskabsledelse (i det følgende Anbefalingerne)
- Finansrådets ledelseskodex (i det følgende Anbefalingerne).

Pengeinstitutterne skal anvende følg eller forklar-princippet ved udarbejdelsen af redegørelsen. Følg eller forklar-princippet

- indebærer, at pengeinstitutterne enten skal følge Anbefalingerne eller forklare, hvorfor Anbefalingerne, helt eller delvist ikke følges
- lægger op til, at det må bero på det enkelte selskabs egne forhold i hvilket omfang Anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt.

Visse af de forhold, som Anbefalingerne omhandler, vil naturligt kunne angives andre steder i årsrapporten end i et særskilt afsnit om selskabsledelse, eksempelvis informationer om vederlag.

Indhold

A: Kreditbankens holdning til Anbefalingerne

B: Kreditbanken og Anbefalingerne for god selskabsledelse fra Komitéen for god selskabsledelse

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

C: Kreditbanken og Finansrådets ledelseskodex

1. Generelle anbefalinger
2. Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning
3. Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne
4. Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer
5. Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse
6. Øvrige anbefalinger

D: Kreditbankens historie, mening, værdier, vision

E: Kreditbankens hovedmål

F: Bestyrelsens sammensætning og regler for udpegning og udskiftning

G: Bestyrelsens arbejde

H: Ledelsesudvalg

1. Revisionsudvalg
2. Aflønningsudvalg
3. Nomineringsudvalg
4. Risikoudvalg

A: Kreditbankens holdning til Anbefalingerne

Kreditbankens holdning til Anbefalingerne er generelt positiv. Som et lokalt pengeinstitut satser banken særligt på den personlige kundekontakt, og da banken 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 bankens øvrige interessenter.

Bestyrelsen har siden indførelsen af Anbefalingerne løbende gennemgået og taget stilling til dem. Bankens lever op til langt de fleste af Anbefalingerne, og for de Anbefalinger, som banken ikke lever op til, har banken redegjort nærmere om baggrunden herfor i overensstemmelse med følg eller forklar-princippet.

Kreditbanken har summarisk gennemgået Anbefalinger i årsrapporten for 2014. Den efterfølgende detaljerede gennemgang skal således betragtes som en bestanddel af ledelsesberetningen i bankens årsrapport for 2014.

B: Kreditbanken og Anbefalingerne for god selskabsledelse fra Komitéen for god selskabsledelse

I det følgende er Anbefalingerne (og Supplerende Anbefalinger) skrevet i *kursiv*, mens Kreditbankens kommentarer/forklaringer er skrevet uden kursiv.

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter

1.1. Dialog mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter

1.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærerne, således at aktionærerne får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Kreditbanken tilstræber størst mulig åbenhed om banken – bl.a. ved at stille relevant og opdateret materiale til rådighed på www.kreditbanken.dk. På hjemmesiden findes bl.a. et afsnit

- dedikeret til investorer/aktionærer. Afsnittet indeholder oplysninger om fondsbørs- og regnskabsmeddelelser, Corporate Governance og samfundsansvar
- om bankens historie, værdier, mening, vision og hovedmål.

Derudover

- udsender banken en gang om året AktionærNyt til aktionærerne
- har banken grundlæggende – og styrket af bankens lokale forankring – en udpræget nærhed til en stor del af aktionærerne, der samtidig er kunder i banken.

1.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorerne, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Relationerne til interessenterne er central for en lokalt forankret bank, og der er i bankens bestyrelse og direktion enighed om,

- at interessenterne lever i et gensidigt afhængighedsforhold, hvorfor det til stadighed skal sikres, at kunders, aktionærers, medarbejders og øvrige interessenters roller og interesser respekteres i overensstemmelse med bankens vedtagne politikker, gældende lovgivning, god skik regler mv. I forhold til bl.a. dialogen med bankens interessenter har banken udarbejdet en kommunikationspolitik, der forholder sig til såvel bankens eksterne som interne kommunikation
- til stadighed at være opmærksomhed på at sikre og udbygge et godt samspil med bankens interessenter med henblik på at styrke bankens position. Direktionen oriente-

rer således løbende bestyrelsen om væsentlige tiltag og aktiviteter, der er rettet mod bankens interessenter – bl.a. på grundlag af bankens aktivitetsplaner.

I 2008 har banken formuleret bankens mening og revurderet sin vision. Og siden 2010 har banken en gang om året forholdt sig til/justeret sin forrentningsmodel og sine strategiske indsatsområder. I forbindelse hermed har banken særligt fokuseret på at beskrive forholdet til kunder, aktionærer og medarbejdere.

1.1.3. Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken offentliggør årsrapport, halvårsrapport og kvartalsrapporter efter 1. kvartal og 3. kvartal, jf. gældende regler herfor.

1.2. Generalforsamling

1.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen har på baggrund af bankens størrelse og lokale forankring vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysisk generalforsamling. Det er indgået i vurderingen, at der er tilstrækkelige muligheder for at udøve sit ejerskab aktivt på anden måde, f.eks. ved afgivelse af brevstemmer eller ved afgivelse af fuldmagt til bestyrelsen eller anden fuldmægtig.

Bestyrelsen tilstræber desuden at fremme aktivt ejerskab gennem den løbende dialog med bankens aktionærer, jf. punkt 1.1.1. Banken fokuserer på at sikre en samhørighed med alle sine interessenter, herunder aktionærerne, via lokale sponsorater, arrangementer og sit øvrige engagement.

1.2.2 Det anbefales, at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

1.3. Overtagelsesforsøg

1.3.1. Det anbefales, at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden fra bestyrelsen får begrundet formodning om, at et overtagelsesforsøg vil blive fremsat. Beredskabsproceduren bør fastsætte, at bestyrelsen afholder sig fra uden generalforsamlingens godkendelse at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som reelt afskærer aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsesforsøget.

Kreditbanken følger Anbefalingen

Bestyrelsen har etableret en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, som bl.a. beskriver bestyrelsens pligter ved et overtagelsesforsøg. Bestyrelsen

- finder, at etablering af en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg er i både aktionærernes, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes interesse
- vurderer dog, at det på langt sigt tjener bankens interesser bedst, hvis bestyrelsen - i henhold til lovgivningen og bankens vedtægter - forbeholder sig ret til, uden generalforsamlings godkendelse at træffe dispositioner til at imødegå et overtagelsesforsøg, så længe sådanne dispositioner er med til at understøtte bankens mål om at være et lokalt forankret pengeinstitut.

2. Bestyrelsens opgaver og ansvar

2.1. Overordnede opgaver og ansvar

2.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til de forhold, der skal indgå i bestyrelsens varetagelse af sine opgaver.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen

- har i sin forretningsorden og i instruksen til direktionen fastlagt nærmere procedurer for planlægning, opfølgning og risikostyring m.v.
- arbejder bl.a. på grundlag af en årsplan for bestyrelsens arbejde. Årsplanen medvirker til at sikre, at bestyrelsen systematisk forholder sig til alle emner af betydning for den overordnede ledelse af banken, herunder finansiel og ledelsesmæssig kontrol
- tager løbende stilling til, om risikoprofil, politikker og retningslinjerne for direktionen er forsvarlige i forhold til bankens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer, herunder kapital, likviditet og markedsf forhold.

2.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

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

- afholder bestyrelsen et årligt strategimøde, hvor alle væsentlige, overordnede forhold drøftes
- drøfter bestyrelsen sine opgaver i forbindelse med den årlige gennemgang af bestyrelsens forretningsorden og instruksen til direktionen
- evaluerer bestyrelsen løbende bankens strategi – bl.a. på grundlag af oplæg fra direktionen.

2.1.3. Det anbefales, at bestyrelsen påser, at selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter, at selskabets strategi og langsigtede værdskabelse er i aktionærernes og selskabets interesse samt redegør herfor i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen forholder sig løbende til bankens kapitalstruktur og redegør for strukturen i årsrapportens ledelsesberetning, som findes på bankens hjemmeside. Bestyrelsen vurderer, at bankens kapital- og aktiestruktur er passende for aktionærerne og for banken.

Kreditbanken har i sine vedtægter ikke stemmeretsbegrænsning eller ejerloft. Bankens aktier er fordelt på en lang række aktionærer, hvoraf mange bor i lokalområdet. I årsrapporten nævnes de aktionærer, der ejer mere end 5 % af aktiekapitalen.

2.1.4. Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen er fastlagt i en instruks, hvoraf arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion også fremgår. Direktionen består kun af en person, og der foreligger derfor ikke en arbejds- og opgavefordeling for direktionen.

2.1.5. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og successionsplaner.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken har bl.a. udarbejdet en politik for hvordan der skal ageres i forbindelse med nøglemedarbejderes fratræden.

2.1.6. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer, herunder fastsætte konkrete mål og i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside redegør for såvel sin målsætning som status for opfyldelsen heraf.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Ledelsesberetningen i årsrapporten indeholder oplysninger om bestyrelsens målsætning om mangfoldighed i ledelsen og status herpå. Der henvises i øvrigt til årsrapportens oversigt over bestyrelsesmedlemmer og oplysningerne om de enkeltes baggrund og forudsætninger.

2.2. Samfundsansvar

2.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken har redegjort for sit samfundsansvar på www.kreditbanken.dk. Redegørelsen er samtidig bankens politik på området.

2.3. Formanden og næstformanden for bestyrelsen

2.3.1. Det anbefales, at der vælges en næstformand for bestyrelsen, som fungerer i tilfælde af formandens forfald, og i øvrigt er en effektiv sparringspartner for formanden.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

2.3.2. Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvist anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige opgaver for selskabet, herunder kortvarigt at deltage i den daglige ledelse, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den overordnede ledelse og kontrolfunktion. Beslutninger om formandens deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf skal oplyses i en selskabsmeddelelse.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Det har ikke været relevant for bestyrelsesformanden at deltage i den daglige ledelse eller at udføre andre særlige opgaver for selskabet i det forløbne rapporteringsår. Bestyrelsen agter at følge anbefalingen, hvis der opstår behov for, at bestyrelsesformanden udfører særlige opgaver for banken.

3. Bestyrelsens sammensætning og organisering

3.1. Sammensætning

3.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen årligt redegør for

- *hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver*
- *sammensætningen af bestyrelsen, samt*
- *de enkelte medlemmers særlige kompetencer.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen har drøftet, hvilke kompetencer den skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og har gennemført og gennemfører løbende evaluering af bestyrelsens arbejde i overensstemmelse med lovgivningen og Finanstilsynets vejledning. Bestyrelsen har

i den forbindelse gennemgået de gældende krav til bestyrelsens kompetencer. På den baggrund har bestyrelsen udarbejdet en kompetenceprofil for bestyrelsen.

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsesvalg på generalforsamlingen er udarbejdet med henblik på at sikre, at bestyrelsen bedst muligt lever op til den udarbejdede kompetenceprofil.

Årsrapporten indeholder en oversigt over bestyrelsens medlemmer med oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og forudsætninger.

3.1.2. Det anbefales, at bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af den samlede bestyrelse. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater skal der tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. alder, international erfaring og køn.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker

- på baggrund af en åben proces i bestyrelsen, hvor der tages udgangspunkt i den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen
- i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen
- under hensyntagen til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v. – bl.a. med udgangspunkt i bankens måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn.

Banken er lokalt forankret i Sønderjylland og har derfor ikke fundet det relevant at tage hensyn til kandidaters internationale erfaring.

3.1.3. Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover det i lovgivningen fastlagte udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes

- øvrige ledeshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder
- krævende organisationsopgaver, og at det oplyses,
- om kandidater til bestyrelsen anses for uafhængige.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

3.1.4. Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen.

Kreditbanken følger Anbefalingen

Aldersgrænsen for bestyrelsesmedlemmer i Kreditbanken er fastsat til 75 år.

3.1.5. Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.

Kreditbanken følger ikke Anbefalingen.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for maksimalt 4 år ad gangen med mulighed for genvalg. Valgperioderne er forskudt, således at der hvert år er højst 2 medlemmer på valg. Hermed sikres kontinuiteten i bestyrelsesarbejdet.

3.2. Bestyrelsens uafhængighed

3.2.1. Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser. For at være uafhængig må den pågældende ikke

- *være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab*
- *inden for de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen*
- *repræsentere en kontrollerende aktionærs interesser*
- *inden for det seneste år have haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab*
- *være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner hos ekstern revisor*
- *være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet*
- *have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller*
- *være i nær familie med personer, som ikke betragtes som uafhængige.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

I bankens årsrapport findes en oversigt over bestyrelsens medlemmer. Oversigten indeholder oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og forudsætninger, herunder de pågældendes øvrige direktions- og bestyrelsesposter.

3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv

3.3.1. Det anbefales, at hvert enkelt medlem af bestyrelsen vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende arbejde, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Bestyrelsen finder imidlertid ikke, at det er antallet af poster, men derimod den dermed forbundne arbejdsmængde, der er relevant. Medlemmernes øvrige ledelseshverv og tidsforbruget hertil vurderes løbende.

3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen ud over det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:

- *den pågældendes stilling,*
- *den pågældendes alder og køn*
- *om medlemmet anses for uafhængigt*
- *tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen*
- *udløbet af den aktuelle valgperiode*
- *den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske virksomheder*
- *krævende organisationsopgaver*
- *det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.*

Kreditbanken følger delvist Anbefalingen.

Bankens bestyrelse og direktion har ikke optioner eller warrants i banken. Banken oplyser – jf. gældende lovgivning – i sin årsrapport om aktionærer, der ejer mere end 5 % af aktiekapitalen i Kreditbanken.

3.4. Ledelsesudvalg (komitéer)

3.4.1. Det anbefales, at selskabet i ledelsesberetningen i årsrapporten eller på selskabets hjemmeside offentliggør

- *ledelsesudvalgenes kommissorier,*
- *udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt*
- *navnene på medlemmerne i det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om, hvem der er de uafhængige medlemmer og, hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Kreditbankens bestyrelse har etableret et revisionsudvalg, et aflønningsudvalg, et nomineringsudvalg og et risikoudvalg. Udvalgene udgøres af den samlede bestyrelse. Kreditbanken benytter for tiden ikke yderligere udvalg og komitéer, idet bestyrelsen finder, at bestyrelsens mødefrekvens muliggør, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.

3.4.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

3.4.3. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et egentligt revisionsudvalg, der sammensættes således, at

- *formanden for bestyrelsen ikke er formand for revisionsudvalget og,*
- *at udvalget tilsammen råder over en sådan sagkundskab og erfaring, at det har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.*

Kreditbanken følger delvist Anbefalingen.

Revisionsudvalgets formand er formanden for bestyrelsen, idet revisionsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse

3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiel rapportering overvåger og rapporterer bestyrelsen om

- *regnskabspraksis på de væsentligste områder,*
- *væsentlige regnskabsmæssige skøn*
- *transaktioner med nærtstående parter og*
- *usikkerheder og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Revisionsudvalgets opgaver varetages i overensstemmelse med lovgivningen om revisionsudvalg og kommentarerne til anbefalingernes punkt 3.4.3. af den samlede bestyrelse.

3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget

- *årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald fremkommer med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision og den interne revisions budget, og*
- *overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Revisionsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen vurderer årligt behovet for en intern revision, men banken har aktuelt ikke en intern revision.

3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, som har mindst følgende forberedende opgaver:

- *beskrive de kvalifikationer, der kræves i bestyrelsen og direktionen og til en given post, og angive hvilken tid, der skønnes at måtte afsættes til varetagelse af posten samt vurdere den kompetence, viden og erfaring, der findes i de to ledelsesorganer*
- *årligt vurdere bestyrelsens og direktionen struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefalebestyrelsen eventuelle ændringer*
- *årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden og erfaring samt rapportere til det øverste ledelsesorgan herom*
- *overveje forslag fra relevante personer, herunder aktionærer og medlemmer af bestyrelsen og direktionen til kandidater til bestyrelsen og direktionen*
- *forslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen, herunder forslag til konkrete handlinger.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Normeringsudvalgte opgaver varetages af den samlede bestyrelse.

3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som har mindst følgende forberedende opgaver:

- *indstille vederlagspolitikken (herunder overordnede retningslinjer for incitamentsaf- lønning) for bestyrelsen og direktionen til bestyrelsens godkendelse forud for generalforsamlingens godkendelse*
- *fremkomme med forslag til vederlag til medlemmer bestyrelsen og di- rektionen samt sikre, at vederlaget er i overensstemmelse med selskabets vederlags- politik og vurderingen af den pågældendes indsats. Udvalget skal have viden om det samlede vederlag, medlemmer af bestyrelsen og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i koncernen, og*
- *indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Aflønningsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse.

Kreditbanken har generelt fravalgt incitamentsaf lønning.

3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bankens bestyrelse og direktion anvender ikke eksterne rådgivere til afklaring af vederlags- spørgsmål.

3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen

3.5.1. Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt arbejde med direktionen årligt evalueres. Væsentlige ændringer afledt af evalueringen bør oplyses i ledelsesberetningen eller på selskabets hjemmeside

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen evaluerer en gang om året sit arbejde.

3.5.2. Det anbefales, at bestyrelsen i forbindelse med forberedelsen af hvert års generalforsamling overvejer, hvor vidt antallet af medlemmer er hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov. Herunder skal sikres, at der kan foregå en konstruktiv debat og effektiv beslutningsproces, hvor alle medlemmer har mulighed for at deltage aktivt

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen overvejer løbende, om antallet af bestyrelsesmedlemmer og sammensætningen af dem er hensigtsmæssig i forhold til bankens behov.

3.5.3. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Direktionen evalueres løbende på baggrund af elementerne i årsplanen for bestyrelsens arbejde.

3.5.4. Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der er den nødvendige dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, og at der derfor ikke er behov for, at formanden gennemfører en formaliseret evaluering.

4. Ledelsens vederlag

4.1. Vederlagspolitikens form og indhold

4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder

- *en detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen*
- *en begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter, og*
- *en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter.*

Vederlagspolitikken bør godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Kreditbanken har generelt fravalgt incitamentsaflønning – hermed også i relation til bestyrelse og direktion.

4.1.2. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,

- *fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse*
- *sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelsesaflønnning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærerne på kort og lang sigt*
- *er klarhed om resultatkriterier og målbarhed for udmøntning af variable del*
- *er kriterier, der sikrer, at hel eller delvis optjening af en variabel del af en vederlagsaftale strækker sig over mere end et kalenderår og*
- *indgås aftale, der giver selskabet ret til i helt særlige tilfælde at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable løndele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige.*

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Kreditbanken har generelt fravalgt incitamentsaflønning – hermed også i relation til bestyrelse og direktion.

4.1.3. Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktie- eller tegningsoptionsprogrammer.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

4.1.4. Det anbefales, at hvis der anvendes aktiebaseret aflønning, skal programmerne være revolverende, dvs. tildeles periodisk og bør have en løbetid på mindst 3 år efter tildelingen.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Kreditbanken har generelt fravalgt incitamentsaflønning – hermed også i relation til bestyrelse og direktion.

4.1.5. Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.

Kreditbanken følger ikke Anbefalingen.

Direktørkontrakten, der er indgået i 2004, indeholder bl.a. en bestemmelse om, at opsiges direktøren af banken, kan der tilkomme direktøren en månedlig ydelse fra fratrædelsestidspunktet til direktøren fylder 60 år.

4.2. Oplysning om vederlagspolitikken

4.2.1. Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

4.2.2. Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag for bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.

Kreditbanken følger ikke Anbefalingen.

I formandens beretning orienteres generalforsamlingen om bestyrelsens vederlag i det afsluttede regnskabsår og forventningerne til vederlagets størrelse i det indeværende regnskabsår. Generalforsamlingen godkender bestyrelsens vederlag i forbindelse med godkendelse af årsrapporten.

4.2.3. Det anbefales, at der i årsrapporten gives oplysning om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningernes indhold, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

5.1. Identifikation af risici og åbenhed og yderligere relevante oplysninger

5.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen tager stilling til og i ledelsesberetningen redegør for de væsentligste strategiske forretningsmæssige risici, risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen samt selskabets risikostyring.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

5.2. Whistleblower-ordning

5.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen beslutter, hvor vidt der skal etableres en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken har i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed etableret en whistleblower-ordning, hvorefter ansatte og bestyrelsesmedlemmer kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering.

5.5. Kontakt til revisor

5.3.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem revisor og bestyrelse, herunder at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med revisor uden, at direktionen er til stede. Tilsvarende gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bankens revisionsudvalg udgøres af den samlede bestyrelse.

5.3.2. Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bankens revisionsudvalg udgøres af den samlede bestyrelse.

C: Kreditbanken og Finansrådets ledelseskodex

I det følgende er Anbefalingerne skrevet i *kursiv*, mens Kreditbankens kommentarer/forklaringer er skrevet uden kursiv.

1. Generelle anbefalinger

1.1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

1.2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

På bankens hjemmeside findes oplysninger om bankens historie, mening, værdier, vision og hovedmål, mens banken af konkurrencemæssige årsager ikke ønsker at offentliggøre strategiske og taktiske mål.

I øvrigt kan også henvises til bankens lovpligtige redegørelse om samfundsansvar, som findes på bankens hjemmeside.

2. Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bankens bestyrelse har etableret et nomineringsudvalg, der udgøres af den samlede bestyrelse, og vedtaget et kommissorium for nomineringsudvalgets arbejde. Derudover har bestyrelsen – med respekt af bl.a. bestyrelsens årlige selvevaluering, bankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen og bankens måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens ledelse – fastlagt en procedure for rekruttering af kandidater til bestyrelsen.

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Valg til bestyrelsen foregår direkte på generalforsamlingen. Banken har i sine vedtægter ikke begrænsninger for, hvem der kan vælges til bestyrelsen.

3. Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne

3.1. Finansrådet 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.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen vil i relevant omfang afholde og deltage i seminarer med henblik på at sikre bestyrelsens samlede kompetence. Bestyrelsen har

- i 2013 gennemført et landbrugsseminar
- på et bestyrelsesmøde i 2013 haft indlæg fra DLR om landbrugtes situation og fremtidsudsigter.
- arrangeret bestyrelsesseminar sammen med Nordfyns Bank, Fynske Bank, Skjern Bank og Østjysk Bank i såvel 2013 som 2014.

4. anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer

4.1. Finansrådet 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.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne selvevaluering, der omfatter alle relevante forhold, herunder banktekniske og ledelsesmæssige forhold. Evalueringen, resultatet heraf og eventuelle konkrete tiltag noteres i bestyrelsesprotokollen.

5. anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Bankens direktør deltager på alle bestyrelsesmøder. Derudover deltager

- bankens stabsdirektør og bankens filialdirektører som hovedregel på alle bestyrelsesmøder og efter indkaldelse på møder i ledelsesudvalgene
- bankens regnskabschef og marketingchef på udvalgte møder efter indkaldelse.

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

6. Øvrige anbefalinger

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

Kreditbanken følger ikke Anbefalingen.

Bankens bestyrelse har i 2013 holdt 12 ordinære bestyrelsesmøder og i 2014 afholdt 12 ordinære bestyrelsesmøder. Ledelsesudvalgene udgøres af den samlede bestyrelsen og dagsorde-

nen for bestyrelsesmøderne giver således til hvert møde adgang til at behandle emner i revisionsudvalget, risikoudvalget, nomineringsudvalget og aflønningsudvalget.

I såvel 2013 som 2014 har deltagelsesgraden på bestyrelsesmøderne (og deltagelsen i møder i ledelsesudvalgene) ligget på ca. 90 %.

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

Kreditbanken følger Anbefalingen.

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).

De enkelte medlemmer i bankens bestyrelse er opmærksomme på, at det er vigtigt, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer forholder sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår også at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.

En oversigt over bestyrelsens andre ledelsesposter fremgår af bankens årsrapport.

6.3. Finansrådet 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.

Kreditbanken følger Anbefalingen.

Banken anvender Deloitte, Silkeborg, som eksterne revision. Bankens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.

Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med bankens eksterne revision.

D: Kreditbankens historie, mening, værdier og vision

Kreditbankens historie

Kreditbanken blev grundlagt den 7. maj 1926 af en række personer fra det tyske mindretal i Sønderjylland. Banken, hvis formål var at stille likviditet til rådighed for det tyske mindretal i Danmark, døbttes på det tidspunkt Apenrader Bank A/S.

Personkredsen bag banken var advokat William Schmidt, skibsreder Jacob Jebsen, direktør Niels Rossen (Prima), rejsebureauindehaver Mads Chr. Boy Birck, gårdejer Andreas Jepsen Schmidt, isenkræmmer Lorenz Rüdener, isenkræmmer Jürgen von Bergen og gårdejer Thomas Schmidt.

Bankens første adresse var Nørretorv 1 i Aabenraa, men allerede få år efter etableringen krævede manglende plads, at banken måtte flytte til større lokaler i Storegade 27. Igen i 1938 blev det flyttedag, hvor banken flyttede til Ramsherred 27.

Vigtige årstal

- I 1939 etablerede Apenrader Bank i øvrigt en ny filial i Sønderborg
- I 1945 ændrede banken navn til Aabenraa Kreditbank A/S
- I 2001 ændrede banken igen navn til det nuværende Kreditbanken A/S. Det skete bl.a. som følge af, at banken åbnede en ny filial i Haderslev
- I 2007 solgte Kreditbanken ejendommen Ramsherred 23-27 og flyttede hovedkontoret til H.P. Hanssens Gade 17
- I 2013 åbnede Kreditbanken i Tønder på Storegade 21.

Værdier

Kreditbanken bygger sit virke på sund fornuft og på bankens 3 værdier – fleksibel, ansvarlig og nærværende.

Fleksibel, fordi...

...Kreditbanken vil nyttiggøre sin position som lokalbank til at kunne agere og reagere hurtigt for at opfylde de enkelte kunders behov for økonomiske løsninger. Nøgleordene er korte beslutningsveje, brug af sund fornuft, kreativitet, samarbejde og ihærdighed.

Ansvarlig, fordi...

...Kreditbanken i lokalområdet vil engagere sig i kunderne for at skabe holdbare økonomiske løsninger. Nøgleordene er kvalitet, faglig dygtighed, pålidelighed, ordentlighed og tillid.

Nærværende, fordi...

...Kreditbanken vil opbygge relationer til kunderne gennem et ligeværdigt samarbejde. Nøgleordene er nærhed, imødekommenhed, respekt, interesse og ærlighed.

Mening

Som selvstændig bank vil Kreditbanken skabe værdi til kunder, aktionærer og medarbejdere på en ordentlig og redelig måde. Med andre ord - Kreditbanken er den holdbare, lokale bank, der skaber mere **værdi til mennesker**.

Vision

Kreditbanken vil være den foretrukne lokale samarbejdspartner for stadig flere mennesker, der ønsker et økonomisk sundt liv. Det sker ved

- rentabel vækst og ved at være en solid og robust bank, der skaber holdbare og konkurrencedygtige resultater til aktionærerne
- aktivt at imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for at være fleksibel, ansvarlig og nærværende
- at være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen inden for rammerne af bankens mening og værdier.

E: Kreditbankens hovedmål

Hovedaktivitet

Kreditbankens hovedaktivitet er at drive lokalbank. Det sker fra bankens 4 afdelinger i de 4 største sønderjyske byer – Aabenraa, Sønderborg, Haderslev og Tønder. Derfor vil banken fremstå som Sønderjyllands lokale bank og fokusere på altovervejende at gøre forretninger med privat- og erhvervskunder, der bor i, arbejder i eller har tilknytning til det sønderjyske.

Aktionærer/økonomi

Kreditbanken vil gennem rentabel vækst være en solid og robust bank, der skaber holdbare og konkurrencedygtige resultater til aktionærene.

Udbyttepolitik

Kreditbankens bestyrelse ønsker at styrke egenkapitalen mest muligt. Derudover ønsker bestyrelsen at tage hensyn til, at udbyttebetaling kan høre med til det at drive lokalbank.

Fravalg

Banken har

- fravalgt incitamentsmæssig aflønning – såvel af bestyrelse som af direktion og medarbejdere
- outsourcet marketmakingen for egen aktie.

Kunder

Kreditbanken vil imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for nærhed og personligt engagement.

Kreditbanken

- tror på værdien af sammenhold mellem kunder og banken, på værdien af gode og langvarige relationer, på det at gøre sig umage med at forstå kundernes ønsker og behov og på, at langt de fleste kunder foretrækker robuste økonomiske løsninger, som kan holde til de fleste af de overraskelser, der kommer hen ad vejen
- ønsker, at de nye tider ikke skal have lov til at kvæle de gamle dyder. Banken vil ikke vende ryggen til teknologien, og de muligheder den giver. Men samtidig vil banken være bevidst om, at der er en række basale ydelser, som hænger tæt sammen med det at være den lokale bank
- vil tilbyde sine kunder et bredt sortiment af produkter, men samtidig produkter, som banken selv forstår og kan stå inde for
- vil være nemt tilgængelig for kunderne personligt og elektronisk og have en venlig og imødekommende betjening.

Kreditbanken ønsker ikke at indgå samarbejde med kunder, der har negativ offentlig bevågenhed.

Medarbejdere

Kreditbanken vil være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen på grundlag af bankens 3 værdier – fleksibel, ansvarlig og nærværende.

Gennem størst mulig åbenhed i alle forhold, der vedrører den daglige drift i Kreditbanken, indbyder banken sine medarbejdere til et positivt samarbejde, hvor sammenhold, tryghed i ansættelsen, trivsel og godt humør er bærende elementer.

Kreditbanken fokuserer på, at de enkelte jobs i banken til enhver tid er besat af kvalificerede medarbejdere. Banken støtter derfor medarbejdere, der vil videreudanne sig og udvikle sig personligt og fagligt.

Det underrepræsenterede køn i Kreditbanken ledelsesniveauer

Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i bankens ledergruppe.

Fravalg

Banken har fravalgt at arbejde med personlige salgsmålsætninger for bankens medarbejdere.

Processer/organisering

Kreditbanken vil have effektive processer.

Kreditbankens organisering bygger på følgende hovedprincipper:

- At søge de smådriftsfordele, der kan være forbundet med at drive et mindre pengeinstitut med en enkel forretningsmodel
- At sikre maksimal nærhed til kunderne. Beslutninger skal i videst muligt omfang kunne træffes lokalt og tæt på kunderne. Banken vil derfor have korte beslutningsveje
- At organisere mest med mindst. Banken vil have effektive processer og gennem nødvendige forretningsgange optimere sine arbejdsprocesser
- En klar arbejdsdeling mellem kundevendte medarbejdere og kundesekretariater. Arbejdsdelingen skal sikre kvalitet i det administrative arbejde og kundevendte medarbejdere mest mulig tid til at servicere og rådgive kunderne
- At minimere fejl gennem nødvendige forretningsgange, forebyggelse, optimale arbejdsprocesser og passende kontrolrutiner
- At fremme værdibaseret ledelse. Banken vil fremme, at den enkelte medarbejder/den enkelte enhed – kan og vil træffe beslutninger på grundlag af sund fornuft
- At outsource udviklingen af it-løsninger og udvalgte produktområder.

F: Bestyrelsens sammensætning og regler for udpegning og udskiftning

Sammensætning

Generalforsamlingen vælger bestyrelsen. Bestyrelsen skal bestå af 4-6 medlemmer og består for tiden af 6 medlemmer. Bestyrelsen finder antallet af medlemmer hensigtsmæssigt. Forud for indstilling til valg af bestyrelsesmedlemmer foretager bestyrelsen en vurdering af, hvilken viden og erfaring, der er behov for at sikre, at bestyrelsen har de nødvendige kompetencer. Derfor vil bestyrelsen sammensætte sig, så bestyrelsesmedlemmerne bedst muligt supplerer hinanden i forhold til kompetence, alder og baggrund.

Ingen af bestyrelsens medlemmer deltager i den daglige ledelse af banken.

Ledelsesbekendtgørelsen for pengeinstitutter angiver, at en bestyrelsen løbende skal vurdere, om dens medlemmer til sammen besidder den fornødne viden og erfaring om pengeinstituttets forhold til at sikre en forsvarlig drift af pengeinstituttet. Finanstilsynets Vejledning til evaluering af bestyrelsens viden og erfaring i kreditinstitutter fra 4. juli 2012 konkretiserer kravene til evalueringen.

Kreditbankens bestyrelse har i efteråret gennemført evalueringen på grundlag af Finanstilsynets skema for kreditinstitutter til bestyrelsens evaluering af egen viden og erfaringer og sammenhængen med virksomhedens forretningsmodel, som fulgte ved vejledningen. Evalueringen har ikke givet anledning til at foreslå ændringer i sammensætningen af bankens bestyrelse.

Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand.

Kreditbanken har ikke medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.

Medlemmer og kompetencer

Bestyrelsesformand Ulrich Jansen, Aabenraa:

Født i 1947. Bestyrelsesmedlem siden 1982 og senest genvalgt i 2014 for 4 år. Civilingeniør. Direktør i Sangostop A/S, Aabenraa. Mangeårig erfaring i strategisk og operativ ledelse, bl.a. i Max Jenne A/S, Aabenraa.

Bestyrelsesnæstformand Henrik Meldgaard, Aabenraa:

Født i 1966. Bestyrelsesmedlem siden 2008 og senest genvalgt i 2013 for 4 år. Uafhængigt bestyrelsesmedlem i henhold til reglerne om god selskabsledelse. Civilingeniør. Direktør i Meldgaard-koncernen, Aabenraa. Mangeårig erfaring i strategisk og operativ ledelse, bl.a. i Meldgaard-koncernen, Aabenraa.

Andy Andersen, Krusaa:

Født i 1947. Bestyrelsesmedlem siden 2009 og valgt i 2013 for 4 år. Uafhængigt bestyrelsesmedlem i henhold til reglerne om god selskabsledelse. Bankuddannet og HD. Mangeårig erfaring i strategisk og operativ ledelse, bl.a. som bankdirektør og bestyrelsesmedlem i en række virksomheder.

Peter Rudbeck, Silkeborg:

Født i 1956. Bestyrelsesmedlem siden 1996 og senest genvalgt i 2012 for 4 år. Ingeniør. Direktør i R.A.P. Invest ApS, Silkeborg. Mangeårig erfaring i strategisk og operativ ledelse, bl.a. i Røde Kro Skofabrik A/S, Røde Kro.

Jens Klavsén, Aabenraa:

Født i 1965. Bestyrelsesmedlem siden 2010 og senest genvalgt i 2011 for 4 år. Uafhængigt bestyrelsesmedlem i henhold til reglerne om god selskabsledelse. Bankuddannet. Administrerende direktør i Fleggaard Holding A/S, Kollund. Mangeårig erfaring i strategisk og operativ ledelse, bl.a. i Fleggaard-koncernen, Kollund.

Leif Meyhoff, Aabenraa

Født i 1952. Bestyrelsesmedlem siden 2014 og valgt i 2014 for 4 år. Uafhængigt bestyrelsesmedlem i henhold til reglerne om god selskabsledelse. Statsautoriseret revisor og tidligere partner i KPMG. Mangeårig indsigt i strategisk og operativ ledelse.

G: Bestyrelsens arbejde

Ansvar og opgaver

Bestyrelsen påser, at direktionen overholder de af bestyrelsen vedtagne målsætninger, strategier, politikker og forretningsgange. Orientering fra direktionen sker systematisk såvel ved møder som ved skriftlig og mundtlig løbende rapportering. Denne rapportering omfatter blandt andet udviklingen i omverdenen, bankens udvikling og lønsomhed samt den finansielle stilling.

Bestyrelsen mødes efter en forud fastlagt plan og derudover, når det er nødvendigt. Bestyrelsen har i 2014 afholdt ordinært møde en gang om måneden. Mødet i oktober 2014 var et strategimøde.

Bestyrelsen træffer blandt andet beslutninger om bevilling af større engagementer, virksomhedskøb, større investeringer og frasalg, kapitalgrundlagets størrelse og sammensætning, langsigtede forpligtelser, kontrol- og revisionsforhold samt væsentlige operationelle forhold.

Bestyrelsens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen og for disse parters kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende til bankens situation.

Bestyrelsens formand og næstformand udgør formandskabet, der sammen med bankens direktør blandt andet tilrettelægger bestyrelsens møder. Formandens og næstformandens særlige opgaver er fastlagt i bestyrelsens forretningsorden.

Kreditbanken benytter generelt ikke udvalg og komiteer. For bestyrelsen har vurderet, at bestyrelsens mødefrekvens og sammensætning gør, at alle væsentlige og nødvendige beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse. Kreditbanken har dog i henhold til

- bekendtgørelse om revisionsudvalg for finansielle virksomheder nedsat et revisionsudvalg
- bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder nedsat et aflønningsudvalg
- lov om finansiell virksomhed § 80a etableret et nomineringsudvalg
- lov om finansiell virksomhed § 80a etableret et risikoudvalg.

Udvalgene er omtalt yderligere nedenfor.

Beføjelser

Bestyrelsen er i henhold til generalforsamlingsbeslutning givet beføjelser til at erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10 % af bankens aktiekapital. Vederlaget må ikke afvige fra den på erhvervelsestidspunktet på OMX Nordic Exchange Copenhagens noterede officielle kurs med mere end 10 %.

Bemyndigelse

Bestyrelsen er i henhold til generalforsamlingsbeslutning bemyndiget til - ad en eller flere omgange – at udvide aktiekapitalen med op til 21,18 mio. kr. til 39,0 mio. kr. Generalforsamlingen har bemyndiget bestyrelsen til at erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi på 10 % af bankens aktiekapital.

H: Ledelsesudvalg

Revisionsudvalg

Kreditbanken har etableret et revisionsudvalg. Revisionsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Der er etableret et kommissorium og en årsplan for bestyrelsens varetagelse af et revisionsudvalgs opgaver, hvoraf bl.a. fremgår, at bestyrelsen

- overvåger regnskabsaflæggelsesprocessen
- overvåger bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer
- overvåger den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.
- overvåger og kontrollerer revisors uafhængighed.

Bestyrelsen vurderer, at bestyrelsens sammensætning lever op til reglerne i den vedtagne bekendtgørelse om revisionsudvalg i finansielle virksomheder. Der er således i bestyrelsen mindst ét uafhængigt medlem, som samtidig har de i bekendtgørelsen krævede kvalifikationer, nemlig Andy Andersen. Andy Andersen har tidligere haft beskæftigelse i en virksomhed, der aflægger regnskab efter Lov om finansiell virksomhed. Andy Andersen har i den forbindelse haft dyb indsigt i processen for regnskabsaflæggelse.

Aflønningsudvalg

Kreditbanken har etableret et aflønningsudvalg. Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse. Udvalgets arbejde understøttes af bankens lønpolitik, der kan findes på www.kreditbanken.dk. (under ”Kreditbanken”, ”Investor”).

Nomineringsudvalg

Kreditbanken har etableret et nomineringsudvalg. Nomineringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Kreditbanken har etableret et risikoudvalg. Risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Behandlet og besluttet af bestyrelse og direktion i Kreditbanken den 7. januar 2015.