



FINANSRÅDETS LEDELSESKODEKS

Susanne Dolberg
Underdirektør
KRAKA – 7. maj 2014

DAGSORDEN

- Startskuddet
- Hvad viste finanskrisen?
- Mediebilledet
- Rigelig regulering?
- Hvad vil vi med Finansrådets ledelseskodex?
- Indhold
- Opfølgning

Startskuddet

”I lyset af de mange sager om dårlig ledelse har vi fundet, at anbefalingerne fra 2008 ikke længere er tidssvarende og omfattende nok, og derfor vil vi ikke alene opdatere dem, men løfte anbefalingerne til et samlet kodeks, hvor vi forholder os kritisk til en række ledelsesmæssige forhold.”

*Michael Rasmussen, Finansrådets formand,
Årsmødet 3. december 2012*

Hvad viste finanskrisen?

”Bankens risiko var yderligere forøget af, at banken ikke havde fastsat overordnede detaljerede retningslinjer for risiko inden for fast ejendom og pantebreve.” Eik Bank, advokatundersøgelse

”..., at Bankens bestyrelse ikke har sikret etableringen af en organisation, der på forsvarlig vis har kunnet håndtere de risici, der har været forbundet med Bankens virksomhed.”

EiK Bank, Danmark, advokatundersøgelse

Sammenbrud forårsaget af en kombination af ...”bankens mangelfulde håndtering af kreditsager og en dårlig kreditkultur” .

Roskilde Bank, advokatundersøgelse

”...bestyrelsen (har) generelt forholdt sig passiv overfor direktionens ledelse af Sparekassen.” Løkken Sparekasse, advokatundersøgelse

Mediebilledet

Dagbladet 2.9.2008

Voldsom kritik af P

OVERSKUD Når boet gøres op, skal der være mere end 6,5 mio. kroner tilbage, der bliver penge til aktionærerne.

AF LENE ANDERSEN og PETER NYHOLM

Bankdirektør Søren Kaas-Andersen lagde ikke skjul på, at der skal tjenes mange penge, før aktionærerne får noget...



Kaos og dårlig ledelse

KOLLAPS: Rapport konkluderer, at Løkken Sparekasse hele tiden overtrådte sine egne regler...

Bankbestyrelser i skammekr...

BLOG: BØRSEN & BOSSERNE

Dårlig ledelse skyld i krakket i Tønder Bank

DR P1 Radioavisen 12.00 (resumé) | 05.11.2012 | Side 1 | 1000 ord | Artikel-id: e37fec20

Den krakkede Tønder Bank udlånte henholdsvis 39 mio. kr. og 24 mio. kr. til to af bankens største kunder, uden at der blev stillet krav om sikkerhed. Ifølge CBS-professor Caspar Rose er det bestyrelsen, som bærer ansvaret for de risikable udlån, idet man har godkendt dem. Finanstilsynet kan man ikke klandre for noget i forbindelse med krakket, vurderer han, på trods af tilsynet frem til oktober ikke havde foretaget nogen kontrolbesøg i Tønder Bank i fem år. Også Finansrådets direktør, Jørgen Horwitz, mener, at krakket skyldes dårlig ledelse. Vestlysk Banks nye bestyrelsesformand, Carsten Andersen, fyrede i september i en lignende sag uden varsel bankens direktør, Frank Kristensen, på grund af dårlig ledelse. Ifølge seniorrådgiver på Institut for Økonomi og Ledelse på Aalborg Universitet Lars Krull er den bedste måde at stoppe dårlig ledelse i banksektoren at sikre, at de ansvarlige gøres erstatningspligtige og eventuelt bliver retsforfulgt. Venstres erhvervsordfører, Kim Andersen, har nu kaldt erhvervs- og vækstminister Annette Vilhelmsen (SF) i samråd om Finanstilsynets rolle i forbindelse med krakket i Tønder Bank. Også Dansk Folkepartis erhvervsordfører, Hans Kristian Skibby, kræver en redegørelse. I øvrigt nævnes: Roskilde Bank, Amagerbanken, EBH Bank, Fjordbank Mors.

Link til udsendelse
Indslaget forekommer ca. 1 min. inde i udsendelsen.
Artiklen skrevet af Søren Nielsen, Kai Selliken



Rigelig regulering





Hvad vil vi med Finansrådets ledelseskodeks?



- Bedre ledelse med fokus på kultur, adfærd og kompetencer
- Rækker længere end reguleringen og Anbefalingerne fra "Komitéen for god Selskabsledelse"
- Styrke bestyrelsesmedlemmers kompetence og bestyrelsens kontrolfunktion
- Skal være relevant for alle medlemsvirksomheder





Generelle anbefalinger

-  Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.
-  Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.

Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning

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

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne



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

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer





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.

Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse

-  Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.
-  Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.

Øvrige anbefalinger

-  Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedernes hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.
-  Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.

Øvrige anbefalinger



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 erfarne revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum tre år.

Opfølgning

- Redegørelse efter comply-or-explain princippet på hjemmesiden fra og med regnskabsaflæggelse for 2014
- Anbefaling 1 – forholde sig til anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse fra og med regnskabsaflæggelse for 2013
- Et redskab for garanter, andelshavere og aktionærer -> tilliden til bestyrelsen

**SPØRGSMÅL ELLER
KOMMENTARER**





TAK FOR OPMÆRKSOMHEDEN!

Susanne Dolberg
Underdirektør