

Nærværende redegørelse vedr. Finans Danmarks Ledelseskodex er en del af Jyske Banks årsrapport 2019

| Finans Danmarks anbefalinger for god selskabsledelse | Følger ja/nej | Jyske Banks kommentarer |
|---|----------------------|---|
| | | <p>Den finansielle krise og følgevirkningerne af den har vist, at dele af banksektoren har været præget af dårlig ledelse og uhensigtsmæssige ledelsesstrukturer. Der er foretaget dispositioner, som har været baseret på for stor optimisme, og vi har set eksempler på klare ledessvigt og dårlig forretningsmoral.</p> <p>Der er i forlængelse af finanskrisen gennemført en række tiltag, som indebærer, at banksektoren i dag er underlagt en bred vifte af lovgivning og anden regulering af ledelsesmæssige forhold. Finans Danmark vurderer dog, at det kan være anbefalelsesværdigt, at banksektoren tager yderligere initiativer med henblik på at skærpe fokus på de ledelsesmæssige forhold i sektoren.</p> <p>Finans Danmark har derfor udarbejdet et ledelseskodex med anbefalinger til medlemsvirksomhederne. Anbefalingerne rækker længere, end lovgivningen og anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse tilsiger.</p> <p>Formålet med anbefalingerne er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren.</p> <p>Medlemsvirksomhedernes redegørelse i forhold til dette ledelseskodex aflægges efter ”følg eller forklar”-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefalingerne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud, men udtryk for at virksomheden har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingen.</p> <p>Ledelseskodexets første anbefaling relaterer sig til anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse, hvorfor rapportering af denne anbefaling skal ske i overensstemmelse med de rapporteringsregler, som er fastsat af Komitéen for god Selskabsledelse.</p> <p>I forhold til offentliggørelse af medlemsvirksomhedernes redegørelse vedrørende ledelseskodexets øvrige anbefalinger finder Finans Danmark, at dette sker bedst og med størst mulig effekt på virksomhedens hjemmeside – med en præcis henvisning dertil i ledelsesberetningen.</p> |

| | Finans Danmarks anbefalinger for god selskabsledelse | Følger ja/nej | Jyske Banks kommentarer |
|--|---|----------------------|--------------------------------|
|--|---|----------------------|--------------------------------|

| Generelle anbefalinger | | | |
|---|---|----------|---|
| 1. | Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. |
| 2. | Finans Danmark 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 | Jyske Bank følger anbefalingen. |
| Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning | | | |
| 3. | Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager eksternt kompetence. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. |
| 4. | Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. 6 af Jyske Banks aktionærvælgte bestyrelsesmedlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer, der igen er valgt på den ordinære generalforsamling. Som medlemmer af repræsentantskabet vil bestyrelseskandidaterne som hovedregel have et godt kendskab til banken, ligesom de stemmeberettigede vil have et godt kendskab til bestyrelseskandidaternes profil og kompetencer gennem deres virke i repræsentantskabet. |

| | Finans Danmarks anbefalinger for god selskabsledelse | Følger ja/nej | Jyske Banks kommentarer |
|----|---|----------------------|--|
| | | | I fald lovgivningens krav om tilstedeværelsen af særlig erfaring eller kompetence i bestyrelsen nødvendiggør det, vælger generalforsamlingen op til 2 bestyrelsesmedlemmer efter indstilling fra bestyrelsen. |
| | Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne | | |
| 5. | Finans Danmark 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 | Jyske Bank følger anbefalingen. Jyske Bank tilbyder nyvalgte bestyrelsesmedlemmer et uddannelsesforløb. Gennem medlemskabet af repræsentantskabet og de i regi heraf afholdte temagennemgange, har aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer som oftest allerede oparbejdet særlige bankkompetencer. |
| 6. | Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. Jyske Banks bestyrelse afsætter løbende tid til temagennemgange, hvor interne eller eksterne indlægsholdere belyser relevante problemstillinger. Supplerende afholdes der løbende undervisningsseancer, og bestyrelsens medlemmer opfordres derudover til at deltage i relevant ekstern kursusvirksomhed. |
| | Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer | | |
| 7. | Finans Danmark 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. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. |

| | Finans Danmarks anbefalinger for god selskabsledelse | Følger ja/nej | Jyske Banks kommentarer |
|--|---|----------------------|--------------------------------|
|--|---|----------------------|--------------------------------|

| Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse | | | |
|--|--|----------|---|
| 8. | Finans Danmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. Bankens fagspecialister deltager jævnligt i bestyrelsens drøftelser af særligt komplekse sager, ligesom fagspecialister deltager i bestyrelsesudvalgenes drøftelser. |
| 9. | Finans Danmark anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. |
| Øvrige anbefalinger | | | |
| 10. | Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder. | X | Jyske Bank følger anbefalingen. |
| 11. | Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter. | X | Jyske Bank følger reglerne gældende for SIFI-institutter. |

| | Finans Danmarks anbefalinger for god selskabsledelse | Følger ja/nej | Jyske Banks kommentarer |
|-----|---|----------------------|---------------------------------|
| 12. | <p>Finans Danmark 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 | Jyske Bank følger anbefalingen. |