

## DLR Kredits ledelseskodeks

---

Februar 2022

## DLR Kredits ledelseskodex

Det daværende Finansråd udarbejdede i 2013 efter den finansielle krise og følgevirkningerne af krisen et ledelseskodex med anbefalinger til medlemspengeinstitutterne. Kodekset aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. DLR har som SIFI-realkreditinstitut valgt at følge kodekset.

Finansrådets anbefaling	DLR følger/følger ikke	Kommentarer
Medlemsvirksomhederne skal forholde sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Følger	DLR har forholdt sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. DLRs samlede stillingtagen findes på <a href="http://www.dlr.dk">www.dlr.dk</a>
Medlemsvirksomhederne anbefales at udarbejde og offentliggøre et adfærds-kodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Følger	DLRs adfærds-kodex findes på <a href="http://www.dlr.dk">www.dlr.dk</a>
Medlemsvirksomhederne anbefales at anvende en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrage ekstern kompetence.	Følger	I aktionæernes ejeraftale er vedtaget en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen.
Medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges indenfor en begrænset person-kreds, skal redegøre for baggrunden for disse begrænsninger.	Følger	DLRs vedtægter indeholder ikke sådanne begrænsninger.
Det anbefales, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest seks måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle	Følger	

virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.		
Det anbefales, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelsesarbejdet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	Følger	DLRs generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er direktionsmedlemmer i pengeinstitutter. De har derfor alle stor indsigt i drift af finansielle virksomheder og de hermed forbundne risici.  De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer har stor faglig indsigt i DLRs forretning.
Det anbefales, 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.	Følger	
Det anbefales, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	Følger	DLRs generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er direktionsmedlemmer i pengeinstitutter. De har derfor alle stor indsigt i drift af finansielle virksomheder og de hermed forbundne risici.  De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer har stor faglig indsigt i DLRs forretning.
Det anbefales, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst en gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	Følger	Drøftelse af samarbejdet mellem direktion og bestyrelses varetages af bestyrelsens formandskab bestående af formanden og næstformanden.
Det anbefales, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis offentliggøres en oversigt over	Følger	

bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.		
Det anbefales, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	Følger	Oplysningerne findes på <a href="http://www.dlr.dk">www.dlr.dk</a>
<p>Det anbefales, at medlemsvirksomhederne har fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører.</p> <p>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 tre år.</p>	Følger	

Nærværende "DLR Kredits ledelseskodeks" er godkendt på DLR Kredit A/S' bestyrelsesmøde den 10. februar 2022.