

Lovpligtig redegørelse vedrørende ledelseskrav

Redegørelsen aflægges som følge af § 80 c i lov om finansiel virksomhed og omfatter:

- Mangfoldighed i bestyrelsen
- Kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring i bestyrelsen
- Personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion
- Aflønning i banken, herunder lønpolitik og aflønningsudvalg
- Bestyrelsens nomineringsudvalg
- Hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger

Mangfoldighed i bestyrelsen

Bankens bestyrelse har fastlagt en politik for mangfoldighed i såvel bestyrelse som daglig ledelse og organisation. Politikken revurderes efter behov og mindst én gang årligt og kan ses i sin helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/csr.

Vestjysk Bank ser mangfoldighed som en styrke, der kan bidrage positivt til bankens udvikling, robusthed samt opfyldelse af fastlagte strategier og planer. Diversitet i alder, køn, erfaring og kompetencer prioriteres højt.

Bestyrelsens nomineringsudvalg arbejder aktivt med at sikre mangfoldighed i bankens bestyrelse.

Kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring i bestyrelsen

Bankens bestyrelse skal sikre, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå bankens aktiviteter og de hermed forbundne risici.

Bankens nomineringsudvalg forbereder årligt bestyrelsens evalueringsproces til sikring heraf.

Som grundlag herfor vurderer nomineringsudvalget årligt hvilke kompetenceprofiler, der tilstræbes at være til stede i bestyrelsen med henblik på at kunne komplettere hinanden på en måde, så flest mulige kompetencer stilles til disposition for bestyrelsens arbejde. Arbejdet fremlægges som grundlag for bestyrelsens endelige beslutning til ønske om tilstedeværelse af kompetenceprofiler i bestyrelsen. De ønskede kompetenceprofiler kan ses i sin helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/organisation.

Evalueringsprocessen gennemføres endvidere på baggrund af bestyrelsens vedtagne proces for dette arbejde og tager endvidere udgangspunkt i:

- Bankens forretningsmodel
- Risici knyttet hertil som konkretiseret i redegørelse herom til bestyrelsen
- Bankens historie
- Bankens vision, mission og værdigrundlag
- Beskrivelse af medlemmernes uddannelse og erfaring m.m.

- Finanstilsynets vejledning

Evalueringen munder ud i bestyrelsens drøftelse af medlemmernes nuværende viden og erfaring sat i forhold til den påkrævede viden og erfaring med efterfølgende drøftelse af konkrete tiltag til tilvejebringelse af manglende viden eller erfaring eller tilpasning af forretningsmodellen.

Personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion

Spørgsmål om uddannelse af medlemmer af bestyrelsen er en naturlig følge af bestyrelsens selvevaluering men vurderes også løbende sammen med spørgsmål om videreuddannelse af direktionen. Hvis behov for videreuddannelse opstår, tilbydes uddannelse via eksterne udbydere i den udstrækning, der ikke internt findes tilstrækkelige ressourcer hertil.

I overensstemmelse med lovgivningen tilbydes nye bestyrelsesmedlemmer endvidere at deltage i særlige uddannelsesforløb med henblik på at ruste det nye medlem bedst muligt til det kommende arbejde i bestyrelsen.

Aflønning i banken, herunder vederlagspolitik og aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget indstiller vederlagspolitikken til bankens bestyrelse. Vederlagspolitikken godkendes endeligt på bankens generalforsamling. Politikken kan ses i sin helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/organisation.

Den personkreds, der er omfattet af politikken udgør:

- Bestyrelsesmedlemmer
- Medlemmer af direktionen
- Ledelsen af den del af organisationen, som foretager handel med eller godkender finansielle instrumenter
- Ledelsen af den del af organisationen, som investerer bankens egne midler
- Ansatte i de to forudgående omtalte dele af organisationen, som via finansielle instrumenter kan tage en væsentlig risiko på bankens vegne for bankens midler
- Ansatte, som kan påføre banken væsentlige kreditrisici
- Ledelsen af den del af organisationen, som forestår kontrol af overholdelse af grænser for risikotagning
- Ansatte i compliancefunktionen og intern revision

Formålet med vederlagspolitikken er at understøtte en adfærd, der gavner bankens interesser og langsigtede værdiskabelse.

Bestyrelsens aflønningsudvalg overvåger tiltag på lønområdet og udfører mindst én gang årligt kontrol med vederlagspolitikken overholdelse.

Aflønningsudvalget er etableret med henblik på at forestå det forberedende arbejde i forhold til bestyrelsens beslutninger vedrørende aflønning, som kan have indflydelse på bankens risikostyring. Bestyrelsens kommissorium til aflønningsudvalget kan ses i sin

helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/organisation, hvor andre oplysninger om udvalgets arbejde også findes.

Bestyrelsens nomineringsudvalg

Nomineringsudvalget er etableret med henblik på at bistå og forberede bestyrelsens arbejde, bl.a. med henblik på at sikre, at bestyrelsen løbende har den påkrævede viden og erfaring til at varetage dens respektive opgaver. Bestyrelsens kommissorium til nomineringsudvalget kan ses i sin helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/organisation, hvor andre oplysninger om udvalgets arbejde også findes.

Hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger

Vestjysk Bank har fastlagt en række procedurer og forretningsgange, der fastlægger, hvorledes tilsyn med bankens ledelsesordninger gennemføres, så det sikres, at banken ledes effektivt og forsigtigt.

Vestjysk Bank er organiseret med en direktion bestående af en adm. Bankdirektør og en bankdirektør samt en række afdelingsledere, der refererer direkte til direktionen. De har hver især ansvar for et eller flere forretningsområder i banken, ligesom der er etableret den nødvendige funktionsadskillelse i relation til områderne, herunder funktionsadskillelse mellem disponerende enheder og enheder, som foretager kontrol og rapportering.

Bankens bestyrelse har i politikker og instrukser fastsat grænser for risikotagning, hvis overholdelse løbende rapporteres til bestyrelsen. Bestyrelsen har i henhold til gældende lovgivning nedsat et risikoudvalg, som består af udvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Risikoudvalgets funktion er forberedelse af bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen. Bestyrelsens kommissorium til risikoudvalget kan ses i sin helhed på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investor-relations/organisation.