

Eierstyring og selskapsledelse

Trøndelag Sparebank – 2024

Eierstyring og selskapsledelse i Trøndelag Sparebank skal sikre at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift.

I selskaper der banken har eierandeler over 50 % har banken et ansvar for å sikre at disse selskapenes virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift.

Prinsippene for eierstyring og selskapsledelse konkretiseres i ulike styringsdokumenter for Trøndelag Sparebanks virksomhet. Prinsippene skal sikre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbevisiere, långivere, kunder, ansatte, styringsorganer, ledelse, datterselskaper og samfunnet for øvrig.

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Trøndelag Sparebank følger prinsipper for eierstyring og selskapsledelse som fremgår av «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» fra NUES, sist endret 14.oktober 2021, så langt dette passer for sparebanker. Trøndelag Sparebank er organisert som en egenkapitalbevisbank, og må i tillegg ta hensyn til de krav som banken er underlagt gjennom sparebanklovgivningen.

Forvaltningen av banken hører til under styret. Styret skal sørge for en forsvarlig organisering av banken og har ansvaret for å etablere kontrollsystemer og sikre at virksomheten drives i samsvar med gjeldende lover, vedtekter og forskrifter.

Bankens etiske retningslinjer er gjennomgått og godkjent i styret. Retningslinjene er formidlet til bankens ansatte, og er tilgjengelige på bankens intranett.

Virksomhet

I bankens vedtekter går det fram at virksomhetens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Visjon

Bankens strategiske hovedmål er å bli markedsleder og å være et selvfølgelig valg for lokalbefolkningen og det lokale næringslivet, og Bankens visjon er derfor "Vi styrker Trøndelag".

Forretningside

Banken skal spille en sentral rolle i utviklingen av Bankens distrikt og bidra til å skape gode lokalsamfunn der det er godt å bo og attraktivt å drive næringsvirksomhet.

Bankens kjerneverdier er å tjene samfunnet som en helhet, å være åpne og transparente overfor kunder, ansatte, investorer og samfunnet ellers og å være en stolt markedsaktør med lokal tilstedeværelse som tilbyr produkter og tjenester som svarer til sine markedsområders unike ønsker og utfordringer.

Strategi og målsetninger

Trøndelag Sparebank skal oppfylle Bankens strategiske hovedmål gjennom:

- årlig vekst over markedsvekst
- øke soliditet
- ligger over gjennomsnittlig mål når det kommer til medarbeidertilfredshet

Bankens styre gjennomgår og oppdaterer kontinuerlig bankens målsetninger, strategier og risikoprofil. Styret mottar regelmessig risikorapporter, driftsrapporter, regnskapsrapporter og for å følge opp at banken etterlever gjeldende strategier og måloppnåelse

Eierandelskapital og utbytte

Trøndelag Sparebank har flere interessenter, og det er en målsetting å skape mest mulig verdi for alle interessenter. Banken har en egenkapital som er tilpasset mål, strategi og risikoprofil. Bankens utstedte eierandelskapital utgjør kr 343 470 330 fordelt på 3.816.337 egenkapitalbevis pålydende kr 90,0.

Styret foretar løpende vurdering av kapitalsituasjonen i lys av selskapets mål, strategi og risikoprofil. Redegjørelse om risiko og kapitalstyring offentliggjøres årlig etter godkjent årsregnskap (Pilar 3 rapporten).

Bankens mål er å oppnå en inntjening som gir en konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital. Styrets mål for egenkapitalavkastning etter skatt (reduert med renter på fondsobligasjoner) er på over 8 prosent.

Bankens årlige overskudd fordeles mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i tråd med Bankens eierbrøk. Regulatoriske krav til soliditet og hva som er forenelig med forsiktig og god forretningsskikk må hensyntas ved disponeringen av bankens årsresultat, og derigjennom fastsettelse av størrelsen på utbytte. Banken ønsker å holde ren kjernekapitaldekning på et nivå som tilfredsstillende både myndighetene og markedets forventede krav.

Styret har lagt vekt på å finne en tilfredsstillende løsning for utbytte til egenkapitalbeviserne, samt hensynta Finanstilsynets og Finansdepartementets anbefalinger. Banken ønsker å ligge på en kontantandel av Egenkapitalbevisernes utbytte på 60-80 prosent, samtidig som det tas hensyn til at Banken skal være tilstrekkelig kapitalisert. Den delen av utbytte som ikke blir utbetalt til Egenkapitalbeviserne tilfaller utjevningsfondet.

Likebehandling av egenkapitalbevisere og transaksjoner med nærstående

Trøndelag Sparebank har én egenkapitalbevisklasse. Egenkapitalbeviserne sikres lik behandling og samme vilkår for innflytelse i banken.

Ved nye emisjoner skal det benyttes fortrinnsrettsemisjoner som sikrer dagens eiere lik rettighet til å delta i emisjonen. En fravikelse av dette må begrunnes med særlige årsaker som offentliggjøres i børsmelding.

Bankens egenkapitalbevis er notert på børs, og alle transaksjoner som gjøres av banken selv eller bankens ansatte og primærinnsidere vil bli gjort til markedspriser. Det er vedtatt egne innsidereglement for bankens ansatte og primærinnsidere.

Bankens etiske retningslinjer omfatter så vel tillitsvalgte som ansatte, og alle transaksjoner med nærstående skjer etter prinsippet om armlengdes avstand.

Styret har under visse vilkår fått fullmakt av representantskapet til erverve egne egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil 5 MNOK. Fullmakten er tidsbegrenset og gjelder frem til ordinært representantskapsmøte i 2025.

Egenkapitalbevis og omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs, og er fritt omsettelige. Eneste begrensing er lovmessige krav som for tiden fastsetter at kvalifisert andel av eierandelskapitalen (10 % eller mer) krever samtykke fra Finansdepartementet (fullmakt gitt til Finanstilsynet)

Representantskapet

Finansforetaksloven regulerer hvilke styrende organer en sparebank skal ha, og dette avviker fra hvilke organer som er omtalt i anbefalingen.

Representantskapet er bankens øverste organ og er sammensatt av 20 medlemmer fra tre grupperinger: Egenkapitalbevisere (8), innskytere (7) og ansatte (5). Det avholdes egne valg blant egenkapitalbevisere, innskytere og ansatte for å velge representanter til representantskapet.

Representantskapet innkalles av styret. Innkalling og protokoller fra representantskapet møter offentliggjøres gjennom Oslo Børs og tilgjengeliggjøres på bankens hjemmeside.

Ordinært representantskapsmøte avholdes innen frist i henhold til Finansforetaksloven for behandling av årsregnskap og årsberetning, revisjonsberetning og valg av medlemmer til styret og valgkomiteen. Dette møtet behandler også disponering av overskudd og utdeling av utbytte.

Protokoller fra de siste års møter er publisert på Trøndelag Sparebank sine hjemmesider under investorinformasjon.

Aksjer i andre selskaper

Administrerende banksjef utøver Trøndelag Sparebank sine aksjonærrettigheter i selskaper der banken eier aksjer.

Valgkomiteer

Trøndelag Sparebank har vedtektsfestet krav om to valgkomiteer. De ansatte har i tillegg en valgkomite for valg av ansattes representanter i styret.

Representantskapet velger en valgkomite med 6 medlemmer som skal ha representanter fra alle interessegrupper som er representert i representantskapet, fordelt på 2 innskytere, 2 egenkapitalbevisiere og 2 ansatte.

Egenkapitalbevisierne velger på egenkapitalbevisiermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer. Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbevisierne valg av 8 medlemmer og 2 varamedlemmer til representantskapet, samt valg av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbevisierne valg, og innstille på 2 medlemmer til valgkomiteen som nevnt over.

Valgkomiteen skal arbeide for å foreslå en sammensetning av styret og valgkomiteen som kan ivareta interessene til alle gruppene i representantskapet og bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold. Det bør tas hensyn til at styret kan fungere som et kollegialt organ. Valgkomiteen skal sørge for at foreslåtte styremedlemmer tilfredsstiller kravene til egnethet. Det er vedtatt egen instruks for valgkomiteen og godtgjørelse til valgkomiteens medlemmer fastsettes av representantskapet.

Styrets sammensetning og uavhengighet

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter. Styret velges av representantskapet og består av 6 medlemmer, samt 2 medlemmer valgt av og blant de ansatte. Styreleder og minst to tredeler av styret skal ikke være ansatt i banken eller foretak i samme konsern.

Styrets leder og nestleder velges særskilt for 2 år av representantskapet. Medlemmer og varamedlemmer til styret velges for 2 år.

I styreinstruksen er det inntatt bestemmelser som understreker styremedlemmenes aktsomhetsplikt knyttet til etisk adferd og habilitet. Styrets medlemmer er definert som primærinnsidere og må forholde seg til bankens reglement når det gjelder erverv av egenkapitalbevis i banken.

Styret har opprettet to underutvalg som forbereder saker til styret:

- Revisjons- og risikoutvalg
- godtgjørelsesutvalg

Styrets arbeid

Forvaltningen av banken hører under styret. Styret skal sørge for en forsvarlig organisering av banken og har ansvar for å etablere kontrollsystemer og sikre at virksomheten drives i samsvar med lover vedtekter og forskrifter.

Styret fastsetter strategier, mål og budsjetter. I tillegg fører styret tilsyn med den daglige ledelsen av banken. Styret mottar periodisk rapportering av resultatutvikling, markedsutvikling, ledelses-, personal- og organisasjonsmessig utvikling samt risikoeksponeringen for banken.

Styrets arbeidsform reguleres av egen styreinstruks. Styret har videre fastsatt instruks for adm. banksjef.

Styret foretar årlig en egnevaluering av sitt virke med henblikk på arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. Styret har normalt 11 møter i året.

Styret har opprettet et eget godtgjørelsesutvalg som består av tre medlemmer av bankens styre. Utvalget forbereder saker for behandling i styret som gjelder bankens godtgjørelser og rapportering på området.

Styret har opprettet et kombinert risiko- og revisjonsutvalg som består av tre medlemmer av bankens styre. Utvalget fører på styrets vegne tilsyn og forbereder saker for behandling i styret innenfor utvalgets saksområder.

Risikostyring og internkontroll

Trøndelag Sparebank har som mål å opprettholde en overordnet moderat risikoprofil. I tillegg skal banken ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging at ingen enkelthendelser

skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt.

Bankens avdeling for økonomi og finans utarbeider finansiell rapportering og påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder, fastsatte regnskapsprinsipper og styrets retningslinjer. Det er etablert prosesser og kontrolltiltak som skal sørge for kvalitetssikring av finansiell rapportering.

For enkelte områder har banken etablert egne risikostrategier, der det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte område. Disse strategiene skal revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess. Utviklingen i risikobildet rapporteres periodisk til styret.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelsen og operative enheter. Styret har ansvar for å påse at banken har en egenkapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for bankens risikostyring. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring fattes normalt sett av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Leder for risikostyring og compliance ivaretar risikostyringsfunksjonen og compliance funksjonen i banken. Funksjonene er uavhengige av virksomhetsområdene og rapporterer direkte til adm. banksjef og styret.

Banken har fra og med 2025 etablert en internrevisjonsfunksjon. Hovedoppgaven til internrevisjonen er å vurdere om den etablerte internkontrollen fungerer som forutsatt. I tillegg skal internrevisjonen bidra til å forbedre bankens risikostyring og interne kontroll. Det utarbeides årlig en internrevisjonsplan basert på internrevisjonens risikovurderinger og samtaler med ledelsen, eksternrevisor, risikoutvalget og styret. Styret vedtar årsplan og budsjett for internrevisjonen. For hvert internrevisjonsprosjekt utarbeides det revisjonsrapporter med forslag til forbedringstiltak som presenteres for bankens ledelse. Rapportene behandles i risikoutvalget og styret.

Godtgjørelse til styret

Medlemmene av styret mottar en kompensasjon som fastsettes av bankens representantskap etter innstilling fra valgkomiteen. Valgkomiteen skal hvert år ta stilling til om det skal foreslås endringer av honorarene. Det utbetales ikke honorar i tillegg til dette.

Informasjon om kompensasjon og lån til styrets medlemmer fremgår hvert år av noter til årsregnskapet.

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret gjennomfører årlig en vurdering av lønn og annen godtgjørelse til administrerende banksjef. Banken har ikke etablert særskilte bonusordninger, opsjonsordninger eller lignende for administrerende banksjef og viseadministrerende banksjef.

Under gitte betingelser er det en generell bonusordning i banken.

Styrets holdninger til lederlønninger, er at de skal være konkurransedyktige. Administrerende banksjef fastsetter lønn til ledende ansatte. Retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer er fastsatt av representantskapet og gjøres tilgjengelige på hjemmesiden til Trøndelag Sparebank under investorinformasjon.

Informasjon om alle godtgjørelser til styret og ledelsen fremkommer i den årlige godtgjørelsesrapporten som blir behandlet i representantskapet og offentliggjort på hjemmesiden til Trøndelag Sparebank under investorinformasjon.

Informasjon og kommunikasjon

Trøndelag Sparebank tilstreber å gi lik, tidsrettet og relevant informasjon til alle interessenter. Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsavleggelser, utbyttedatoer og lignende.

Økonomiske resultater offentliggjøres via Oslo Børs kvartalsvis. Informasjonen legges også ut på bankens hjemmesider.

Selskapsovertakelse

Trøndelag Sparebank er en selveiende institusjon som ikke kan bli gjenstand for direkte oppkjøp i henhold til dagens lovverk.

Strukturendringer krever tillatelse fra myndighetene, og en beslutning om fusjon med andre banker må vedtas av representantskapet.

Revisor

Eksternrevisor velges av representantskapet.

Ekstern revisor skal vurdere om opplysninger i årsrapporten om årsregnskapet, bankens regnskapsprinsipper, håndtering av risikoområder, forutsetningen om fortsatt drift og

forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap, er i samsvar med lover og forskrifter. Videre skal ekstern revisor vurdere om formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte og med forsvarlig kontroll. Ekstern revisor avgir beretning til representantskapet om disse forholdene.

Hovedtrekkene i revisors planlagte arbeid legges fram for styret en gang i året, og revisor gjennomfører årlig et møte med styret uten at bankens ledelse deltar.