

# Corporate Governance i DnB

13 mars 2003



**Konsernsjef Svein Aaser**

**Konsernkommunikasjon**

**Jarl Veggan**

**Konsernstaber**

**Tom Grøndahl**

**eUtvikling**

**Nikolai Stefanovic**

**Finans-, betalings- og  
konserntjenester**

**Evlyn Raknerud**

- Økonomi
- Risikostyring
- Kreditt
- Juridisk seksjon
- Direksjonssekretariat
- Investor Relations
- Cash Management
- Elektronisk betalingsformidling
- Internasjonal betalingsformidling
- DnB Kort
- DnB IT
- Drifts- og fellestjenester
- Personal
- Strategisk sikkerhet

•DnB Consulting

**Bedriftskunder**

**Leif Teksum**

- Konsernkunder
- Shipping
- Bedriftskunder
- DnB Finans
- DnB Næringsmegling
- Regioner
- Kontorer utenfor Norge

**Personkunder**

**Petter Jansen**

- Postbanken
- DnB Personmarked
- DnB Bedrift volum
- Postbanken Eiendomsmegling
- DnB Eiendom
- DnB Meglerservice
- DnB PrivatBank
- Nettbankene
- Telefonbankene
- Kredittproduksjon
- Vital Skade

**DnB Markets**

**Ottar Ertzeid**

- Kunder Valuta/Renter
- Trading Valuta/Renter
- Aksjehandel/analyse
- Corporate Finance
- Verdipapirtjenester
- Likviditet
- Egenkapitalinvesteringer

**DnB Asset  
Management**

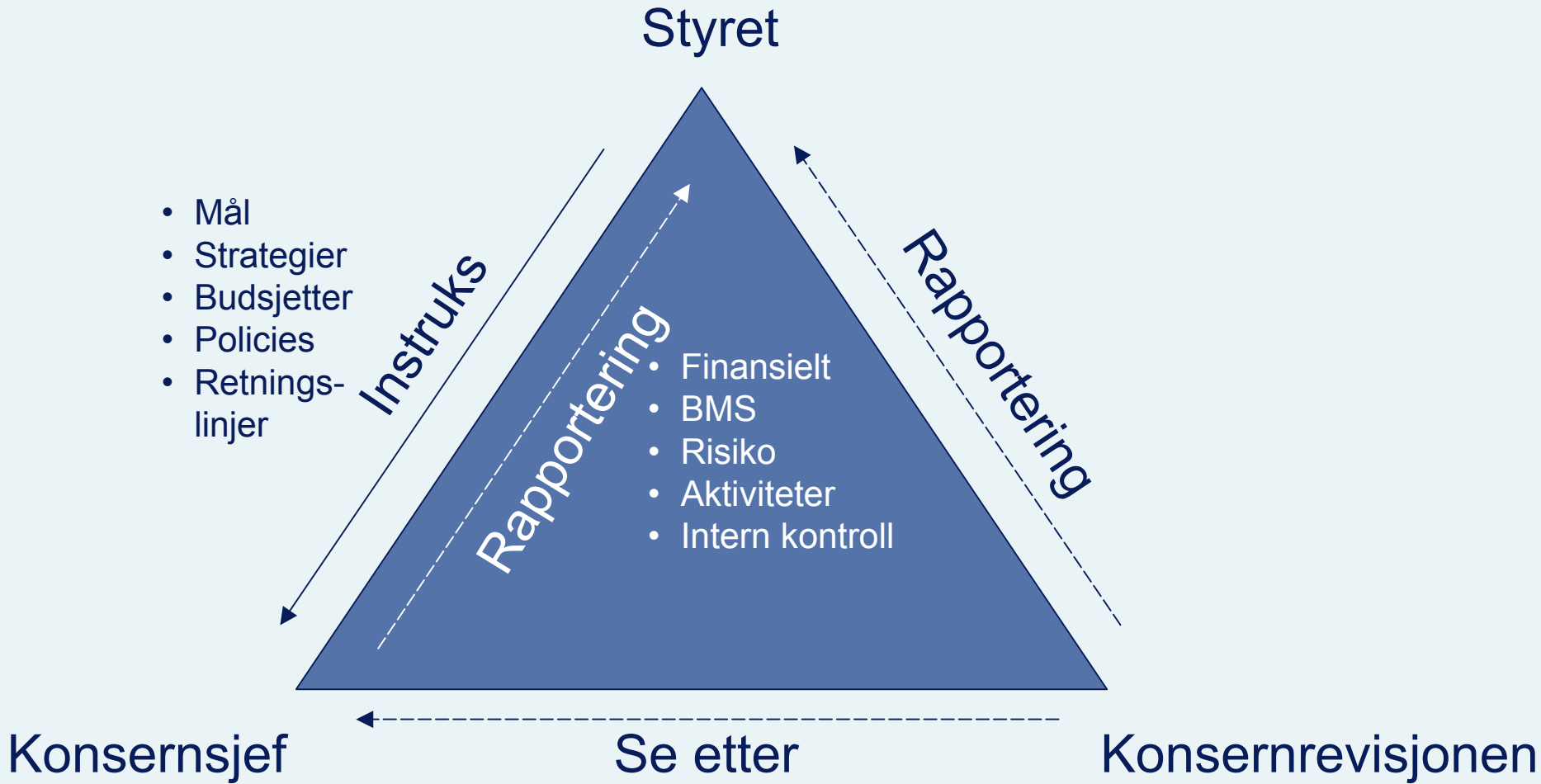
**Anders Kvist**

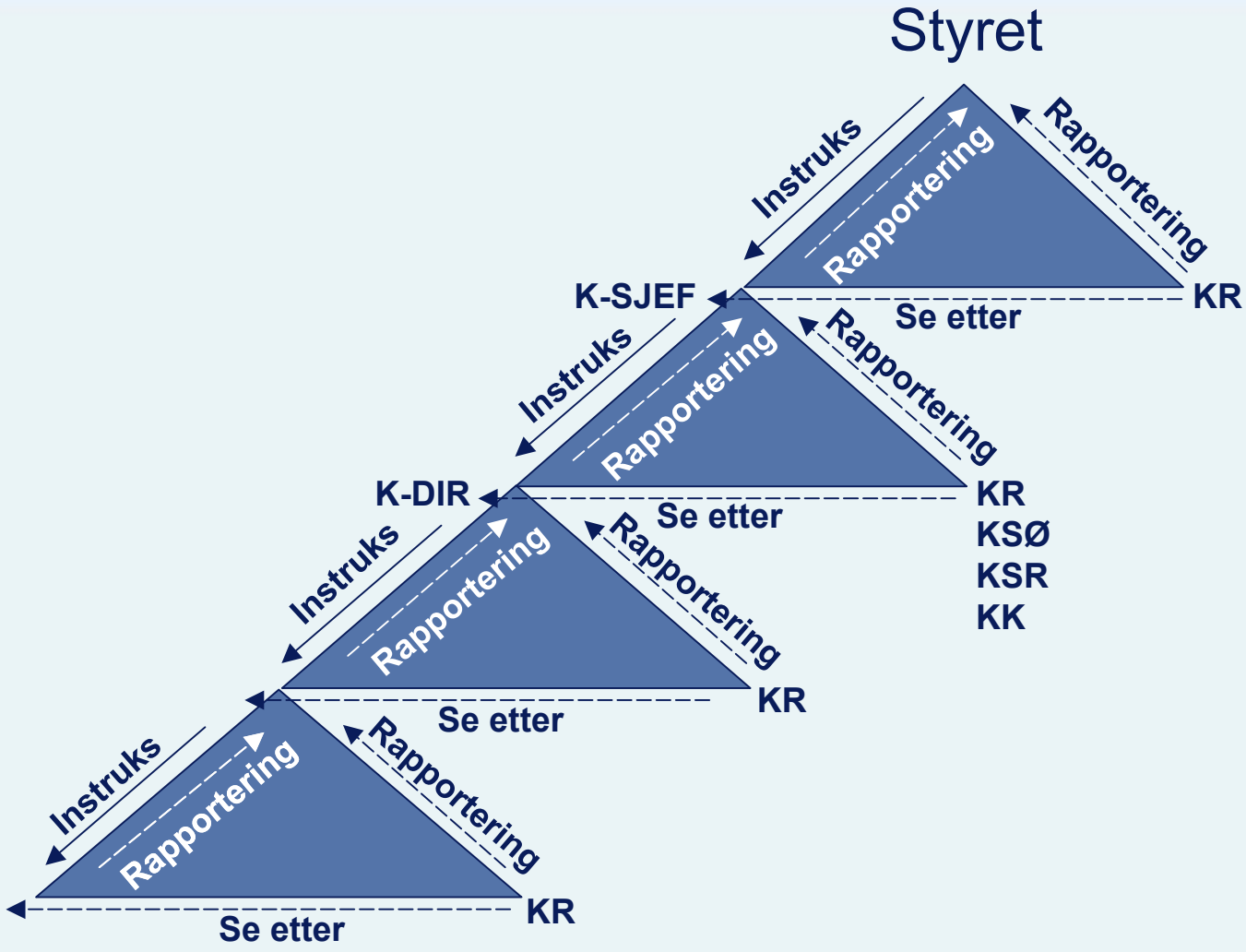
- DnB Asset Management
- DnB Investor

**Livsforsikring**

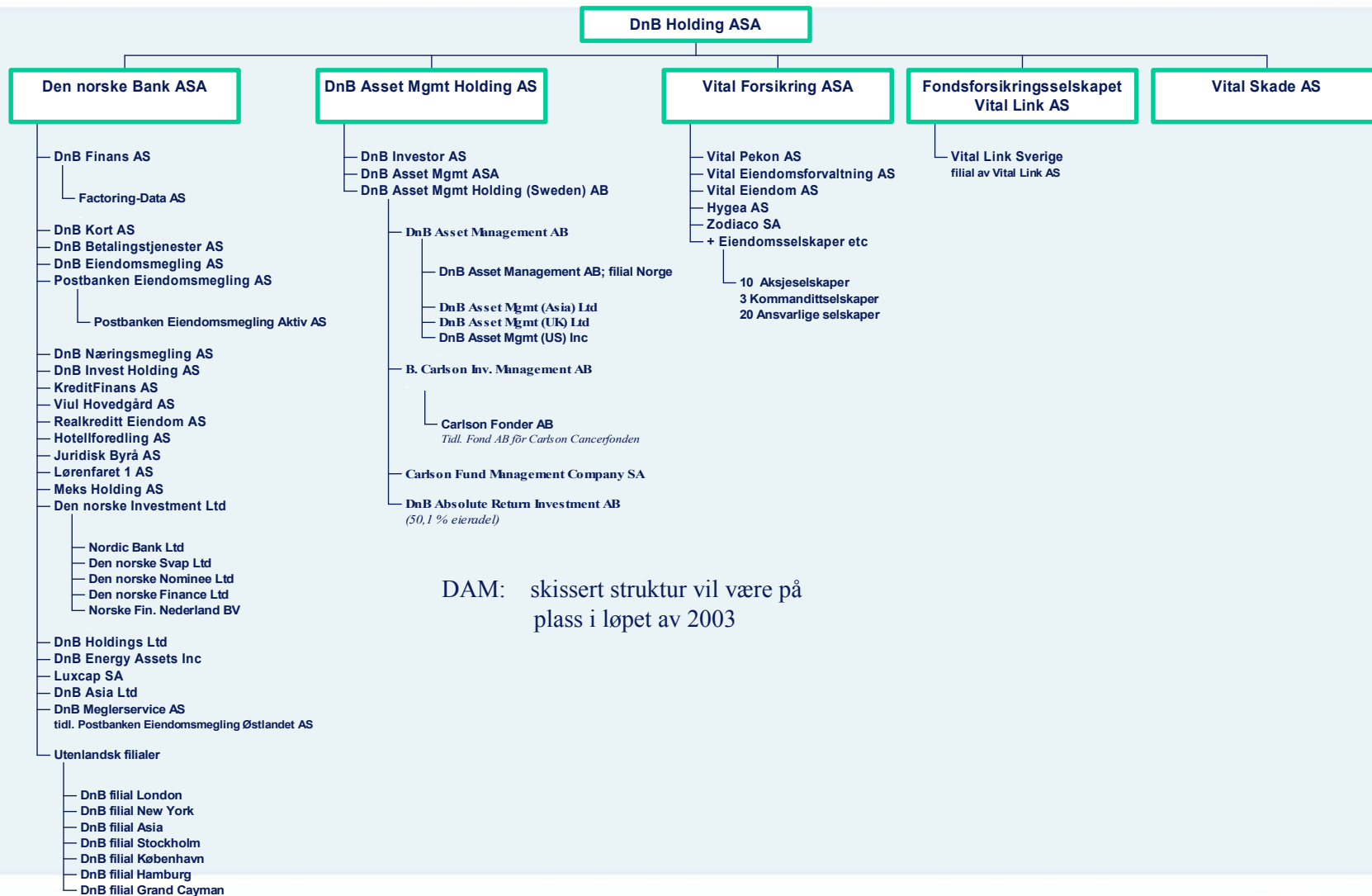
**Bjørn Østbø**

- Vital Forsikring
- Vital Link
- Vital Eiendomsforvaltning
- Vital Pekon





# Juridisk struktur for DnB-konsernet etter integrasjon av SAM





**DnB-konsernets samlede styrings- og kontrollsistem som skal sikre eiernes, ansattes og andre eksterne parter interesser i DnB. Systemet omfatter lovpålagte organer, interne organer og styringsstrukturer.**



- **Etablering og kommunikasjon av konsernets mål, strategier og verdier**
- **Ledelsens ansvar og styring samt godtgjørelse**
- **Styrets funksjon og godtgjørelse**
- **Styrets oppfølging av konsernets drift og verdier**
- **Sikre overholdelse av lover, regler og etiske standarder**
- **Sikre tilfredsstillende finansiell rapportering til investorer og alle andre interessenter**
- **Sikre uavhengig revisjon og kontroll med finansiell rapportering og drift**

# Etablering og kommunikasjon av konsernets mål, strategier og verdier



- ✓ **Mål, strategier og verdier blir behandlet av styret**
- ✓ **Etiske regler er skriftlig nedfelt, blir utlevert sammen med ansettelsesavtalen og er tilgjengelig for alle ansatte på konsernets intranett**
- ✓ **Konsernets kjerneverdier (Lagånd, Langsiktighet og Lønnsomhet), ledelsesprinsipper, miljøpolitikk og lignende er tilgjengelig for alle ansatte på konsernets intranett**

# Ledelsens ansvar og styring samt godtgjørelse



- ✓ Det er etablert et klart linjeansvar for måloppnåelse, herunder resultatansvar og ansvar for intern kontroll
- ✓ Finansielle mål er operasjonalisert i godkjente strategier, planer og budsjetter med månedlig måling og avviksanalyser
- ✓ Det er etablert ulike styringssystemer og interne komiteer (innen risikostyring, kreditt, balansestyring, investeringer o.l.) som totalt sett gir en hensiktsmessig oversikt og styring med virksomheten
- ✓ Det er etablert et internkontrollsystem med risikoanalyser, prosessbeskrivelser, lederovervåking, instruksjer, policyer, retningslinjer mv. som er tilgjengelig for alle ledere og ansatte på konsernets intranett
- ✓ Konsernledelsen får løpende rapportering fra en linje uavhengig internrevisjon
- ✓ Konsernsjefens godtgjørelse diskuteres mellom styret og godtgjørelseskomité. Alle konsernsjefens ansettelsesbetingelser og godtgjørelse fremlegges for Representantskapet og opplyses om i årsrapporten

# Styret; valg, funksjon og godtgjørelse



- ✓ Representantskapets valgkomité foreslår kandidater til styret
- ✓ Alle styremedlemmer i DnB Holding er eksterne og det foreligger styreinstruks og årsplan for styrets arbeid
- ✓ Et direksjonssekretariat sørger for kvalitetssikring og utsendelse av saker, protokoller og oppfølging av styrevedtak
- ✓ Representantskapets godtgjørelseskomité foreslår godtgjørelse til styremedlemmer
- ✓ Styrets godtgjørelse er opplyst i årsrapporten

# Styrets oppfølging av konsernets drift og verdier



- ✓ **Styret får månedlig rapportering om konsernets drift og stilling i forhold til godkjente budsjetter og kvartalsvis rapportering om den totale risiko-situasjonen**
- ✓ **Styret påser at konsernet har en tilfredsstillende intern kontroll gjennom årlig rapportering fra linje-organisasjonen og en uavhengig rapportering fra internrevisjonen**
- ✓ **Styrene i holdingselskaper får kopi av sentrale datterselskapers styreprotokoller**
- ✓ **Kontrollkomiteen, valgt av generalforsamlingen, ser etter at styret og konsernsjef har betryggende styringssystemer og forsvarlig drift**
- ✓ **Representantskapet får orientering om konsernets drift 3 ganger årlig**

# Sikre overholdelse av lover, regler og etiske standarder



- ✓ Det er etablert et internt Compliance nettverk som sørger for at alle relevante lover og regler er kjent i alle forretningsområder
- ✓ Etiske regler er skriftlig nedfelt, blir utlevert sammen med ansettelsesavtalen og er tilgjengelig for alle ansatte på konsernets intranett
- ✓ Internrevisjonen kontrollerer overholdelse av sentrale lover, regler og pålegg fra myndigheter og behandler overtredelser av de etiske regler

# Sikre tilfredsstillende finansiell rapportering til investorer og alle andre interessenter



- ✓ **Konsernets kvartalsvise rapportering til aksjemarkedet, myndigheter og omverdenen kvalitetsikres av uavhengige interne og eksterne revisorer**
- ✓ **Konsernets kvartalsvise rapportering gjennomgås og diskuteres i en Revisjonskomité som består av tre styremedlemmer**
- ✓ **I Revisjonskomiteen drøftes alle skjønsmessige og usikre poster. Komiteen etterspør hvilke diskusjoner som har vært mellom revisorene og administrasjonen**
- ✓ **Revisjonskomiteen orienterer til det samlede styret om sine vurderinger før styret treffer beslutning om innholdet i rapporteringen til markedet**

# Sikre uavhengig revisjon og kontroll med finansiell rapportering og drift



- ✓ Revisjonskomiteen innstiller på valg av ekstern revisor og på ekstern revisors godtgjørelse
- ✓ Revisjonskomiteen skal påse at konsernet har en effektiv og uavhengig intern og ekstern revisjon
- ✓ Internrevisjonen har sin instruks fra styret og rapporterer direkte til styret og konsernsjef
- ✓ Internrevisjonen skal forhåndsgodkjenne alle ekstern revisors rådgivningsoppgaver i konsernet og ved tvil forelegge saken for Revisjonskomiteen
- ✓ Kontrollkomiteen skal på vegne av Generalforsamlingen og Representantskapet se etter at det er betryggende styring og kontroll med konsernets drift og gi sin uttalelse til årsregnskapet



## **Basle Committee:**

**Ensuring that board members are qualified for their positions, have a clear understanding of their role in corporate governance and are not subject to undue influence from management or outside concerns.**

## **OECD:**

**Board members should act on a fully informed basis, in good faith, with due diligence and care, and in the best interest of the company and the shareholders.**

**The Board should be able to exercise objective judgment on corporate affairs independent, in particular, from management**