

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse 2023



Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse 2023

Redegjørelsen beskriver hvordan de 15 punktene i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse (NUES-anbefalingen) følges i DNB. Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan denne etterleves i DNB. Det er redegjort for ett avvik under punkt 6 og ett under punkt 14.

Styret i DNB Bank ASA («styret») og ledelsen i DNB-konsernet vurderer årlig konsernets prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse. Redegjørelsen er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-3b, annet ledd, og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse (NUES-anbefalingen) av 14. oktober 2021, som er tilgjengelig på nues.no. DNB Bank ASA følger reglene om styring av finansforetak som følger av finansforetaksloven med forskrifter.

Denne redegjørelsen må sees i sammenheng med informasjonen om hovedprioriteringer og viktige tiltak knyttet til eierstyring og selskapsledelse i DNBs årsrapport.

- Styrets rapport om eierstyring og selskapsledelse i årsrapporten beskriver styrets hovedprioriteringer og vesentlige endringer i eller avvik fra NUES-anbefalingen.
- Dette dokumentet beskriver og redegjør for DNBs eierstyring og selskapsledelse og er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-3b, annet ledd, og NUES-anbefalingen.

Punkt 1		Punkt 9	
Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse.....	4	Styrets arbeid.....	9
Styrende organer i DNB Bank ASA.....	4	Avtaler med tilknyttede parter.....	9
Virksomhetsstyring.....	5	Interessekonflikter og habilitet.....	10
DNBs etiske prinsipper (Code of Conduct).....	5	Styreutvalg.....	10
Tilsynsmyndigheter.....	6		
Punkt 2		Punkt 10	
Virksomhet.....	6	Risikostyring og internkontroll.....	11
Mål, strategi og risikoprofil.....	6	Prinsipper for risikoappetitt.....	11
Bærekraft.....	6	Gjenopprettingsplan.....	11
		Rammeverk for internkontroll.....	12
Punkt 3		Internrevisjon.....	13
Selskapskapital og utbytte.....	7	Hovedelementene i internkontroll over finansiell rapportering.....	14
Utbytte.....	7		
Tilbakekjøp av aksjer.....	7	Punkt 11	
Kapitalforhøyelse.....	7	Godtgjørelse til styret.....	15
Punkt 4			
Likebehandling av aksjeeiere.....	7	Punkt 12	
Største aksjeeier.....	7	Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.....	15
		Styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer.....	15
Punkt 5		Resultatavhengig godtgjørelse.....	15
Aksjer og omsettelighet.....	8	Øvrige forhold.....	16
Punkt 6			
Generalforsamling.....	8	Punkt 13	
Punkt 7		Informasjon og kommunikasjon.....	16
Valgkomité.....	8	Punkt 14	
Punkt 8		Selskapsovertakelse.....	16
Styret, sammensetning og uavhengighet.....	8	Punkt 15	
		Revisor.....	16

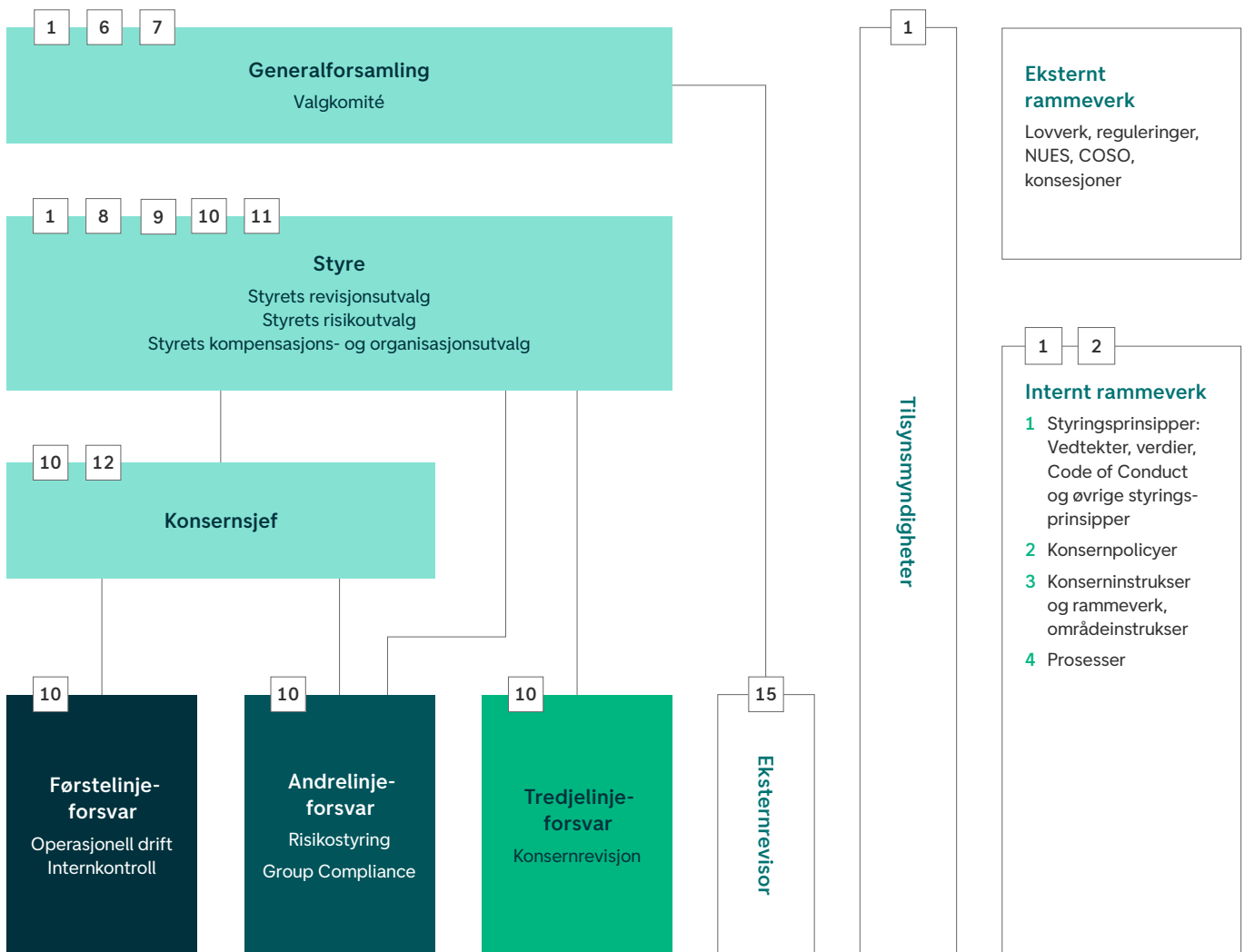
Punkt 1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

DNB er et norsk finanskonsern med virksomhet i en rekke land. Konsernet utfører flere typer konsesjonsbelagt virksomhet med tillatelse fra offentlige myndigheter i ulike land som fører tilsyn med virksomheten. Dette medfører høye krav til etterlevelse av omfattende regelverk. Konsekvensene av manglende etterlevelse

kan bli alvorlige. God virksomhetsstyring og etterlevelse av kravene beskytter selskapets tillit og sikrer selskapets og kundenes verdier. Dette er avgjørende for DNBs konkurransekraft over tid.

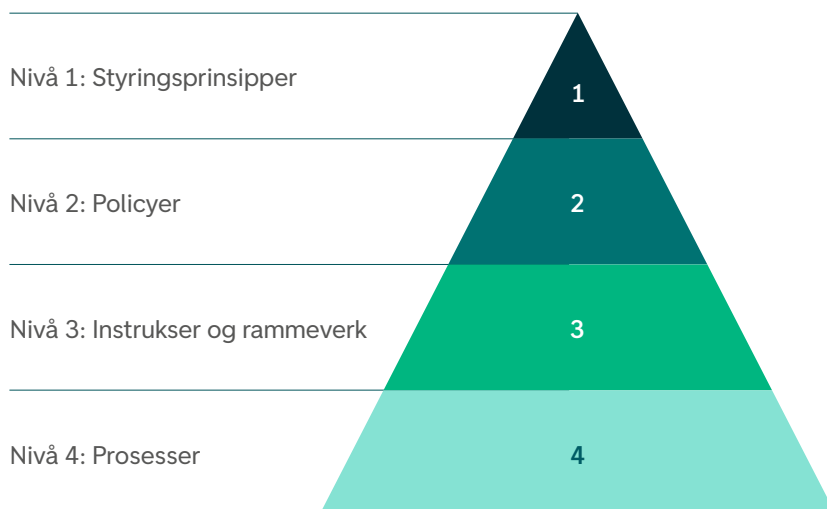
Figuren viser de styrende organene i DNB Bank ASA, samt rammeverk som stiller krav til og gir prinsipper for virksomheten.

Styrende organer i DNB Bank ASA



Nummereringen viser til beskrivelser i punktene i NUES-anbefalingen

DNBs styringshierarki



Virksomhetsstyring

Styring av og kontroll med virksomheten i DNB-konsernet er blant annet basert på styrende dokumenter og prosesser som de enkelte lederne har ansvar for å implementere og etterleve i sine respektive enheter. Lederne skal fremme etterlevelse av god virksomhetsstyring og sørge for at ansatte forstår og etterlever konsernets styrende dokumenter og prosesser, og gjennomfører nødvendige opplæringsaktiviteter.

DNBs styringshierarki består av fire nivåer

Nivå 1: Styringsprinsipper

Styringsprinsippene utgjør det øverste styringsnivået i konsernets virksomhetsstyring og baserer seg blant annet på de lover, regler og konsesjoner som virksomheten er underlagt. Styret i DNB Bank ASA og konsernledelsen identifiserer områder som er av særskilt betydning for styringen av konsernet og definerer ønsket kultur, atferd og ansvarsfordeling på et overordnet nivå.

DNBs styringsprinsipper omfatter:

- strategi og verdier
- prinsipper for risikoappetitt, se mer informasjon under punkt 10
- prinsipper for å ivareta og utvikle ansatte
- etiske prinsipper, mer informasjon under
- prinsipper for internkontroll, risikostyring og etterlevelse
- anvendelse av DNBs styrende krav

DNBs styringsprinsipper er tilgjengelige på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Nivå 2: Policyer

Policyene er en detaljering av de overordnede styringsprinsippene. Videre kan en policy utdype regulatoriske krav og/eller sette rammen for håndtering av de største risikoene relatert til slike krav. Den enkelte policy skal bidra til at kravene i et styringsprinsipp eller andre eksterne eller interne krav blir konkretisert for ulike prosesser og områder.

Nivå 3: Instrukser og rammeverk

Instrukser er en ytterligere presisering av detaljene i overliggende policyer og beskriver operasjonelle aktiviteter. Interne rammeverk beskriver DNBs utdypning av mer omfattende regelverk, som for eksempel DNBs rammeverk for personvern og DNBs globale hvitvaskingsrammeverk.

Nivå 4: Prosesser

Prosesser beskriver hvordan styrende dokumenter etterlevs i de ulike delene av virksomheten, og består av operative arbeidsprosesser og rutiner. Prosesser tydeliggjør grensesnitt og leveranser mellom roller og enheter.

DNBs etiske prinsipper (Code of Conduct)

For å kunne levere på DNBs strategiske mål i tråd med selskapets verdier, skal alle i DNB opptre på en måte som ivaretar interessene til kunder, eiere, ansatte og andre interessenter, nå og i framtiden. På den måten fortsetter DNB å bygge tillit. Tillit fra både kunder, eiere og markedet er helt avgjørende for at DNB skal opprettholde lønnsom og bærekraftig drift over tid. For å fortjene denne tilliten er det viktig å operere med en høy etisk standard.

Code of Conduct utgjør et av DNBs styringsprinsippdokumenter og er konsernets viktigste rammeverk for etikk, som beskriver forventninger, forpliktelser og krav til hvordan fast og midlertidig ansatte i DNB-konsernet, innleide ressurser, styremedlemmer og andre tillitsvalgte skal opptre.

DNBs Code of Conduct gjenspeiler konsernets verdier og kultur. Dokumentet omfatter retningslinjer innenfor områder som samfunnsansvar, kundebehandling, kommunikasjon, HMS, diskriminering og trakassering, taushetsplikt og beskyttelse av informasjon, personvern, varslingsprosjekt, interessekonflikter, skatt, innsideinformasjon, misbruk av rusmidler, antikorupsjon og antihvitvasking. Kjennskap til og etterlevelse av Code of Conduct er obligatorisk for alle ansatte og er derfor en del av introduksjonsprogrammet for nyansatte og en fast del av opplæringen av nye ledere i DNB. Brudd på styringsprinsippene i Code of Conduct kan få arbeidsrettslige, erstatningsrettslige og strafferettslige konsekvenser. Code of Conduct er vedtatt av styret i DNB Bank ASA og er tilgjengelig på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Tilsynsmyndigheter

DNB-konsernets virksomhet i Norge er underlagt tilsyn fra norske myndigheter, inkludert Finanstilsynet, Norges Bank, Datatilsynet med flere. Virksomheten i utlandet er enten underlagt tilsyn fra tilsvarende myndigheter i vedkommende land eller tilsyn fra norske tilsynsmyndigheter, eller tilsyn fra både utenlandske og norske tilsynsmyndigheter. Styret tilstreber en åpen og konstruktiv dialog med disse.

Finanstilsynet i Norge gjennomgår og evaluerer blant annet:

- Resultatene av konsernets interne kapitalvurderingsprosess som følger av kapitaldekningsprosessen (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP), og prosessen for vurdering av konsernets likviditets- og finansieringssituasjon (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, ILAAP). Dette gjøres i en årlig tilsyns- og evalueringsprosess (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) der konsernet får en tilbakemelding fra Finanstilsynet.
- Konsernets gjenopprettingsplan, se omtale i eget avsnitt under punkt 10.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 2 Virksomhet

DNB Bank ASAs formål er å drive bank-, finansierings- og investeringstjenestevirksomhet, samt virksomhet som har en naturlig tilknytning til dette, og å inneha eierinteresser eller være deltaker i andre foretak innenfor rammen av den til enhver tid gjeldende lovgivning. Vedtektene til DNB Bank ASA finnes på konsernets nettside, dnb.no/generalforsamling.

Mål, strategi og risikoprofil

DNBs årsrapport inneholder en redegjørelse for konsernets mål og strategier, og markedet oppdateres gjennom investorpresentasjoner i forbindelse med kvartalsvis finansiell rapportering, kapitalmarkedsdager og øvrige presentasjoner. For en oppdatering på styrets arbeid med eierstyring og selskapsledelse i 2023 vises det til *Styrets rapport om eierstyring og selskapsledelse* i årsrapporten. Styrets arbeid generelt er omtalt i punkt 9. Risikostyring og risikoappetitt utdypes i punkt 10 nedenfor. For utdypende informasjon om risikostyring, risikomåling og kapitaldekning vises det til konsernets rapport om risiko og kapitalstyring (heretter omtalt som «pilar 3-rapporten») på ir.dnb.no.

Bærekraft

En av DNBs overordnede strategiske ambisjoner er å levere bærekraftig verdiskaping. DNB arbeider for å være en pådriver for bærekraftig omstilling og skal bruke sin posisjon og kompetanse til å aktivt hjelpe kundene i en mer bærekraftig retning gjennom rådgivning, finansiering og tydelige forventninger. Bærekraft er integrert i styringssystemet gjennom konsernpolicyen for bærekraft. Policyen er tilgjengelig på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Vesentlighetsanalysen fra 2023 viser at de tre hovedområdene for DNBs bærekraftsarbeid fortsatt er relevante:

- DNB finansierer klimaomstillingen og er en pådriver for bærekraftig verdiskaping
- DNB er en pådriver for mangfold og inkludering
- DNB bekjemper økonomisk kriminalitet og bidrar til en trygg digital økonomi

Det ble etablert et overordnet mål i 2021 om at **DNB skal nå netto null-utslipp innen 2050 – både i utlåns- og investeringsporteføljene og i egen drift**. I oktober 2023 lanserte DNB en transisjonsplan, som viderefører målsetningene som ble lansert i 2021, og som angir virkemidlene som kan tas i bruk for å nå målet om netto null-utslipp. Målene i planen dekker om lag 70 prosent av de finansierte utslippene i konsernets utlånsportefølje.

I tillegg inneholder planen mål som beskriver hvordan DNB skal være en pådriver for reelle utslippsreduksjoner gjennom rollen som investor.

For å være en pådriver for bærekraftig omstilling er det også satt følgende mål:

1. DNB skal finansiere og tilrettelegge for bærekraftige aktiviteter til en verdi av 1 500 milliarder kroner fram mot 2030.¹
2. DNBs kapitalforvaltningsselskap skal øke forvaltningskapitalen i fond med bærekraftstema til 200 milliarder kroner fram mot 2025.
3. I 2025 skal 50 prosent av nettoflyten av forvaltningskapital gå til fond med bærekraftstema.

For mer informasjon om DNBs bærekraftsarbeid, se DNBs årsrapport, DNBs transisjonsplan og ytterligere informasjon som finnes på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 3 Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer kapitalsituasjonen løpende i lys av krav og forventninger fra Finanstilsynet og andre tilsynsmyndigheter, i tillegg til selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil. For nærmere omtale av reglene om kapitalkrav og forventninger fra tilsynsmyndighetene, hvilke prinsipper DNB legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet og nærmere spesifisering av elementene i konsernets kapitaldekning, vises det til konsernets pilar 3-rapport, som er publisert på ir.dnb.no.

Styret vurderer konsernet som godt kapitalisert i henhold til nåværende regulatoriske krav. DNB tilpasser løpende virksomheten til nye likviditets- og kapitalkrav. I dette arbeidet tas det også hensyn til forventede framtidige endringer.

Utbytte

DNB har som overordnet mål å skape langsiktige verdier for sine eiere, dels gjennom en positiv kursutvikling og dels gjennom en forutsigbar utbyttepolitikk. Konsernets langsiktige utbyttepolitikk er å ha en utdelingsgrad på mer enn 50 prosent av overskuddet som kontantutbytte, forutsatt at konsernets kapitaldekning er på et tilfredsstillende nivå. DNB har som ambisjon å øke nominelt utbytte per aksje hvert år.

Se styrets årsberetning i DNBs årsrapport for informasjon om utbytte.

Tilbakekjøp av aksjer

For å ha fleksibilitet i kapitalstyringen fikk styret også for 2023 fullmakt fra generalforsamlingen til å kjøpe tilbake egne aksjer. Gjennomføring av tilbakekjøp krever tillatelse fra Finanstilsynet, som ble gitt for de tilbakekjøpsprogrammene som ble igangsatt i løpet av 2023. De aksjene som er kjøpt tilbake vil bli foreslått slettet på generalforsamlingen i 2024. I tillegg er det inngått en avtale med staten v/Nærings- og fiskeridepartementet som innebærer at en forholdsmessig andel av statens aksjer vil bli foreslått innløst, slik at statens eierandel holdes konstant.

Se styrets årsberetning i DNBs årsrapport for informasjon om tilbakekjøp av aksjer.

Kapitalforhøyelse

Det foreligger for tiden ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 4 Likebehandling av aksjeeiere

DNB Bank ASA har én aksjeklasse. Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid legges det vekt på sterkt vern av minoritetsaksjeeiere i form av likebehandling, krav til majoritetsbeslutninger og opplysningsplikt for transaksjoner med nærstående parter. Alle aksjer har lik stemmerett. Ved aksjekapitalforhøyelser skal eksisterende aksjeeiere 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 aksjeeier

Staten v/Nærings- og fiskeridepartementet er DNB Bank ASAs største aksjeeier med en eierandel på 34 prosent. I henhold til Statens eierskapsmelding (Meld. St. 6 (2022–2023) Et grønnere og mer aktivt statlig eierskap – Statens direkte eierskap i selskaper) er formålet med statens eierskap i DNB Bank ASA å opprettholde et ledende finansselskap med hovedkontorfunksjoner i Norge. Statens mål som eier er høyest mulig avkastning over tid innenfor bærekraftige rammer. Regjeringen viser til at en statlig eierandel på over en tredjedel gir negativ

¹ Disse aktivitetene baserer seg ikke på taksonomiforordningens definisjon eller klassifiseringssystem.

kontroll over selskapets vedtekter, inkludert lokalisering av hovedkontor. Regjeringen opprettholder statens eierandel i DNB Bank ASA på 34 prosent.

Forvaltningen av aksjene hos departementet skjer gjennom eierskapsavdelingen. Forvaltningen er underlagt spesielle retningslinjer som blant annet fastslår at staten ikke kan ha representanter i styret i finansinstitusjoner, men skal gjennom deltakelse i valgkomiteen sikre at selskapets organer får en sammensetning som representerer alle grupper av aksjeeiere. Retningslinjene stiller blant annet krav om at departementet skal opptre på en måte som bidrar til likebehandling av DNBs aksjeeiere.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 5 Aksjer og omsettelighet

Aksjene i DNB Bank ASA er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger for omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 6 Generalforsamling

Øverste myndighet i DNB er generalforsamlingen, hvor DNB Bank ASAs aksjeeiere utøver sin eierstyring. Ordinær generalforsamling skal i henhold til vedtektene avholdes innen utgangen av juni hvert år. Innkalling og påmeldingsskjema sendes aksjeeierne og publiseres på konsernets nettside senest 21 dager før generalforsamlingsdatoen. Påmeldingsfristen settes så nært møtet som mulig. Innkallingen viser oversikt over saker til behandling. Aksjeeierne kan delta fysisk eller elektronisk. Prosedyre for stemmegivning og for å framsette forslag er beskrevet i innkallingen. Aksjeeierne kan stemme på hver enkelt sak og gis mulighet til å forhåndsstemme. Aksjeeierne kan også gi fullmakt til en som kan opptre på vegne av dem. Det er så langt ikke åpnet for å stemme på enkeltkandidater ved valg til styret og valgkomiteen, ettersom hensynet til samlet kompetansesammensetning har vært tillagt størst vekt.

Styrets leder, leder av valgkomiteen og konsernsjefen er normalt til stede på generalforsamlingen. Møtet ledes av en uavhengig møteleder.

Generalforsamlingen velger aksjeeierne medlemmer til styret og valgkomiteens medlemmer. Generalforsamlingen velger også ekstern revisor.

Generalforsamlingsprotokollen er tilgjengelig på dnb.no/generalforsamling.

Avvik fra anbefalingen: Det er så langt ikke åpnet for å stemme på enkeltkandidater ved valg, ettersom hensynet til samlet kompetansesammensetning har vært tillagt størst vekt.

Punkt 7 Valgkomité

Generalforsamlingen har i samsvar med DNB Bank ASAs vedtekter etablert en valgkomité som består av fire medlemmer. Valgkomiteen avgir begrunnet innstilling til generalforsamlingen for valg av styrets og valgkomiteens medlemmer, samt godtgjørelse til disse. Generalforsamlingen har fastsatt instruks for komiteens arbeid. Valgkomiteen skal bestå av eiere eller representanter for eiere og så langt som mulig representere hele aksjeeierfellesskapet. Ingen styremedlemmer eller representanter for ledelsen er medlem av valgkomiteen.

Valgkomiteens instruks fastsetter at det bør tilstrebtes rotasjon av komiteens medlemmer. Valgkomiteen avholdt åtte møter i 2023, hvor det blant annet ble innstilt på valg av medlemmer til styret og valgkomiteen. I tillegg ble det gjennomført individuelle samtaler med daglig leder og styrets medlemmer. Valgkomiteen forberedte også saker til behandling i 2024. En oversikt over valgkomiteens medlemmer er tilgjengelig i Styrets rapport om eierstyring og selskapsledelse i DNBs årsrapport.

Informasjon om valgkomiteen og frister for å gi innspill finnes på dnb.no/generalforsamling.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Forvaltningen av selskapet hører inn under styret i DNB Bank ASA («styret»). Styret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder påse at kravene til organisering og etablering av forsvarlige og hensiktsmessige styrings- og kontrollsystemer blir etterlevd.

Styret skal være allsidig sammensatt og bestå av mellom ni og elleve medlemmer, hvorav inntil åtte er valgt av aksjeeiere og tre er ansattrepresentanter. Medlemmene som velges av aksjeeiere sitter inntil to år av gangen. Ved valg av styrets aksjeeiervalgte medlemmer skal aksjeeierfelleskapets interesser og DNBs behov for kompetanse, kapasitet og mangfold vektlegges. I tillegg legges det vekt på at styret skal kunne fungere godt som et kollegialt organ, og at det settes sammen slik at det kan handle uavhengig av særinteresser. Ingen av selskapets ledende ansatte er medlemmer av styret.

Mer informasjon om styrets sammensetning finnes i DNBs årsrapport i kapittelet Dette er DNB.

En oversikt over styret i DNB Bank ASA er tilgjengelig i kapittelet Dette er DNB i årsrapporten. Oversikten viser de enkelte styremedlemmenes bakgrunn, andre sentrale verv og deltakelse i styremøter og styreutvalg.

Styret vurderer medlemmenes uavhengighet, og konklusjonen framgår av oversikten over styrende organer i årsrapporten. Ved innstilling av nye styremedlemmer foretas en egnethetsvurdering som blant annet omfatter vurdering av uavhengighet. Vurderingen følges opp årlig ved skriftlig bekreftelse fra styremedlemmene. Konsernet har iverksatt prosesser for å ha løpende kontroll over hvilke andre oppdrag styremedlemmene innehar.

Styremedlemmene oppfordres til å eie aksjer i selskapet. I oversikten over styrende organer framkommer det hvor mange aksjer i DNB-konsernet som var eid av medlemmene av styrende organer og deres nærstående parter ved årsslutt 2023. Oversikten er tilgjengelig i kapittelet Dette er DNB i årsrapporten.

Det er tegnet styreansvarsforsikring som dekker det rettslige erstatningsansvaret som styremedlemmer og ledende ansatte kan komme i. Forsikringen omfatter personlig ansvar som styremedlemmer, varamedlemmer og ansatte i DNB Bank ASA, inkludert alle datterselskaper, kan komme i. Forsikringen dekker i tillegg kostnader knyttet til å håndtere skadekrav eller dokumentere fakta knyttet til krav som gjøres gjeldende.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 9 Styrets arbeid

Styret har overordnet ansvar for forvaltningen av DNB og skal gjennom konsernsjefen sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles, konsernsjefens arbeidsoppgaver og plikter overfor styret og regler for innkalling og møtebehandling. Styrets instruks er tilgjengelig på [om oss-sidene på dnb.no](#). Styret utarbeider en årlig plan for sitt arbeid som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter og vedtak i generalforsamlingen. Styret fastsetter også instruks for konsernsjefen.

I strategiprosessen vurderer styret om mål og retningslinjer er tydelige, dekkende, godt operasjonalisert og lettfattelige for alle ansatte. Overordnede mål, strategiske valg og finansielle planer for konsernet besluttes i styret. Styret holder seg orientert om DNBs økonomiske stilling og utvikling blant annet gjennom godkjenning av kvartals- og årsrapporter og månedlig gjennomgang av finansiell stilling og utvikling. Styret skal videre påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll, og at konsernets kapitalstatus er forsvarlig ut fra omfanget av og risikoen ved virksomheten. Styrets ansvar knyttet til gjennomgang og rapportering av risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 1.0 nedenfor. Styret framlegger også erklæring med forslag til retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer for generalforsamlingen, se nærmere i punkt 1.2 nedenfor.

Styret foretar en årlig evaluering av sitt arbeid og sin arbeidsform, og denne gir grunnlag for endringer og tiltak. I tillegg foretas en evaluering av styrets kompetanse, både samlet og for hvert enkelt styremedlem.

For et innblikk i styrets arbeid og hovedprioriteringer i 2023 vises det til Styrets rapport om eierstyring og selskapsledelse og Styrets årsberetning i DNBs årsrapport.

Avtaler med tilknyttede parter

Styret skal i samsvar med styrets instruks godkjenne avtaler mellom DNB Bank ASA og konsernsjefen eller et styremedlem. Styret skal også godkjenne avtaler mellom selskapet og tredjepart der et styremedlem eller konsernsjefen må antas å ha en særlig interesse. Avtaler mellom DNB Bank ASA og andre tilknyttede

parter skal framlegges for styret til behandling dersom de er av vesentlig økonomisk betydning for selskapet. Styret vurderer i den enkelte sak om det er nødvendig å innhente en uavhengig verdivurdering. Uavhengig verdivurdering er likevel ikke nødvendig dersom avtalen inngår som ledd i DNBs vanlige virksomhet og er grunnet på vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. DNB Bank ASA kan gi lån til eller stille garanti for styremedlemmene, konsernsjefen og selskap styremedlemmene eller konsernsjefen er ansvarlig medlem eller styremedlem i, når dette skjer på vanlige kundevilkår. Lån og garantier som ikke er underlagt vanlige kundevilkår, kan bare gis til personer og selskaper som nevnt over dersom styret beslutter dette, og internrevisjonen eller revisor har bekreftet overfor styret at lånet eller garantien er betryggende sikret.

Avtaler med tilknyttede parter omtales i notene K48 og M43 til årsregnskapet.

Interessekonflikter og habilitet

Styreinstruksen i DNB Bank ASA slår fast at et styremedlem ikke kan delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående, at medlemmet må anses for direkte eller indirekte å ha personlig eller økonomisk særinteresse i saken.

Det samme gjelder konsernsjefen. Den enkelte plikter selv å sikre sin habilitet i behandlingen av en sak.

Styrets medlemmer skal melde fra til styret dersom medlemmet direkte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av selskapet eller annet selskap i DNB-konsernet. Det samme gjelder om avtalen inngås av et selskap utenfor DNB-konsernet hvor styremedlemmet er eier, styremedlem eller ledende ansatt.

Styrets medlemmer, eller selskaper som de er tilknyttet, bør ikke påta seg særskilte oppdrag for DNB Bank ASA, eller annet selskap i DNB-konsernet, i tillegg til styrevervet. Dersom de likevel gjør det, skal hele styret informeres. Honorar for slike oppdrag skal godkjennes av styret.

Styreutvalg

Styret oppnevner egne styreutvalg i den utstrekning styret finner dette hensiktsmessig, eller dette følger av loven. Utvalgene er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Det er utarbeidet egne instruksjoner for hvert av disse styreutvalgene som regulerer utvalgenes medlemmer, myndighet og ansvar, oppgaver og rapportering til styret. Styreutvalgene er etablert som

felles utvalg for alle selskaper i DNB-konsernet hvor slike utvalg er påkrevd. I tillegg har DNB Livsforsikring AS et eget risikoutvalg bestående av eksterne styremedlemmer. Utvalgenes formål og organisering er beskrevet under. For en nærmere beskrivelse av utvalgenes oppgaver vises det til pilar 3-rapporten på ir.dnb.no.

Utvalgene er beskrevet nedenfor og medlemmene vises i oversikten over styrende organer i DNBs årsrapport.

Styrets revisjonsutvalg

Styret velger inntil fire styremedlemmer til revisjonsutvalget blant styremedlemmene som er valgt av aksjeeiere, og oppnevner utvalgets leder. Utvalget har i tillegg ett medlem fra de ansattvalgte styremedlemmene. Utvalget skal samlet ha den kompetansen som ut fra foretakets virksomhet og organisering er nødvendig for å ivareta utvalgets oppgaver. Minst ett av de aksjeeiervalgte medlemmene i revisjonsutvalget skal ha kvalifikasjoner innen regnskap og/eller revisjon.

Revisjonsutvalget skal påse at DNB-konsernet har en uavhengig, effektiv og objektiv ekstern og intern revisjon og en tilfredsstillende regnskapsrapportering i samsvar med lover og forskrifter. Utvalget har også nærmere angitt oppgaver knyttet til kvalitetssikringen av konsernets bærekraftsrapportering.

Revisjonsutvalgets oppgaver knyttet til internkontrollen over finansiell rapportering er nærmere beskrevet i punkt 10 under.

Styrets risikoutvalg

Styret velger inntil fire styremedlemmer til risikoutvalget blant styremedlemmene som er valgt av aksjeeiere, og oppnevner utvalgets leder. Utvalget har i tillegg ett medlem fra de ansattvalgte styremedlemmene. Utvalget skal samlet ha den kompetanse som ut fra selskapets virksomhet og organisering er nødvendig for å ivareta utvalgets oppgaver. Minst ett av medlemmene skal ha erfaring med å identifisere, vurdere og styre risikoeksponering i store, kompliserte selskaper.

Risikoutvalget skal påse at DNB-konsernet har en tilfredsstillende risikostyring, og forberede styrebehandling av konsernets styrings- og kontrollordninger.

Styrets kompensasjons- og organisasjonsutvalg

Styret velger inntil fire medlemmer til kompensasjons- og organisasjonsutvalget, hvorav ett er styrets leder, to velges blant styremedlemmene som er valgt av aksjeeiere og ett medlem velges blant de ansattvalgte styremedlemmene.

Kompensasjons- og organisasjonsutvalget skal forberede retningslinjer, rammer og saker om godtgjørelse som skal avgjøres av styret, herunder variabel godtgjørelse for ansatte i hele eller deler av konsernet og andre vesentlige personalrettede forhold for ledende ansatte. Utvalget skal også være styrets forberedende organ for utvalgte saker som omhandler kultur, ledelse og etterfølgerplanlegging.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 10 Risikostyring og internkontroll

DNB Bank ASA og konsernets datterselskaper som er finansforetak, er underlagt strenge krav til risikostyring og internkontroll. Gjennom risikostyring skal DNB til enhver tid være i stand til å identifisere, håndtere, måle, overvåke og rapportere risiko som er relevant for DNBs måloppnåelse.

DNB skal kun påta seg risiko som er forstått og kan håndteres. DNB skiller mellom risiko som tas aktivt hvor avkastning skal maksimeres (for eksempel kredittrisiko), og risiko som ikke gir avkastning og som skal holdes på et akseptabelt nivå (operasjonell risiko). DNB-kulturen skal kjennetegnes av individuelt ansvar, transparente metoder og prosesser som understøtter god risikostyring, etterlevelse og internkontroll.

DNB Bank ASAs styre fører tilsyn med prosesser for finansiell og ikke-finansiell rapportering og påser at konsernets internkontroll, herunder internrevisjon og risikostyringssystemer, fungerer effektivt.

Nedenfor omtales sentrale elementer av DNBs risikostyring og internkontroll: prinsipper for risikoappetitt, gjenopprettingsplan, rammeverk for internkontroll og internrevisjon. I tillegg beskrives hovedelementene i internkontroll over finansiell rapportering.

Prinsipper for risikoappetitt

Risikoappetitt er en del av den strategiske styringen av konsernet og består av prinsipper for vurdering av de vesentlige risikotypene i DNB. Styret bruker risikoappetitt til å fastsette den langsiktige risikoprofilen til DNB, samt optimalisere forholdet mellom inntjening og risiko. Rammeverket for risikoappetitt gir en helhetlig og balansert oversikt over risikoen konsernet er villig til å akseptere for å realisere sine målsettinger. Dette er en forutsetning for resultatoppnåelse over tid.

Rammeverket for risikoappetitt består av risikoutsagn med tilhørende akseptansesgrenser i DNB. Utsagn og grenser er knyttet opp mot følgende risikokategorier som anses å være særlig vesentlig for DNB:

- risiko knyttet til lønnsomhet og tapsabsorberende evne
- kapitaldekningsrisiko
- kredittrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operasjonell risiko
- omdømmerisiko

Risikokategorier, risikoutsagn og akseptansesgrenser skal årlig revurderes og besluttes av styret.

Innenfor risikokategoriene kan det inngå flere dimensjoner, og hver av disse har angitte rammer og/eller vurderingsprinsipper som definerer grensene for akseptabel risiko. Hver kategori, med tilhørende rammer, har en utpekt koordinator i andrelinjen som har ansvaret for at oppfølging er etablert, og at endringer i utnyttelse av rammene følges opp.

Oppfølging av risikoappetitt

Ledere har ansvaret for å drifte virksomheten i samsvar med fastsatte prinsipper for risikoappetitt, herunder sørge for tilstrekkelig internkontroll.

Risikoappetitt blir rapportert til styret gjennom risikorapporten hvert kvartal. Konsernledelsen mottar i tillegg en månedlig rapport. Konsernets status vurderes opp mot grensene i risikoappetittrammeverket, og vises i form av et grønt, gult, oransje eller rødt statuslys. Hver status har en klart definert betydning, og ved brudd på grenseverdier foreligger definerte handlingsregler.

Konsernets risikoappetitt vurderes minst årlig i en fornyelsesprosess som initieres av Chief Risk Officer (CRO). Rammeverket godkjennes av styret i løpet av første kvartal og er deretter utgangspunktet for risikorapportering gjennom året. Fornyelsesprosessen skal gjennomføres uavhengig av strategiske og finansielle planprosesser. Den gjeldende risikoappetitten skal være et referansepunkt for konsernets strategiske og finansielle planer.

Gjenopprettingsplan

DNB har et sett med beredskapstiltak som er beskrevet i en gjenopprettingsplan. Den skal sikre at driften av konsernet kan gjenopprettes i en svært alvorlig finansiell krisesituasjon, uten involvering eller støtte fra myndighetene. Gjenopprettingsplanen utarbeides som en integrert del av konsernets risiko- og

kapitalstyringsrammeverk og kan inntre ved brudd på forhåndsdefinerte indikatorer. Brudd på indikatorene utløser en grundig evaluering av situasjonen og vurdering av eventuelle tiltak.

Dersom gjenoppretting ikke lykkes, vil DNB krisehåndteres i samsvar med reglene i Finansforetaksloven kapittel 20. Offentlige myndigheter er ansvarlige for å etablere DNBs krisetiltaksplan. DNB skal arbeide med å sikre at den foretrukne krisehåndteringsstrategien for DNB er gjennomførbar.

Risikoappetitrammeverket skal fungere som et tidlig varslingsystem, og det er derfor overlapp mellom indikatorene i risikoappetitrammeverket og gjenopprettingsplanen.

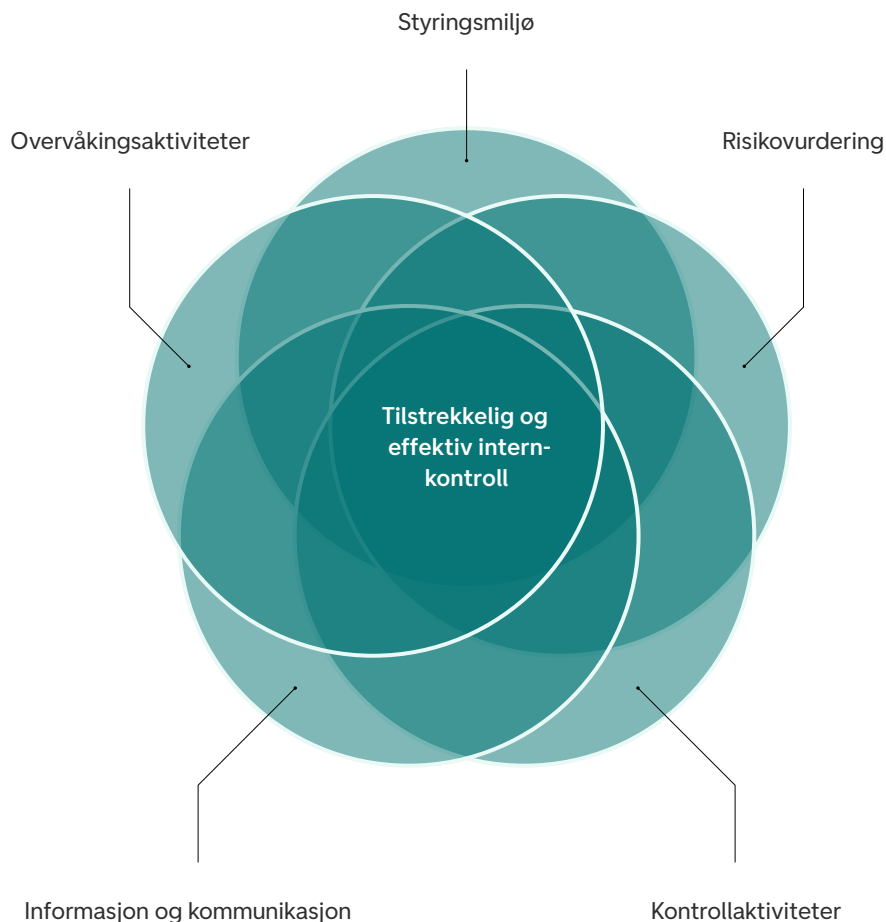
Rammeverk for internkontroll

Internkontroll i DNB består av følgende hovedkomponenter: styringsmiljø, risikovurdering, kontrollaktiviteter, informasjon og kommunikasjon, og overvåkingsaktiviteter. Denne modellen bygger på European Banking Authorities Guidelines on Internal Governance og rammeverket fra Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO.

Formålet med DNBs system for internkontroll er å bidra til virksomhetens måloppnåelse gjennom:

1. effektiv drift
2. forsvarlig virksomhetsutøvelse
3. pålitelig finansiell og ikke-finansiell informasjon for rapportering både internt og eksternt
4. gode administrative og regnskapsrelaterte prosedyrer
5. hensiktsmessig identifisering, måling og styring av risiko
6. etterlevelse av lover, forskrifter og krav fra tilsynsmyndigheter, samt konsernets styrende krav, føringer, regler og beslutninger.

DNBs system for internkontroll



Ansvar for risikostyring og internkontroll er delt mellom tre forsvarslinjer:

- **Første forsvarslinje** omfatter alle konsernets operative funksjoner (forretnings-, stabs- og støtteområder). Den operative ledelsen har ansvar for å etablere, styre og følge opp internkontroll, herunder risikostyring og etterlevelse, innenfor eget ansvarsområde. All risiko eies av førstelinjen. Risiko skal eies på lavest mulig organisatorisk nivå. Roller, ansvar og fordeling av risiko mellom forretnings-, stabs- og støtteområder innad i førstelinjen framgår av konsernets styringsmodell og presiseres i områdenes styrende dokumenter. Ansatte har ansvar for å ivareta god internkontroll i sine daglige arbeidsoppgaver.
- **Andre forsvarslinje** består av risikostyringsfunksjonen og compliance-funksjonen. Disse skal være uavhengige kontrollfunksjoner som rapporterer til daglig leder, og skal ha mulighet til å rapportere sine vurderinger til styret. Funksjonene skal ha nødvendig autoritet, ekspertise, kompetanse og ressurser, samt tilgang til all relevant informasjon. Funksjonene skal involveres i og bidra til å vurdere risiko ved innføring av nye strategier, organisatoriske endringer og andre endringer i virksomheten, så fram slike endringer i virksomheten er å anse som vesentlige. Ansvarsforhold og hvordan oppgavene skal utføres utdypes nærmere i rammeverkene for henholdsvis risikostyring- og compliance-funksjonene.
- Konsernrevisjonen er **tredje forsvarslinje** og bistår styret i å påse at det er tilstrekkelig kvalitet i alle vesentlige elementer i konsernets internkontroll, herunder for risikostyring og etterlevelse. Konsernrevisjonen har sitt mandat fra styret i DNB Bank ASA, som også godkjenner revisjonens årlige planer og budsjetter. Konsernrevisjonen skal påse at det er etablert og gjennomføres tilstrekkelig og effektiv internkontroll og risikostyring. Konsernrevisjonen skal i tillegg vurdere om styringsprosesser og kontrolltiltak er effektive og bidrar til konsernets måloppnåelse. Mer om Konsernrevisjonen i eget avsnitt under.

DNB har definert prosesser for hvordan styret arbeider med å identifisere, evaluere og håndtere vesentlige risikoer. Prosessene inkluderer:

- risikoutvalgets ansvar for å evaluere kvaliteten på konsernets risikostyring
- revisjonsutvalgets ansvar for å evaluere kvaliteten på konsernets finansielle rapportering
- styrets gjennomgang av planene for både ekstern og intern revisjon
- årlig oppsummering og presentasjon av ledelsens rapportering av internkontrollarbeidet i styret

- styrets gjennomgang av internrevisors vurdering av internkontrollen, se omtale nedenfor
- ekstern revisors oppsummering av resultatene av revisjonen, se under og punkt 15
- diskusjoner med ledelsen vedrørende nødvendige tiltak for å adressere områder med for høy risiko
- beslutte DNBs styringsprinsipper, herunder prinsipper for internkontroll, risikostyring og etterlevelse.

Konsernets rapport om kapitalkrav og risikostyring, pilar 3-rapporten, inneholder en beskrivelse av risiko- og kapitalstyring, internkontroll og kapitalberegning i DNB, i tillegg til vurdering og oppfølging av ulike typer risikoer. Videre redegjøres det for DNBs tilpasninger til og oppfyllelse av regelverket om kapitalkrav. Rapporten er tilgjengelig på ir.dnb.no.

Internrevisjon

Uavhengig og effektiv revisjon skal bidra til hensiktsmessig risikostyring og internkontroll, samt pålitelighet i risikorapportering og finansiell rapportering. Konsernrevisjonen er DNBs internrevisjon og har sitt mandat fra styret i DNB Bank ASA, som også godkjenner revisjonens årlige planer og budsjetter.

Konsernrevisjonens oppgaver kan noe forenklet deles i to:

- på vegne av styret i DNB Bank ASA, konsernsjefen og styrene i de vesentlige datterselskapene påse at det er etablert og gjennomføres tilstrekkelig og effektiv risikostyring og internkontroll
- vurdere om risikoidentifisering og etablerte styringsprosesser og kontrolltiltak effektivt bidrar til å styrke konsernets evne til måloppnåelse.

Konsernrevisjonen reviderer enheter i DNB-konsernet. Det utarbeides en revisjonsplan som diskuteres med konsernledelsen, behandles i revisjonsutvalget og godkjennes av styret. Konsernrevisjonens risikovurderinger ligger til grunn for hvilke områder som skal prioriteres i revisjonsarbeidet, og utarbeides i samråd med ledelsen, revisjonsutvalget og styret. Etter gjennomførte revisjoner utarbeides revisjonsrapporter som inneholder resultatene av revisjonen, en redegjørelse for eventuelle svakheter eller mangler og forslag til tiltak med identifisering av ansvarlig person og fastsettelse av tidsfrister for gjennomføring av tiltakene. Revisjonsrapportene sendes til ansvarlig leder i revidert enhet. Et sammendrag med revisjonens vurdering av helheten i DNB-konsernets risikostyring og internkontroll rapporteres hvert halvår til styret i DNB Bank ASA. Styret mottar også månedlig et sammendrag av revisjonsrapportene for alle enhetene i konsernet.

Hovedelementene i internkontroll over finansiell rapportering

Styret har fastsatt retningslinjer for finansiell rapportering i konsernet. Retningslinjene skal være i samsvar med relevante lover, forskrifter og interne retningslinjer for virksomheten, herunder krav til kvalitetssikring av finansiell informasjon for alle enheter i konsernet. I konsernets instruks for internkontroll over finansiell rapportering er det stilt eksplisitte krav til prosess og rutiner for å sikre kvalitet i den finansielle rapporteringen.

Det gjennomføres en løpende risikovurdering av prosesser som innebærer risiko for feil i finansiell rapportering. Det er etablert nøkkelkontroller for å sikre tilstrekkelig internkontroll i alle prosesser som har en risiko for vesentlige feil i den finansielle rapporteringen.

Resultatene av internkontroll over finansiell rapportering rapporteres kvartalsvis fra alle enheter til Konsernfinans og følges opp løpende. Konsernledelsen og revisjonsutvalget oppdateres årlig.

Proessen for internkontroll over finansiell rapportering følger det generelle rammeverket for internkontroll i DNB.

Revisjonsutvalgets rolle

DNB Bank ASAs styre ved revisjonsutvalget fører tilsyn med prosessen for finansiell rapportering og påser at konsernets internkontroll, herunder internrevisjon og risikostyringssystemer, fungerer effektivt. Utvalget har også nærmere angitt oppgaver knyttet til kvalitetssikringen av konsernets bærekraftsrapportering. Utvalget har myndighet til å undersøke alle forhold vedrørende konsernet som utvalget finner relevant for å løse sine oppgaver. Revisjonsutvalget svarer overfor styret i DNB Bank ASA for gjennomføringen av utvalgets oppgaver.

Utvalget skal påse at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern revisjon. Styret har gitt retningslinjer som skal sikre pålitelig, relevant, tidsriktig og lik informasjon til aksjeeiere og andre aktører i verdipapirmarkedet. Retningslinjene dekker også interne behov. Samlet benevnes de retningslinjer for finansiell rapportering. Retningslinjene stiller krav til kvalitetssikring av finansiell rapportering for alle enhetene i konsernet, herunder krav om å forebygge regnskapsmanipulasjon.

Revisjonsutvalget har blant annet følgende oppgaver i forbindelse med internkontrollen knyttet til finansiell rapportering:

- for så vidt gjelder foretakets regnskapsrapportering, overvåke systemene for internkontroll, risikostyring og internrevisjon
- behandle administrasjonens årlige egenevaluering av nivået på og effektiviteten av internkontrollen over finansiell rapportering
- diskutere plan og omfang av revisjonsarbeidet med ekstern og intern revisor, herunder ha løpende kontakt med ekstern og intern revisor om revisjonen av årsregnskapet og bærekraftsrapporteringen
- forberede styrets oppfølging av rapporteringsprosessen, herunder gjennomgå og vurdere konsernets kvartalsvise og årlige regnskapsrapporteringer
- gjennomgå og diskutere punkter hvor revisorene eventuelt er uenig med administrasjonen og/eller hvor det er påpekt stor usikkerhet fra revisorene
- vurdere og overvåke ekstern revisors uavhengighet, herunder særlig at andre tjenester enn revisjon levert av revisor eller revisjonsselskapet ikke utgjør en trussel mot uavhengigheten.
- møte ekstern revisor på vegne av styret minst én gang i kvartalet uten at representanter fra administrasjonen er til stede
- møte konserndirektør for Konsernrevisjon minst én gang i året uten at representanter fra administrasjonen er til stede
- informere styret om resultatet av den lovfestede revisjonen og forklare hvordan revisjonen bidro til regnskaps- og bærekraftsrapportering med integritet, samt beskrive revisjonsutvalgets rolle i prosessen
- ha ansvaret for å forberede selskapets valg av revisor.

Ekstern revisjon

Årsregnskaper for alle selskaper i DNB-konsernet revideres av en ekstern revisor, som innenfor rammene fastsatt i internasjonale standarder for revisjon og kvalitetskontroll, ISA, samarbeider med Konsernrevisjonen.

Som et ledd i revisjonsarbeidet vurderer ekstern revisor og Konsernrevisjonen etablert internkontroll over finansiell rapportering i utvalgte prosesser. Ekstern revisor utarbeider hvert år en rapport som oppsummerer resultatene av den finansielle revisjonen. Rapporten redegjør for eventuelle svakheter og mangler i internkontrollen knyttet til finansiell rapportering. Rapporten sendes de ansvarlige for finansiell rapportering i de reviderte enhetene og selskapene for uttalelse, før den behandles i revisjonsutvalget og styret i DNB Bank ASA.

Ekstern revisor omtales i punkt 15 Revisor.

Administrasjonen

Konsernsjefen vurderer løpende forretningsområdenes finansielle og ikke-finansielle resultater og måloppnåelse, kritiske forhold og hendelser som påvirker framtidig utvikling og optimal ressursutnyttelse.

Konsernledermøtet gjennomgår månedlig finansiell rapportering og risikoappetitt, herunder utvikling i resultat- og balansestørrelser, status i forhold til lovkrav, resultater for juridiske enheter og analyse av og kommentarer til resultater i forretnings- og støtteområder.

Konserndirektørene for forretnings- og støtteområdene har ansvar for løpende finansiell oppfølging og rapportering. Alle enhetene har egne ledergrupper og tilgang på økonomifunksjoner tilpasset sin organisasjon og virksomhet. Lederne skal sørge for å implementere hensiktsmessig og effektiv internkontroll i samsvar med fastsatte krav og har ansvar for å etterleve kravene.

Det er etablert en prosess for egevaluering av nivået på og effektiviteten av internkontrollen over finansiell rapportering. En oppsummering av denne egevalueringen diskuteres ved behov med finansdirektøren, konsernledelsen, revisjonsutvalget og styret i DNB Bank ASA i forbindelse med behandlingen av kvartals- og årsregnskapene.

Resultatene fra eventuell revisjon av finansiell rapportering omhandles i Konsernrevisjonens halvårlege rapport til styret i DNB Bank ASA og til revisjonsutvalget.

Se punkt 15 for mer informasjon om ekstern revisor.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 11 Godtgjørelse til styret

Styrehonorarene, som innstilles av valgkomiteen og fastsettes av generalforsamlingen, er ikke resultatavhengige eller knyttet til opsjoner i DNB Bank ASA. Styret skal godkjenne eventuell annen godtgjørelse enn styrehonorar, honorar til revisjonsutvalget og risikoutvalget og honorar til kompensasjons- og organisasjonsutvalget fra selskapet til medlemmer av styret. Note K47 til årsregnskapet og egen lederlønsrapport for DNB-konsernet, som framlegges for generalforsamlingen 29. april 2024, viser godtgjørelser til ledende personer i DNB Bank ASA.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 12 Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer

DNBs retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til konsernsjefen og øvrige medlemmer av konsernledelsen skal til enhver tid understøtte gjeldende strategi og verdigrunnlag og bidra til å nå konsernets mål. Den totale godtgjørelsen til konsernsjefen og ledende personer kan bestå av fastlønn (hovedelement), fastlønnsaksjer, stillingstillegg, naturalytelse, variabel godtgjørelse, honorarer og pensjons- og forsikringsordninger.

Styret framlegger for generalforsamlingen, i henhold til allmennaksjeloven, forslag til bindende beslutning av retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer. Styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer ble besluttet av styret og godkjent av generalforsamlingen i 2022. Som en tilpasning til nye bestemmelser i finansforetaksloven, besluttet styret nye bestemmelser i retningslinjene ved inngangen til 2023. Retningslinjene er tilgjengelige på dnb.no/generalforsamling. Informasjon om godtgjørelse til hvert medlem av konsernledelsen er oppgitt i note K47 til årsregnskapet og i lederlønsrapporten som framlegges for generalforsamlingen 29. april 2024. Styret vil samtidig legge fram forslag til nye retningslinjer tilpasset nye eierforventninger som er uttrykt i statens retningslinjer for lederlønn.

Resultatavhengig godtgjørelse

Variabel godtgjørelse tildeles med utgangspunkt i finansielle og strategiske prestasjonskriterier angitt i styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer. For konsernsjefen og den øvrige konsernledelsen var variabel godtgjørelse fram til og med opptjeningsåret 2023 begrenset til 50 prosent av avtalt fastlønn. DNB vil legge fram forslag til nye retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer gjeldende for opptjeningsåret 2024 på generalforsamlingen 29. april 2024. De nye retningslinjene vil blant annet være tilpasset nye maksimalbegrensninger for variabel godtgjørelse som er angitt i statens retningslinjer for lederlønn. For mer informasjon om variabel godtgjørelse til konsernsjef og ledende ansatte, vises det til note K47 til årsregnskapet og til lederlønsrapporten.

Øvrige forhold

Det er ingen utestående tegningsrettigheter eller liknende til ansatte i DNB-konsernet. Se også omtale av styrets kompensasjons- og organisasjonsutvalg i punkt 9 over. For ytterligere detaljer rundt konsernets godtgjørelsesordninger vises det til note K47 til årsregnskapet og lederlønsrapporten.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 13 Informasjon og kommunikasjon

Konsernets retningslinjer for kommunikasjon setter rammen for kommunikasjon med investorer og andre interessenter. Kommunikasjonen skal være åpen, ærlig og tydelig og gjenspeile høy etisk standard. DNBs målgrupper skal likebehandles gjennom fullstendig, tidsriktig og forståelig kommunikasjon. Informasjonspraksisen skal løpende videreutvikles med basis i hva som oppfattes som beste praksis.

Det er utarbeidet retningslinjer for rapportering av finansiell informasjon til aksjeeiere, investorer og analytikere. Retningslinjene omhandler også konsernets kontakt med aksjeeiere utenom generalforsamlingen. Retningslinjene er basert på åpenhet og hensyn til likebehandling av aktørene i markedet og finnes på selskapets nettside ir.dnb.no.

En finanskalender med oversikt over datoer for viktige hendelser som generalforsamling, publisering av delårsrapporter, åpne presentasjoner og utbetaling av utbytte publiseres på ir.dnb.no.

Avvik fra anbefalingen: Ingen

Punkt 14 Selskapsovertakelse

Styret i DNB Bank ASA vil håndtere eventuelle overtakelsestilbud i samsvar med prinsippet om likebehandling av aksjeeiere. Samtidig vil styret bidra til at aksjeeierne får mest mulig fullstendig informasjon i alle situasjoner som påvirker aksjeeiernes interesser. Se for øvrig punkt 4, hvor det er redegjort for at staten vil opprettholde eierandelen på 34 prosent i DNB Bank ASA slik Stortinget har forutsatt.

Avvik fra anbefalingen: Styret har valgt å ikke utarbeide eksplisitte hovedprinsipper for håndtering av overtakelsestilbud. Bakgrunnen for dette unntaket er at den norske stat eier 34 prosent. Statens formål med eierskapet i DNB er blant annet å sikre et norsk hovedkontor, noe som gjør det lite relevant å ha slike hovedprinsipper.

Punkt 15 Revisor

DNBs eksterne revisor er EY. Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget. Det er utarbeidet retningslinjer for forhåndsgodkjenning av andre tjenester enn revisjon fra ekstern revisor, herunder begrensninger for hvilket tilleggsarbeid som kan utføres og godkjenning av honorarer.

Revisjonsutvalget har ansvaret for å forberede selskapets valg av ekstern revisor og gi sin anbefaling i samsvar med revisorloven og revisjonsforordningen. Det er styret som innstiller på valg av ekstern revisor til generalforsamlingen. Revisjonsutvalget møter ekstern revisor på vegne av styret minst én gang i kvartalet uten at representanter fra administrasjonen er til stede.

Utvalget innstiller revisors honorar for godkjenning av styret. Styret framlegger deretter forslagene til honorar for generalforsamlingen til godkjenning.

For å styrke DNBs arbeid med internkontroll knyttet til finansiell rapportering, legger revisor i samsvar med revisorloven fram for revisjonsutvalget en årlig tilleggsrapport der revisor erklærer sin uavhengighet og forklarer resultatene av den lovfestede revisjonen. Dette innebærer at ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen som er utført i foregående regnskapsår, herunder særlig om eventuelle vesentlige svakheter som er avdekket ved internkontrollen knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen. Revisor skal dessuten overfor utvalget:

- presentere en plan for revisjonen
- bekrefte revisors uavhengighet
- presentere en oversikt over andre tjenester som er levert.

Revisjonsutvalget evaluerer årlig ekstern revisors arbeid.

Avvik fra anbefalingen: Ingen
