



Vestjysk Banks redegørelse vedrørende Finansrådets ledelseskodeks

2017

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden 1. januar 2017 til 31. december 2017

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|--|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| Generelle anbefalinger | | | | |
| 1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Redegørelse vedrørende anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse findes på bankens hjemmeside, vestjyskbank.dk</p> |
| 2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse. | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Vestjysk Banks adfærdskodeks tager udgangspunkt i og omfatter bankens vision og mission samt værdierne Solid, Nærværende, Kompetent og Dynamisk.</p> <p>Dette kommer bl.a. til udtryk i bankens forretningsmodel, Corporate Governance samt CSR-politik, måltal og politik</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | for at øge andelen af det underrepræsenterede køn og endvidere på profilsiden på bankens hjemmeside, vestjyskbank.dk, som også rummer de førnævnte emner. |
| Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning | | | | |
| <p>3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p> | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres på baggrund af en godkendt proces samt nomineringsudvalgets arbejde.</p> <p>Der tages udgangspunkt i bestyrelsens årlige selvevaluering, herunder en vurdering af, om bestyrelsen samlet set besidder de ønskede kompetenceprofiler i tilstrækkeligt omfang samt i måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn.</p> <p>I hvert enkelt tilfælde indle-</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | des processen med en afklaring af, om opgaven søges løst med brug af ekstern bistand, eller om brug af egne netværker skal anvendes. |
| 4. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger. | X | | | Anbefalingen følges. |
| Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne | | | | |
| 5. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet. | X | | | Anbefalingen følges. |
| 6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet. | X | | | Anbefalingen følges. Bestyrelsen afholder årlige seminarer, hvor bl.a. bankens strategi drøftes og fastlægges for den kommende periode. Vurdering af, om hele eller dele af bestyrelsen har behov for kompetenceudvikling er en integreret forudsætning for at |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | | | <p>beslutte strategien.</p> <p>I tilknytning til bestyrelsens selvevaluering og vurdering af den samlede bestyrelse overvåger og sikrer nomineringsudvalget, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for hvervet – dels i form af vedligeholdelse af allerede eksisterende kompetencer og dels for så vidt angår nye emner.</p> <p>Udvalgets overvågning rapporteres for den samlede bestyrelses videre behandling og stillingtagen.</p> |
| Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer | | | | |
| <p>7. Finansrådet anbefaler, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.</p> | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Årlig vurdering af bestyrelsens viden og erfaring - samlet og f.s.v. angår enkeltmedlemmer – gennemføres på baggrund af det enkelte bestyrelsesmedlems selvevaluering.</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | <p>ring.</p> <p>Selvevalueringen gennemføres efter en fastlagt procedure, hvori det indgår, at alle bestyrelsesmedlemmerne gennemgår og udfylder et evalueringsskema, som indeholder såvel banktekniske som ledelsesmæssige emner.</p> <p>Arbejdet koordineres af bestyrelsens nomineringsudvalg under iagttagelse af bl.a. Finanstilsynets vejledning.</p> |
| <p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p> | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsen anvender såvel eksterne som interne fagspecialister, som deltager på møderne efter behov. Bankens kreditdirektør deltager altid ved bestyrelsens behandling af kreditsager og spørgsmål omfattende kreditrisici.</p> |
| <p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p> | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsen har fastlagt en</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|--|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | procedure for evaluering af samarbejdet mellem bestyrelse og direktion, som gennemføres på baggrund af en formaliseret dialog mellem bestyrelsens formandskab og direktionen. |
| Øvrige anbefalinger | | | | |
| 10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedernes hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder. | X | | | Anbefalingen følges. Opgørelse af antal afholdte møder i bankens bestyrelse og bestyrelsens ledelsesudvalg vises på bankens hjemmeside, vestjyskbank.dk |
| 11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter. | X | | | Anbefalingen følges. Vestjysk Bank er ikke omfattet af lov om finansiel virksomheds bestemmelser om loft over ledelsesposter, som alene er gældende for de største finansielle institutter, de såkaldte SIFI'er. |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|------------|---------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | | | <p>På baggrund af nomineringsudvalgets arbejde vurderer bestyrelsen årligt, hvilken tid, der bør afsættes til bestyrelsesarbejdet i banken.</p> <p>Ligeledes på baggrund af nomineringsudvalgets arbejde, vurderer bestyrelsen som led i bestyrelsens selvevaluering årligt den samlede bestyrelses og de enkelte medlemmers bidrag og resultater.</p> <p>I den forbindelse er der fokus på vigtigheden af, at de enkelte medlemmer selv skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem i banken.</p> <p>Nomineringsudvalget forestår endvidere det forberedende arbejde for bestyrelsens indstilling af kandidater til generalforsamlingens valg til bestyrelsen. Heri indgår en vurdering af karakteren af kandidaternes øvrige hverv og om</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|--|---------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | <p>de giver mulighed for, at der kan læges fuldt engagement ind i arbejdet i bankens bestyrelse. Bestyrelsens indstilling af kandidater til generalforsamlingen indeholder altid en oversigt over kandidaternes øvrige ledelsesposter eller organisationsopgaver.</p> <p>Oversigt over de enkelte bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter eller organisationsopgaver vises i årsrapportens ledelsesberetning, som findes på bankens hjemmeside, vestjyskbank.dk</p> |
| <p>12. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p> | X | | | <p>Anbefalingen følges.</p> <p>Ekstern revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p> <p>På baggrund af revisionsudvalgets arbejde vurderer bestyrelsen kontinuerligt den eksterne revisions uafhængighed og kvaliteten af det arbejde, der udføres.</p> |

| Anbefaling | Banken følger | Banken følger delvist | Banken følger ikke | Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen: |
|------------|---------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | | | Ekstern revisions sammensætning af revisionsteam drøftes årligt, ligesom rapportering om ekstern revisions levering af andre ydelser end revision løbende finder sted. |

Vedtaget på bestyrelsens møde 12. december 2017:

Vagn Thorsager

Lars Holst

Anders Bech

Bent Simonsen

Karina Boldsen

Palle Hoffmann

Jacob Møllgaard

Martin Sand Thomsen