

Eierstyring og selskapsledelse

Styret og ledelsen i SpareBank 1 SR-Bank vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i konsernet. De formelle kravene for denne redegjørelsen følger av regnskapsloven 3 - 3b og Oslo Børs krav om å følge eller forklare avvik fra Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 23.10. 2012.

PKT. 1 REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan denne etterleves i SpareBank 1 SR-Bank. Det er redegjort for to avvik under henholdsvis punkt 7 og 14.

Hensikten med SpareBank 1 SR-Bank er å skape verdier for den landsdelen vi er en del av. Det er selve fundamentet i selskapets virksomhetsmodell. Allokering av kapital, til både næringsutvikling og boligbygging, er noen av selskapets viktigste samfunnsoppgaver.

SpareBank 1 SR-Banks visjon er: "Anbefalt av kunden". **Verdiene som skal støtte opp under visjonen er "Mot til å meina, styrke til å skapa"** gjennom å være langsiktig, åpen og ærlig og gjennom å vise ansvar og respekt vilje og evne til forbedring.

Visjonen og verdiene ligger til grunn for konsernets regler for etikk og samfunnsansvar. SpareBank 1 SR-Bank skal kjennetegnes av høy etisk standard og god eierstyring og selskapsledelse. Etikreglene fastslår at medarbeidere i konsernet skal opptre med respekt og omtanke, og at kommunikasjonen skal være åpen, sannferdig og tydelig.

Konsernets etiske retningslinjer er tilgjengelig på bankens nettside.

Konsernets samfunnsansvar er nærmere beskrevet i egen artikkel i konsernets årsrapport hvor det fremgår at SpareBank 1 SR-Bank ønsker å bruke konsernets samlede kunnskap og ressurser til å bidra til en bærekraftig utvikling for det samfunn selskapet er en del av. Et aktivt samfunnsengasjement er direkte verdiskapende ved at det reduserer risiko, gir nye forretningsmuligheter, skaper motiverte medarbeidere og ikke minst bidrar til å opprettholde et godt omdømme.

Retningslinjene for samfunnsansvar er tilgjengelig på selskapets nettside.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 2 VIRKSOMHET

SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet er tydeliggjort i selskapets vedtekter. SpareBank 1 SR-Bank har som formål å forvalte på en trygg måte de midler konsernet rår over i samsvar med de til enhver tid gjeldende lovregler. SpareBank 1 SR-Bank kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med gjeldende lovgivning. SpareBank 1 SR-Bank kan dessuten yte investeringstjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner. Vedtektene finnes i sin helhet på selskapets nettside. Selskapets mål og hovedstrategier fremgår i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 3 SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Styret foretar løpende en vurdering av kapital situasjonen i lys av selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil. SpareBank 1 SR-Bank konsernet hadde pr 31.12.2013 en egenkapital på 14 mrd kroner (inkludert avsatt utbytte).

I henhold til gjeldende beregningsregler for kapitaldekning for finansinstitusjoner hadde konsernet en samlet kapitaldekning på 14,1 prosent og en ren kjernekapitaldekning på 11,1 prosent pr 31.12.2013. Finanstilsynet har vedtatt at alle norske banker og finansieringsforetak skal ha en ren kjernekapital på minst 9 prosent per 1. 7.2013 og minst 10 prosent fra og med 1.7. 2014.

Styret vurderer kapitaldekningen per 31.12.2013 som tilfredsstillende, men er av den oppfatning at kapitaldekningen må styrkes i årene fremover i tråd norske myndigheters oppkapitaliserings-regelverk.

Utbytte

Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte tas det særlig hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Nivået på årlig kontantutbytte vil fram mot 2017 hensynta at banksektoren er i en oppbyggingsfase for å møte nye kapitalkrav. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at utdelingsforholdet gradvis økes i tråd med konsernets utbyttepolicy mot at om lag halvparten av resultatet etter skatt utdeles som kontantutbytte.

Tilbakekjøp av aksjer

Generalforsamlingen ga 25. 4. 2013 styret fullmakt til å erverve og ta pant i egne aksjer for inntil 10 prosent av selskapets aksjekapital. Ervervet av aksjer skal skje i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Hver aksje kan kjøpes til kurs mellom en og 150 kroner. Fullmakten gjelder i 12 måneder fra vedtakelse i generalforsamlingen.

Kapitalforhøyelse

Det foreligger for tiden ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse i SpareBank 1 SR-Bank.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 4 LIKEBEHANDLING AV AKSJONÆRER OG TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

SpareBank 1 SR-Bank har én aksjeklasse. Alle aksjer har lik stemmerett. Ved aksjekapitalforhøyelser skal eksisterende aksjonærer gis fortrinnsrett, med mindre særskilte forhold tilsier at dette kan fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet. I tilfeller der styret ber generalforsamlingen om fullmakt til tilbakekjøp av egne aksjer, skal dette skje i markedet til børskurs.

Største aksjonær

Sparebankstiftelsen SR-Bank er SpareBank 1 SR-Bank sin største aksjonær med en eierandel på 30,04 prosent. Sparebankstiftelsen ble etablert 1.1.2012 da SpareBank 1 SR-Bank ble omdannet til allmennaksjeselskap. I henhold til stiftelsens vedtekter er formålet å forvalte aksjer den ble tilført ved opprettelsen og å utøve og opprettholde et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SR-Bank. Eierskapet skal utgjøre minst 25 prosent av utstedte aksjer i SpareBank 1 SR-Bank.

Transaksjoner med nærstående

Styreinstruksen slår fast at styret skal påse at selskapet overholder allmennaksjeloven §§ 3-8 og 3-9 i avtaler mellom selskapet og parter som er nevnt der. Ved inngåelse av ikke uvesentlige avtaler mellom selskapet og aksjeeiere, styremedlemmer eller medlemmer av konsernledelsen eller nærstående av disse, skal styret innhente uavhengig tredjeparts vurdering. Ethvert styremedlem og medlem av konsernledelsen skal umiddelbart varsle styret dersom vedkommende direkte eller indirekte har en interesse i en transaksjon eller avtale som er eller vurderes inngått av selskapet. Dette gjelder selv om styremedlemmet anses inhabil i behandling av saken.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 5 FRI OMSETTELIGHET

Aksjene er notert på Oslo Børs med ticker SRBANK og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger for omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 6 GENERALFORSAMLING

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal i henhold til vedtektene avholdes innen utgangen av april måned hvert år. Innkalling og påmeldingsskjema sendes aksjonærene og publiseres på konsernets nettside senest 21 dager før generalforsamlingsdatoen. Prosedyre for stemmegivning og for å fremsette forslag, er angitt i innkallingen. I henhold til vedtektene er representantskapets leder møteleder for generalforsamlingen. Styreleder, representantskapets leder og revisor er til stede i generalforsamlingen. Generalforsamlingsprotokoller er tilgjengelige på selskapets nettside.

Generelt fattes beslutninger med alminnelig flertall. Beslutninger om avhendelse av aksjer, fusjon, fisjon, avhendelse av en vesentlig del av SpareBank 1 SR-Bank virksomhet eller utstedelse av aksjer i selskapet, krever tilslutning fra minst to tredeler av både de avgitte stemmene og av aksjekapitalen som er representert på generalforsamlingen.

Avstemningsopplegget gir mulighet for å stemme separat på hver enkelt kandidat til de ulike organene. Det er mulig for aksjonærene å gi fullmakt til andre. Det oppnevnes også en person som kan stemme for aksjonærene som fullmektig. Fullmaktsskjemaet søkes så langt det er mulig utformet slik at det kan stemmes over hver enkelt sak som skal behandles og kandidater som skal velges.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 7 VALGKOMITÉ

SpareBank 1 SR-Bank har to valgkomiteer som velges av hhv representantskapet og generalforsamlingen.

Representantskapet velger en valgkomité som skal gi begrunnet innstilling til representantskapet om forslag til valg av medlemmer til selskapets styre. Komiteen skal ha medlemmer fra begge grupper i representantskapet (aksjeeiere og ansatte). Sparebankstiftelsen SR-Bank skal være representert i valgkomiteen. Representantskapets leder er leder av valgkomiteen.

Generalforsamlingen velger en valgkomité som skal gi begrunnet innstilling til generalforsamlingen om forslag til medlemmer av representantskapet og kontrollkomiteen.

Innstillingene skal gi relevant informasjon om kandidatenes bakgrunn og uavhengighet.

Medlemmene av valgkomiteene velges for to år om gangen.

Generalforsamlingen har gjennom selskapets vedtekter fastsatt instruks for komiteenes arbeid. Ingen styremedlemmer eller representanter for ledelsen er medlem av valgkomiteene. Valgkomiteene foreslår også honorar for medlemmer av organer nevnt ovenfor. Valgkomiteenes godtgjørelse fastsettes av generalforsamlingen. Informasjon om valgkomiteene og frister for å gi innspill finnes på bankens nettside.

Avvik fra anbefalingen: Generalforsamlingen har gjennom bankens vedtekter besluttet at samtlige medlemmer av selskapets valgkomité for valg til styret er medlemmer av bankens representantskap. Dette er et avvik i forhold til anbefalingen som sier at minst ett medlem av valgkomiteen ikke bør være medlem av bedriftsforsamling, representantskap eller styre. Avviket begrunnes med at uavhengigheten mellom styret og representantskapet er ivaretatt da man ikke kan velges som medlem av styret og representantskapet samtidig og videre at det er generalforsamlingen som velger representantskapet.

PKT. 8 REPRESENTANTSKAP OG STYRE, SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

Representantskap

Representantskapets hovedoppgave er å velge styre og føre tilsyn med styrets og adm. direktørs forvaltning av selskapets. Representantskapet har 30 medlemmer, hvorav 22 er aksjonærvalgte medlemmer som velges av generalforsamlingen. Det legges vekt på bred representasjon fra selskapets aksjonærer. Videre velges åtte representanter av og blant de ansatte. Tre av de aksjonærvalgte medlemmene representerer Sparebankstiftelsen SR-Bank.

Styre

Styret består av ni medlemmer, og har i dag følgende sammensetning; Kristian Eidesvik, (styreleder), Erling Øverland, Gunn-Jane Håland, Birthe Cecilie Lepsøe, Catharina Hellerud, Tor Dahle, Odd Torland, Sally Lund-Andersen og Oddvar Rettedal. De to sistnevnte er valgt av og blant de ansatte. Detaljert informasjon om det enkelte styremedlem er tilgjengelig på selskapets nettside.

Deltagelse på styremøte og styreutvalg i 2013

Det har vært gjennomført 17 styremøter i 2013, hhv.11 heldagsmøter og 6 telefonstyremøter. Revisjonsutvalget, godtgjørelsesutvalget og risikoutvalget har gjennomført hhv seks, fire og ett møte.

	Styremøter	Telefonstyremøter	Revisjonsutvalg	Godtgjørelsesutvalg	Risikoutvalg
Kristian Eidesvik	11	6			1
Erling Øverland	11		6		1
Gunn-Jane Håland	11	4		4	
Birthe Cecilie Lepsøe	8 (permisjon t.o.m. mars 2014)	5		4	
Catharina Hellerud	10	6	6		1
Erik Edvard Tønnesen t.o.m. 06.06.13	5	1	3		
Odd Torland	11	6		4	
Tor Dahle (f.o.m. 06.06.13)	6	5	2		1
Sally Lund-Andersen	11	6			
Oddvar Rettedal	11	5			

Kristine Tveteraas, varamedlem	3	1			
--------------------------------------	---	---	--	--	--

Styrets uavhengighet

Alle styremedlemmer anses uavhengige av bankens daglige ledelse og vesentlige forretningsforbindelser. Tor Dahle er daglig leder i Sparebankstiftelsen SR-Bank og Erling Øverland er styremedlem i samme. Stiftelsen eier 76 835 551 aksjer og er med det bankens største eier med det en eierandel 30,04 prosent (pr. 31.12.2013). Catharina Hellerud er ansatt i Gjensidige Forsikring ASA som eier 26 483 470 aksjer og med det har en eierandel på 10,36 prosent.

Valg av styre

Styret velges av representantskapet. Medlemmene velges for inntil to år av gangen. Ved valg av styrets medlemmer foretas en egnethetsvurdering som blant annet tar hensyn til behovet for både kontinuitet og uavhengighet, i tillegg til en balansert styresammensetning. Adm. direktør er ikke medlem av styret. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet på bankens nettside.

Styremedlemmers aksjeholdning per 31.12.2012:

- Kristian Eidesvik, styrets leder, eier 108 596 aksjer personlig og gjennom selskapene Caiano AS og Smedasundet III AS
- Erling Øverland eier 18 935 aksjer personlig og gjennom selskapet Trifolium AS. Øverland er styremedlem i Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 76 835 551 aksjer
- Tor Dahle er ansatt i Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 76 835 551 aksjer. Tor Dahle og nærstående eier i tillegg 42 623 aksjer.
- Catharina Hellerud er ansatt i Gjensidige Forsikring ASA som eier 26 483 470 aksjer
- Sally Lund-Andersen, ansattevalgt styremedlem, eier 2 225 aksjer personlig
- Oddvar Rettedal, ansattevalgt styremedlem, eier 7 977 aksjer personlig

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 9 STYRETS ARBEID

Styrets oppgaver

Styrets oppgaver er vedtatt i styreinstruks som regulerer blant annet styrets ansvar og plikter, styrets saksbehandling og hvilke saker som skal styrebehandles samt regler for innkalling og møtebehandling. Styreinstruksen ble sist godkjent av bankens generalforsamling i møte 29.3.2012. Styret har også fastsatt instruks for adm. direktør. Instruksene er tilgjengelige på selskapets nettside.

Styret vedtar årlig sin møte- og arbeidsplan som omfatter blant annet strategiarbeid, finansielle rapporter, prognose for konsernet og kontrollarbeid. Styresakene forberedes av adm. direktør i samarbeid med styrets leder.

Styret har opprettet tre faste styreutvalg, som er nærmere beskrevet nedenfor. Utvalgene fatter ingen vedtak, men fører på styrets vegne tilsyn med administrasjonens arbeid og forbereder saker for behandling i styret innenfor sine saksområder. Utvalgene står fritt til å trekke på ressurser i konsernet og å hente inn ressurser, råd og anbefalinger fra kilder utenfor konsernet.

Godtgjørelsesutvalg

Godtgjørelsesutvalget ledes av Gunn-Jane Håland med Birthe Cecilie Lepsø og Odd Torland som medlemmer. Foruten utvalgets medlemmer, møter konserndirektør organisasjon og HR fast i møtene. Utvalget skal forberede behandling av konsernets godtgjørelsesordning og forberede behandling av adm. direktørs kontrakt og vilkår for årlig behandling av et samlet styre. Utvalgets mandat er tatt inn i styreinstruksen.

Revisjonsutvalg

Revisjonsutvalget ledes av Erling Øverland med Catharina Hellerud og Tor Dahle som medlemmer. Utvalgets sammensetting oppfyller anbefalingens krav til uavhengighet og kompetanse. Foruten utvalgets medlemmer, møter konserndirektør økonomi og finans fast i møtene. Utvalget skal se etter at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern og intern revisjon og en tilfredsstillende regnskapsrapportering i samsvar med lover og forskrifter samt påse at banken har gode systemer for intern kontroll og risikostyring. Utvalgets mandat er tatt inn i styreinstruksen.

Risikoutvalg

Risikoutvalget ledes av Erling Øverland med Catharina Hellerud, Kristian Eidesvik og Tor Dahle som medlemmer. Foruten utvalgets medlemmer møter konserndirektør risikostyring og compliance fast i møtene. Utvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Utvalgets mandat vil bli tatt inn i styreinstruksen.

Styrets egenevaluering

Styret gjennomfører årlig en evaluering av sin virksomhet og kompetanse og drøfter forbedringer i organisering og gjennomføring av styrearbeidet. Rapporten fra styreevalueringen er tilgjengelig for valgkomiteen.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 10 RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

Styret i SpareBank 1 SR-Bank har fokus på risikostyring og det er en integrert del av styrets arbeid. Selskapets overordnede risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom periodiske risikorapporter til selskapets ledelse og styret. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av avdeling for risikostyring og compliance, som er uavhengig av forretningsenhetene.

Bankens avdeling for økonomi og finans utarbeider finansiell rapportering for SpareBank 1 SR-Bank 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.

Kjernevirksomheten til banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Konsernet bruker derfor betydelige ressurser på å videreutvikle risikostyringssystemer og prosesser i tråd med ledende internasjonal praksis.

Risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og sikrer samtidig finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette oppnås gjennom:

- en sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- en god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi
- å unngå at enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad og utnytte synergi- og diversifiseringseffekter

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på ulike elementer som reflekterer måten styret og ledelsen styrer konsernet på. Hovedelementene er:

- ☐ Strategisk målbilde
- ☐ Risikoidentifikasjon og analyse
- ☐ Kapitalallokering
- ☐ Finansiell fremskrivning
- ☐ Evaluering og tiltak
- ☐ Rapportering og oppfølging
- ☐ Organisering og organisasjonskultur

Rammeverket er nærmere beskrevet i note 3 til årsregnskapet, samt i Pilar III dokumentet til SpareBank 1 SR-Bank som er tilgjengelig på bankens nettside.

SpareBank 1 SR-Bank er opptatt av uavhengighet i styring og kontroll, og ansvaret er fordelt mellom ulike funksjoner i organisasjonen.

Styret fastsetter konsernets risikoprofil, overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i konsernet, og påser at konsernet har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra risikoen i konsernet og myndighetspålagte krav. Styret har vedtatt etikkregler som bidrar til bevisstgjøring og etterlevelse av den etiske standarden som er satt for konsernet.

Kontrollkomiteen fører tilsyn med at konsernet drives på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, retningslinjer fastsatt av representantskap, samt pålegg fra Finanstilsynet. Kontrollkomiteen er uavhengig av styret og administrasjonen, og har jevnlig møter.

Første forsvarslinje (Daglig risikostyring)

Administrerende direktør er ansvarlig for at konsernets risikostyring følges opp innenfor rammer vedtatt av styret. Forretningsenhetene er ansvarlig for den samlede risikostyringen innenfor eget virksomhetsområde.

Andre forsvarslinje (Overordnet risikorapportering og oppfølging)

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer direkte til administrerende direktør. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risikostyring inkludert risikomodeller og risikostyringssystemer. Avdelingen er videre ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikoeksponeringen, og at konsernet etterlever gjeldende lover og forskrifter.

Tredje forsvarslinje (Uavhengig bekreftelse)

Intern revisjonen overvåker at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Konsernets intern revisjonsfunksjon er outsourcet, og dette sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Intern revisjonen rapporterer til styret. Intern revisjonens rapporter og anbefalinger om forbedringer i konsernets risikostyring blir kontinuerlig gjennomgått i konsernet.

Finansinstitusjoner er pålagt å ha egen valgt kontrollkomité. Kontrollkomiteen er uavhengig av styret og administrasjon, og har jevnlig møter. Den påser at selskapet følger gjeldende lover, forskrifter og andre myndighetsfastsatte regler, selskapets vedtekter og vedtak i besluttede organer. Komiteen har fullt innsyn i virksomheten og består av tre medlemmer. Oversikt over kontrollkomiteens medlemmer samt kontrollkomiteens instruks er tilgjengelig på bankens nettside.

Internkontrollen og systemene omfatter også selskapets verdigrunnlag og retningslinjer for etikk og samfunnsansvar

Avvik fra anbefalingen: Ingen.

PKT. 11 GODTGJØRELSE TIL STYRET

Godtgjørelse til styrets medlemmer og underutvalg fastsettes av representantskapet basert på en anbefaling fra valgkomiteen. Det fastsettes egne satser for styreleder og andre medlemmer. For styrets underutvalg fastsettes det egne satser for leder og medlemmer. Varamedlem i styret får betalt for hvert møte det deltar på, samt en fast årlig godtgjørelse. Styremedlemmenes honorar er ikke knyttet til resultat eller lignende. Ingen av styrets medlemmer utenom ansatte representantene har oppgaver for selskapet utover styrevervet. Informasjon om alle godtgjørelser utbetalt til de enkelte styremedlemmer er presentert i note 22 i årsregnskapet.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 12 GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

SpareBank 1 SR-Bank har en godtgjørelsesordning som gjelder alle ansatte. Konsernets godtgjørelsesordning skal være i samsvar med konsernets overordnede mål,

risikotoleranse og langsiktige interesser, skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter, og være i samsvar med Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond av 1. desember 2010. Den samlede godtgjørelsen skal være konkurransedyktig, men ikke lønnsledende. Den skal sikre at konsernet over tid tiltrekker, utvikler og beholder dyktige medarbeidere. Ordningen skal sikre en belønningsmodell som oppleves rettferdig, forutsigbar og er fremtidsrettet og motiverende. Fast lønn skal være hovedelementet i den samlede godtgjørelsen, som for øvrig består av variabel lønn, pensjon og naturalytelser.

Styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte fremgår av note 22.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Pkt. 13 INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

SpareBank 1 SR-Bank har egne sider på www.sr-bank.no for investorinformasjon. Banken legger vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. All kurssensitiv informasjon offentliggjøres på norsk og engelsk. Børsmeldinger, års- og kvartalsrapporter, presentasjonsmateriale og web-cast sendinger er tilgjengelige på selskapets nettside.

Informasjon til markedet formidles også gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner. Det avholdes regelmessig presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, långivere og investorer. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Konsernets finanskalendar offentliggjøres på selskapets nettside.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

PKT. 14 SELSKAPSOVERTAGELSE

Styret i SpareBank 1 SR-Bank vil håndtere eventuelle overtagelsestilbud i samsvar med prinsippet om likebehandling av aksjonærer. Samtidig vil styret bidra til at aksjonærene får mest mulig fyllestgjørende informasjon i alle situasjoner som påvirker aksjonærenes interesser. Ved erverv av aksjer i en finansinstitusjon som medfører eierskap utover 10 prosent av aksjekapitalen må det søkes om tillatelse fra Finanstilsynet. I forbindelse med at SpareBank 1 SR-Bank fikk konsesjon til omdanning til allmennaksjeselskap, ble det satt som konsesjonsvilkår at Sparebankstiftelsen SR-Bank skal ha et eierskap som minst skal utgjøre 25 prosent av utstedte aksjer i SpareBank 1 SR-Bank.

Avvik fra anbefalingen:

Styret har ikke utarbeidet eksplisitte hovedprinsipper for håndtering av overtagelsestilbud.

Bakgrunnen for dette er finansieringsvirksomhetslovens begrensninger mht eierskap i finansinstitusjoner og konsesjonsvilkårene i forbindelse med omdanningen til ASA. Styret slutter seg for øvrig til anbefalingens formuleringer på dette punkt.

PKT. 15 EKSTERN REVISOR

Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget og styret. Revisjonsutvalget innstiller på valg av revisor til styret. Revisjonsutvalget eller styret avholder årlig møte med revisor uten at administrasjonen er til stede. Revisjonsutvalget innstiller til styret på godkjenning av ekstern revisors honorar. Styret fremlegger deretter forslagene for representantskapet og generalforsamlingen til godkjenning.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen foregående regnskapsår, herunder særlig om vesentlige svakheter som er avdekket ved internkontrollen knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Redegjørelse om foretaksstyring etter regnskapslovens § 3 -3b.

Redegjørelsen følger lovens krav.

1. SpareBank 1 SR-Bank følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse utgitt av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse, NUES.
2. Anbefalingen finnes på www.nues.no
3. Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert i rapporten - styrets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse.
4. I pkt 10 i rapporten blir det gitt en beskrivelse av hovedelementene i systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosesser.
5. SpareBank 1 SR-Bank har ingen vedtektsbestemmelser som avviker fra allmennaksjelovens kapittel 5, som omhandler generalforsamlingen.
6. Det redegjøres for sammensettingen til styre og arbeidsutvalg til styre, representantskap og kontrollkomite samt det gis en beskrivelse av hovedelementene i retningslinjer og mandat for organene i pkt 8 og 9 i rapporten.
7. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevningen og utskifting av styremedlemmer i pkt 8 i rapporten.
8. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at foretaket skal kjøpe tilbake eller utstede egen aksjer i pkt 3 i rapporten

Styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA, 6. mars 2014