

Organisation og ledelse

2020

Organisation og ledelse

Organisationen og ledelsen af Jyske Bank afspejler de generelle danske selskabs- og børsretlige krav samt særlige krav, der følger af den finansielle lovgivning og vedtægter for Jyske Bank.

Ledelsen varetages af:

- Generalforsamlingen
- Repræsentantskabet
- Bestyrelsen og direktionen

Bestyrelsen og direktionen er uafhængige af hinanden, og ingen personer er medlem af både bestyrelsen og direktionen. Bestyrelsen og direktionen står til ansvar over for aktionærerne i Jyske Bank, men de søger også at tilgodese kunder og medarbejderes interesse.

Generalforsamling

Aktionærernes ret til at træffe beslutning udøves på generalforsamlingen. Jyske Banks vedtægter indeholder oplysninger om indkaldelse til generalforsamlingen, adgang til at stille forslag på generalforsamlingen samt møde- og stemmeret. Vedtægterne kan findes på www.jyskebank.dk/ir/generalforsamlinger.

Forslag om ændring af vedtægterne kan kun vedtages, når mindst 90% af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen med stemmeret, og forslaget vedtages med såvel 3/4 af de afgivne stemmer som 3/4 af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Hvis under 90% af aktiekapitalen med stemmeret er repræsenteret på generalforsamlingen, men forslaget har opnået såvel 3/4 af de afgivne stemmer som 3/4 af den repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, og forslaget er stillet af repræsentantskabet og/eller bestyrelsen, kan forslaget vedtages på en ny generalforsamling med den nævnte kvalificerede majoritet uden hensyn til, hvor stor en del af aktiekapitalen, der er repræsenteret. En sådan ny generalforsamling skal indkaldes med sædvanligt varsel inden 14 dage efter den første generalforsamling. Forslag om Jyske Banks frivillige opløsning eller sammenslutning med andre pengeinstitutter, når Jyske Bank ikke er det fortsættende selskab, kan kun vedtages efter reglerne for vedtagelse af vedtægtsændringer.

Repræsentantskab

Repræsentantskabet vælger ud af sin midte 6 medlemmer til koncernbestyrelsen på grundlag af nomineringsudvalgets anbefaling.

Repræsentantskabets og de enkelte repræsentantskabsmedlemmers opgave er herudover i overensstemmelse med Jyske Banks værdier og holdninger at virke for Jyske Bank, den enkelte afdelings trivsel og positive udvikling.

Medlemmer til Jyske Banks repræsentantskab vælges på den ordinære generalforsamling. Repræsentantskabets medlemmer vælges for tre år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Bestyrelse

Jyske Banks bestyrelse varetager det overordnede ledelsesansvar for koncernen, og bestyrelsen fører tilsyn med direktionens beslutninger og dispositioner.

Bestyrelsen fastlægger på aktionærernes vegne den overordnede strategi og medvirker aktivt til at fastholde og udvikle Jyske Banks position i den finansielle sektor.

Bestyrelsen består af:

- 6 medlemmer, valgt af og blandt repræsentantskabets medlemmer,
- op til 2 medlemmer til valg på generalforsamlingen, som opfylder Finanstilsynets krav til relevant viden og erfaring hos bestyrelsesmedlemmer i et pengeinstitut, og
- de yderligere medlemmer, som lovgivningen bestemmer (medarbejdervalgte)

Hvert af de seks medlemmer, der vælges af og blandt repræsentantskabsmedlemmer, vælges for en treårig periode. Yderligere medlemmer valgt af generalforsamlingen for at tilgodese Finanstilsynets krav til relevant viden og erfaring i bestyrelsen vælges for en etårig periode. Genvalg kan finde sted. Medarbejdervalgte medlemmer vælges for en fireårig periode.

Jyske Bank følger i almindelighed anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse, se redegørelsen herom.

Bestyrelsen vælger formand og næstformand.

Bestyrelsen udfærdiger skriftligt en forretningsorden for udførelsen af sit hverv samt retningslinjer for Jyske Banks væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges. Bestyrelsesmøder ledes af formanden og i dennes fravær af næstformanden.

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer deltager i behandlingen. De behandlede sager afgøres ved almindelig stemmeflerhed. Ved stemmelighed gør formandens stemme udslaget.

For at sikre uafhængighed og objektivitet kan bestyrelsesmedlemmer ikke deltage i behandling af spørgsmål, der vedrører bestyrelsesmedlemmet personligt.

I henhold til selskabslovens regler vælger medarbejdere i Jyske Bank A/S for tiden tre medarbejderrepræsentanter for en periode på fire år. Ud over det direkte valg af bestyrelsesmedlemmer vælger medarbejderne i Jyske Bank A/S et tilsvarende antal suppleanter for den tilsvarende periode. De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer har samme rettigheder, pligter og ansvar som de aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen holder som udgangspunkt ti fysiske møder om året. Derudover afholder bestyrelsen som udgangspunkt telefonmøde hver anden uge. I 2020 afholdt bestyrelsen 43 bestyrelsesmøder.

Bestyrelsen honoreres med et fast kontant vederlag, der fastsættes af Jyske Banks repræsentantskab. Ingen af medlemmerne af bestyrelsen er berettiget til nogen form for vederlag ved afslutningen af deres hverv som bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsens vederlag blev senest revurderet i 2020.

Kompetencerne for de enkelte bestyrelsesmedlemmer fremgår af Jyske Banks hjemmeside.

Bestyrelsens udvalg

Bestyrelsen har nedsat fem arbejdsudvalg, der fører tilsyn med særlige områder eller forbereder sager, som efterfølgende behandles i den samlede bestyrelse.

Nomineringsudvalget støtter bestyrelsen i de opgaver, der følger af lovgivningsmæssige krav til bestyrelsens viden og erfaring, herunder forventninger til sammensætning af bestyrelsen, og udvalget støtter således bestyrelsen i forbindelse med nominering af kandidater til bestyrelse og repræsentantskab, og udvalget har ansvaret for, at der foretages evaluering af bestyrelsen. Nomineringsudvalget er ansvarligt for at sikre, at sammensætningen af bestyrelsen indebærer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer og herunder, at bestyrelsen har de relevante kompetencer i henhold til bankens forretningsmodel og risikoprofil. Nomineringsudvalget holdt 4 møder i 2020. Kurt Bligaard Pedersen (F), Philip Baruch, Jens A. Borup og Keld Norup er medlemmer af udvalget.

Vederlagsudvalget har til opgave på vegne af bestyrelsen at fastsætte direktionens og lederen af intern revisions aflønnings- og pensionsforhold, og udvalget påser desuden aflønningen af den risikoansvarlige og den complianceansvarlige. Vederlagsudvalget er det eneste udvalg, hvortil bestyrelsen har delegeret en beslutningskompetence. Vederlagsudvalget udarbejder koncernens lønpolitik og indstiller denne til generalforsamlingens godkendelse. Vederlagsudvalget holdt 2 møder i 2020. Kurt Bligaard Pedersen (F), Philip Baruch og Marianne Lillevang er medlemmer af udvalget.

Revisionsudvalget, der er nedsat i henhold til gældende lovgivning, overvåger regnskabsaflæggelsen og interne kontrol- og risikostyringssystemer samt kontrollerer revisionens uafhængighed samt kvalifikationer. Bestyrelsen anser Per Schnack som værende udvalgets uafhængige medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen. Revisionsudvalget holdt 8 møder i 2020. Per Schnack (F), Kurt Bligaard Pedersen, Jens A. Borup, Anker Laden-Andersen, og Christina Lykke Munk er medlemmer af udvalget.

Risikoudvalget forbehandler risikorelaterede emner inden endelig behandling i bestyrelsen. På kvartalsvise møder behandles blandt andet emner i relation til lovgivningens krav til kapitaldækningsopgørelse, koncernens basiskapital, solvensbehov samt kapital- og likviditetsberedskab, væsentlige ændringer i modelprincipperne bag risikostyringen samt den årlige reestimation og validering af modeller. Risikoudvalget har holdt 8 møder i 2020. Rina Asmussen (F), Kurt Bligaard Pedersen, Bente Overgaard, Per Schnack og Marianne Lillevang er medlemmer af udvalget.

Digitalisering og teknologiudvalgets opgave er at forestå det forberedende arbejde for Koncernbestyrelsens stillingtagen til Jyske Bank Koncernens strategier omkring bankens forretning ift. digitalisering og teknologi inklusiv relaterede politikker. Digitalisering og teknikudvalget holdt 3 møder i 2020. Rina Asmussen (F), Kurt Bligaard Pedersen, Bente Overgaard og Johnny Christensen er medlemmer af udvalget.

Måltal for det underrepræsenterede køn

Med virkning fra generalforsamlingen i 2020 er der 4 kvindelige medlemmer af koncernbestyrelsen (hhv. 2 aktionærvælgt og 2 medarbejdervælgt) ud af 11 medlemmer. Dermed opnåede Jyske Bank allerede i 2020 målsætningen i 2021, hvilket svarer til en ligelig fordeling jf. Erhvervsstyrelsens vejledning fra marts 2016.

Medlemmer af bestyrelsen pr. 31. december 2020

Navn	Alder	Indvalgt i bestyrelsen	Udløb af valg-periode	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg	Risiko-udvalg	Digitalisering & teknologiudvalg
Formand								
Kurt Bligaard Pedersen	61 år	2014	2023	Medlem	Formand	Formand	Medlem	Medlem
Næstformand, Advokat								
Philip Baruch	67 år	2006	2021		Medlem	Medlem		
Konsulent								
Rina Asmussen	61 år	2014	2023				Formand	Formand
Fhv. fiskeskipper								
Jens A. Borup	65 år	2005	2023	Medlem	Medlem			
Advokat								
Anker Laden-Andersen	64 år	2019	2022	Medlem				
Advokat								
Keld Norup	67 år	2007	2022		Medlem			
Programdirektør								
Bente Overgaard	56 år	2020	2021				Medlem	Medlem
Konsulent								
Per Schnack	59 år	2019	2021	Formand			Medlem	
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand								
Marianne Lillevang	55 år	2006	2022			Medlem	Medlem	
Forvaltningsrådgiver								
Christina Lykke Munk	42 år	2016	2022	Medlem				
Kredsnæstformand								
Johnny Christensen	58 år	2018	2022					Medlem

Navn	Antal Jyske Bank aktier		Mødedeltagelse og mødeafholdelse 2020					
	Ult. 2020	Ult. 2019	Bestyrelsesmøde	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg	Risiko-udvalg	Digitalisering & teknologiudvalg
Formand								
Kurt Bligaard Pedersen	1.150	1.150	43/43	8/8	4/4	2/2	5/5	2/2
Næstformand, Advokat								
Philip Baruch	2.893	2.893	42/43		4/4	1/1		
Konsulent								
Rina Asmussen	1.715	1.715	43/43				8/8	3/3
Fhv. fiskeskipper								
Jens A. Borup	3.970	3.970	41/43	8/8	4/4			
Advokat								
Anker Laden-Andersen	2.715	2.715	40/43	5/8				
Advokat								
Keld Norup	1.100	1.100	43/43	4/4	4/4			
Programdirektør								
Bente Overgaard	1.590	-	22/22				4/5	1/2
Konsulent								
Per Schnack	3.668	2.268	43/43	8/8			5/5	
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand								
Marianne Lillevang	2.611	2.611	42/43			2/2	7/8	
Forvaltningsrådgiver								
Christina Lykke Munk	279	279	40/43	8/8				
Kredsnæstformand								
Johnny Christensen	620	327	41/43					3/3

Bestyrelsesmedlemmernes mødedeltagelse fremgår ovenfor.

Bestyrelsen har vedtaget en vederlagspolitik og senest fået godkendt denne på den ordinære generalforsamling i juni 2020. Bestyrelsen har ansvaret for at tilpasse og foretage fornyet forelæggelse af vederlagspolitikken for generalforsamlingen. Ledelsen aflønnes med fast honorar og er ikke omfattet af incitamentsaflønning.

Oplysningspligt om aflønning		
Mio. kr.	2020	2019
Honorar til bestyrelsen		
Kurt Bligaard Pedersen	1,3	1,0
Philip Baruch	0,8	0,7
Rina Asmussen	0,7	0,7
Jens A. Borup	0,8	0,8
Anker Laden-Andersen (indtrådt 26.03.2019)	0,5	0,4
Keld Norup	0,6	0,6
Bente Overgaard (indtrådt 16.06.2020)	0,3	0,0
Per Schnack (indtrådt 26.03.2019)	0,6	0,4
Johnny Christensen	0,4	0,4
Marianne Lillevang	0,6	0,6
Christina Lykke Munk	0,5	0,5
Sven Buhrkall (udtrådt 16.06.2020)	0,8	1,7
I alt	7,9	7,8

Ud over det faste honorar ydes et udvalgshonorar til medlemmer af bestyrelsens udvalg. Ud af bestyrelsens aflønning udgør udvalgs- og repræsentantskabshonorar i alt 3,1 mio. kr. i 2020 mod 3,2 mio. kr. i 2019, der indgår i ovennævnte beløb.

Bestyrelsen modtager ikke variabel løn.

Bestyrelsesmedlemmers ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder pr. 31. december 2020**Kurt Bligaard Pedersen, London, formand**

- Direktør i Bligaard Consult

Advokat Philip Baruch, Charlottenlund, næstformand

- Bestyrelsesformand i Ottensten A/S
- Bestyrelsesformand i Seniorshop ApS
- Bestyrelsesformand i Melitek A/S
- Bestyrelsesformand i Zeoplast A/S

Konsulent Rina Asmussen, Klampenborg

- Bestyrelsesmedlem i PFA Invest
- Bestyrelsesmedlem og næstformand i BRFFonden samt et helejet datterselskab
- Næstformand i Fonden for Håndværkskollegier
- Direktør i RA-Consulting

Fiskeskipper Jens A. Borup, Skagen

- Bestyrelsesmedlem/formand i FF Skagen-gruppen omfattende
 - Bestyrelsesmedlem i FF Skagen Fond
 - Bestyrelsesformand i FF Skagen A/S samt to helejede datterselskaber
 - Bestyrelsesformand i Scandic Pelagic A/S
 - Bestyrelsesmedlem i Scandic Pelagic AB, Sverige samt et helejet datterselskab.
 - Direktør i Hirtshals Tanklager ApS, FF Handelsafdeling ApS og H.F. Industrifiskehandel ApS
- Direktør i Starholm Holding ApS, Skagen

Advokat Anker Laden-Andersen, Frederikshavn

- Bestyrelsesformand i Gissfeld Kloster
- Bestyrelsesformand i Hirtshals Havn samt et helejet datterselskab
- Bestyrelsesformand i DEN GREVELIGE OBERBECH-CLAUSEN-PEANSKE FAMILIEFOND (Voergaard Slot)
- Bestyrelsesformand i Hjerl-Fonden
- Bestyrelsesmedlem i Grøngas Partner A/S og bestyrelsesmedlem i 2 helejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i Marine Exhaust Technology A/S og et helejet datterselskab
- Bestyrelsesmedlem i Thoraso ApS
- Bestyrelsesmedlem i Vanggaard Fonden (Sæby Fiskeindustri)
- Direktør i ALA Advokatpartner anpartsselskab

Direktør Bente Overgaard, Hellerup

- Bestyrelsesmedlem i Holberg Fenger Holding A/S samt 5 helejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i Prodata Holding A/S samt 2 helejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i Tømmerhandler Johannes Fogs Fond
- Bestyrelsesmedlem i SP Group A/S
- Bestyrelsesmedlem i Finansiell Stabilitet
- Bestyrelsesmedlem i Den danske Naturfond
- Direktør i Overgaard Advisory ApS

Bestyrelsesmedlemmers ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder pr. 31. december 2020

Advokat Keld Norup, Vejle

- Bestyrelsesformand/medlem i Holmskov-gruppen, Vejle omfattende
 - Bestyrelsesformand i Holmskov & Co. A/S
 - Bestyrelsesformand i Holmskov Finans A/S
 - Bestyrelsesformand i Holmskov Invest A/S
 - Bestyrelsesmedlem i H & P Frugtimport A/S
- Bestyrelsesformand i Clausen-gruppen, Vejle omfattende
 - Bestyrelsesformand i GV-Holding A/S
 - Bestyrelsesformand i VAC Holding ApS
 - Bestyrelsesformand i VHF Holding ApS
 - Bestyrelsesformand i VAC Holding II ApS
- Bestyrelsesmedlem i Solegruppen, Vejle omfattende
 - Bestyrelsesmedlem i Sole Holding ApS, Vejle samt 5 helejede datterselskaber
 - Bestyrelsesmedlem i TP Family ApS
 - Bestyrelsesmedlem i Hølgård Ejendomme ApS samt et helejet datterselskab
 - Bestyrelsesmedlem i JGP Family ApS
 - Bestyrelsesmedlem i Solbjerg Ejendomme A/S
 - Bestyrelsesmedlem i Vesterby Minkfarm A/S
 - Bestyrelsesmedlem i Sole Invest ApS, Hedensted samt et helejet datterselskab
- Bestyrelsesmedlem i Skov Advokater Advokataktieselskab
- Direktør i Keld Norup Holding ApS

Direktion

Direktionen består af fire medlemmer. Antallet fastsættes af bestyrelsen.

Direktionen varetager den daglige ledelse af koncernen. Direktionen arbejder løbende på at sikre, at koncernen har effektive procedurer og en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling.

Direktionen deltager uden stemmeret i repræsentantskabets og bestyrelsens møder. For at sikre uafhængighed og objektivitet kan direktionsmedlemmer ikke deltage i behandling af spørgsmål, der vedrører et direktionsmedlem personligt.

Oplysningspligt om aflønning		
Mio. kr.	2020	2019
Direktionens udbetalte vederlag		
Anders Dam	10,1	9,9
Niels Erik Jakobsen	7,9	7,8
Peter Schleidt	8,1	8,1
Per Skovhus	8,2	7,9
I alt	34,3	33,7

Direktionens vederlag inkluderer værdi af fri bil og andre frie goder.

Direktionen har i 2020 optjent yderligere seniorgodtgørelse i Jyske Banks Pensionstilskudsfond, som udbetales ved pensionering.

Direktionsmedlemmers ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder pr. 31. december 2020

Anders Dam

- Bestyrelsesformand i Jyske Banks Almennyttige Fond samt det helejede datterselskab Jyske Banks Almennyttige Fonds Holdingselskab
- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i foreningen Bankdata F.m.b.a.
- Bestyrelsesmedlem i FR I af 16. september 2015 A/S

Niels Erik Jakobsen

- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i Letpension A/S
- Bestyrelsesmedlem i BI Holding A/S samt det helejede datterselskab BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S

Peter Schleidt

- Bestyrelsesmedlem (formand) i JN Data

Interne kontrol- og risikostyringssystemer

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for koncernens interne kontrol- og risikostyringssystemer i forbindelse med regnskabsaflæggelsen. Processen er tilrettelagt med henblik på, at årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav, og at årsrapporten aflægges uden væsentlig fejlinformation, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl.

Indregning og måling

Ved indregning og måling af visse aktiver og forpligtelser kræves skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser på balancedagen. Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen, foretages blandt andet ved opgørelse af nedskrivninger på værdiforringede udlån, dagsværdier af noterede finansielle instrumenter samt hensatte forpligtelser.

De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som i sagens natur er usikre. Det er ledelsens vurdering, at aktiver og forpligtelser giver et retvisende billede af den finansielle stilling, og at kontrolmiljøet omkring de foretagne skøn er betryggende.

Kontrolmiljø

De væsentligste elementer i kontrolmiljøet er en hensigtsmæssig organisation, herunder behørig funktionsadskillelse samt interne politikker, forretningsgange og procedurer.

Bestyrelsen, direktionen og den øvrige organisation omkring regnskabsaflæggelsen er sammensat således, at relevante kompetencer vedrørende risikostyring og vurdering af interne kontroller i relation til regnskabsaflæggelse er til stede og virker uafhængigt af hinanden.

Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg, som løbende overvåger tilstrækkeligheden af koncernens interne kontroller og vurderer væsentlige risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder risikoen for, at besvigelser eller fejl kan føre til væsentlig fejlinformation i årsrapporten.

Risikovurdering

Der foretages løbende en risikovurdering af oplysningerne i årsrapporten med det formål at identificere elementer, der er behæftet med forhøjet risici, som følge af, at de er baseret på skøn og eller genereret gennem komplekse eller manuelle processer.

Revisionsudvalget bliver løbende orienteret om vurderingen af koncernens risici, herunder risici, som påvirker regnskabsaflæggelsesprocessen. Revisionsudvalget og direktionen tager mindst en gang om året stilling til, om der skal iværksættes nye interne kontroller for at imødegå identificerede risici. Revisionsudvalget gennemgår herudover minimum årligt særligt risikofyldte områder, herunder indregning og måling af væsentlige aktiver og forpligtelser samt eventuelle ændringer af regnskabspraksis.

Kontrolaktiviteter

Der er etableret kontrolaktiviteter, som har til formål at forhindre, opdage og korrigere eventuelle fejl og mangler i de data, som ligger til grund for regnskabsudarbejdelsen. Aktiviteterne omfatter blandt andet attestation, autorisation, godkendelse, afstemning, analyser af resultater, kontrol af funktionsadskillelse, generelle IT kontroller og kontroller vedrørende it applikationer.

Overvågning og rapportering

Koncernen anvender systemer og manuelle ressourcer til overvågning af de data, som ligger til grund for regnskabsudarbejdelsen. Eventuelle svagheder og fejl korrigeres og rapporteres løbende.

Rapporteringen fra datterselskaberne kontrolleres løbende, og der er etableret procedurer, som sikrer, at eventuelle fejl og mangler i rapporterede data kommunikeres til og rettes af datterselskaberne.

I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen gennemføres yderligere analyser og kontrolaktiviteter til sikring af, at regnskabsaflæggelsen sker i overensstemmelse med lovgivningen. Revisionsudvalget følger op på, at konstaterede og rapporterede svagheder i de interne kontroller samt væsentlige fejl og mangler i årsregnskabet korrigeres.