

Lovpligtig redegørelse vedrørende centrale ledelseskrav 2022

jf. § 80C i Lov om Finansiell Virksomhed
Offentliggjort den 1. februar 2023

Det følger af § 80c i Lov om Finansiell Virksomhed, at pengeinstitutter på deres hjemmeside skal offentliggøre en redegørelse vedrørende efterlevelse af en række centrale ledelseskrav.

På denne baggrund er der udarbejdet følgende:

- Redegørelse om mangfoldighed i bestyrelsen, herunder i relation til politik for mangfoldighed i bestyrelsen (Lov om Finansiell Virksomhed § 70, stk. 1, nr. 4)
- Redegørelse om tilstrækkelig kollektiv viden, faglig viden og erfaring i bestyrelsen (Lov om Finansiell Virksomhed § 70, stk. 1, nr. 4)
- Redegørelse om personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion (Lov om Finansiell Virksomhed § 71, stk. 1, nr. 9)
- Redegørelse om aflønning i banken, herunder bankens lønpolitik og bankens aflønningsudvalg (Lov om Finansiell Virksomhed § 77a, stk. 1-6 og § 77c)
- Redegørelse om bestyrelsens nomineringsudvalg (Lov om Finansiell Virksomhed § 80a, stk. 1, og stk. 3, nr. 3)
- Redegørelse om hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger (Lov om Finansiell Virksomhed § 70, stk. 4)

Ad. Redegørelse om mangfoldighed i bestyrelsen, herunder i relation til politik for mangfoldighed i bestyrelsen

Bestyrelsens nomineringsudvalg har vedtaget en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

Politikken for mangfoldighed i bestyrelsen fastlægger, at bestyrelsen ønskes sammensat således, at der er en forskellighed i medlemmernes kompetencer og baggrunde, herunder en mangfoldighed i relation til blandt andet forskelle i faglighed, erhvervs erfaring, køn, alder, m.v.

Endvidere slås det i politikken fast, at der ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen skal være fokus på sikring af, at kandidaterne netop har forskellige kompetencer, baggrunde, viden og ressourcer, der blandt andet modsvarer bankens forretningsmodel m.v.

Bestyrelsens nomineringsudvalg og bestyrelsen har i forbindelse med den gennemførte årlige evalueringsproces vurderet om den vedtagne politik for mangfoldighed i bestyrelsen efterleves. Det er vurderingen, at dette er tilfældet.

Dette sker blandt andet ved netop i rekrutteringsprocessen af kandidater både til bestyrelsen og til repræsentantskabet at fokusere på kriterierne i den opstillede politik. At der også fokuseres på kriterierne ved rekrutteringen af kandidater til repræsentantskabet, hænger sammen med, at repræsentantskabet vælger medlemmerne til bankens bestyrelse, og at dette primært sker blandt repræsentantskabets medlemmer.

Ud af de 8 nuværende (pr. rapporteringsdagen den 1. februar 2023) bestyrelsesmedlemmer valgt af repræsentantskabet er 7 af disse således valgt blandt repræsentantskabets medlemmer, mens kun ét bestyrelsesmedlem (et medlem med ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed) er valgt uden for repræsentantskabets medlemskreds.

Ad. Redegørelse om tilstrækkelig kollektiv viden, faglig viden og erfaring i bestyrelsen

Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank skal være kompetent og have de nødvendige kvalifikationer og kompetencer samt den nødvendige kollektive viden.

Til sikring af at dette til enhver tid overholdes gennemføres der hvert år en flerdimensional evaluering i og af bestyrelsen.

Bestyrelsen har således gennem en årrække gennemført en evalueringsproces vedrørende samarbejdet i bestyrelsen, ligesom bestyrelsen fra og med 2012 udvidede denne proces med udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om evaluering af bestyrelsens viden og erfaring i kreditinstitutter.

Det af bestyrelsen nedsatte nomineringsudvalg forbereder bestyrelsens arbejde med at sikre, at den samlede bestyrelse til stadighed har den påkrævede viden og erfaring til at varetage sine opgaver.

Som grundlag for evalueringen identificerer bestyrelsens nomineringsudvalg og bestyrelsen hvilke kompetencer, som udvalget og bestyrelsen vurderer som værende nødvendige at besidde, for at bestyrelsen kan varetage sit hverv på kvalificeret vis.

Dette sker med baggrund i bankens forretningsmodel og en omfattende analyse af de risici, som er forbundet hermed. De overordnede kompetencekrav omfatter indsigt i følgende forhold:

- Forretningsmodel samt relevante forhold relateret hertil
- Kreditrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Markedsrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Likviditetsrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Operationelle risici samt relevante forhold relateret hertil
- IT-risici samt relevante forhold relateret hertil
- Øvrige risici, herunder risici for hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet, god skik og compliance
- Budget samt regnskabs- og revisionsforhold
- Kapitalforhold omfattende kapitaldækning og solvensbehov
- Forsikringsmæssige risici
- Risikostyring, herunder tværgående risikostyring
- General ledelsesmæssig erfaring
- Ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed
- Juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning

Ovenstående proces blev senest gennemført på et møde afholdt i oktober 2022.

Med grundlag i de opstillede kompetencekrav skal hvert enkelt bestyrelsesmedlem foretage en evaluering af egne kvalifikationer samt af arbejdet og samarbejdet i bestyrelsen, hvilket skete i løbet af november 2022.

Resultatet af evalueringerne drøftes i bestyrelsens nomineringsudvalg, og på denne baggrund har bestyrelsens nomineringsudvalg og bestyrelsen på et møde afholdt den 19. december 2022 vurderet og konkluderet,

- **at** arbejdet og samarbejdet i bestyrelsen fungerer tilfredsstillende,
- **at** bestyrelsen har sikret sig, at bestyrelsens medlemmer tilsammen har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå bankens aktiviteter og de hermed forbundne risici, herunder at bestyrelsen tilsammen rummer alle de kompetencer og erfaringer, som er nødvendige i forhold til bankens forretningsmodel,
- **at** bestyrelsens størrelse antalmæssigt er passende i forhold til, hvad der vurderes påkrævet for banken, og,
- **at** medlemmerne af revisionsudvalget har den fornødne viden, faglige kompetence og erfaring, og om revisionsudvalget samlet har de kompetencer, der er relevante for den finansielle sektor, og om kompetencerne er tilstrækkelige til at sikre, at revisionsudvalget kan opfylde de opgaver, som det er pålagt.

Desuden skal hvert bestyrelsesmedlem erklære sig om, om man vurderer at være fit & proper i henhold til gældende regler herom, og om man vurderer at have de fornødne tidsmæssige ressourcer til at varetage sit hverv.

Bestyrelsens nomineringsudvalg skal bedømme de enkelte bestyrelsesmedlemmers vurdering omkring tilstrækkelige tidsmæssige ressourcer og erklære sig enig i de foretagne vurderinger, ligesom udvalget skal vurdere, om bestyrelsen efterlever politikken for mangfoldighed i bestyrelsen.

På ovennævnte møde afholdt den 19. december 2022 vurderede og erklærede hvert enkelt bestyrelsesmedlem,

- at være fit & proper i henhold til gældende regler, og
- at have de fornødne tidsmæssige ressourcer til at varetage sit hverv.

Endelig vurderede, drøftede og konkluderede bestyrelsens nomineringsudvalg og bestyrelsen

- at man var enig i det enkelte bestyrelsesmedlems vurdering omkring de fornødne tidsmæssige ressourcer til hvervet som ledelsesmedlem, og
- at bestyrelsen efterlever den vedtagne politik for mangfoldighed i bestyrelsen, dvs. ud fra en vurdering af mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, kompetencer, køn og alder.

Ad. Redegørelse om personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion

Bestyrelsens nomineringsudvalg inddrager og forholder sig løbende og mindst én gang om året til de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, som følger af lovgivningen og relevante kodeks m.v. (som beskrevet ovenfor).

På bestyrelsesmøderne deltager med jævne mellemrum områdeansvarlige fra banken, som gennemfører orientering om og undervisning inden for udvalgte områder for sikring af en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer.

Såfremt ét eller flere bestyrelsesmedlemmer vurderer, at der er et individuelt behov for deltagelse i undervisning for supplerung af viden eller for tilegnelse af ny viden, vil sådan undervisning blive tilrettelagt og gennemført enten internt, eller der vil blive tilbudt deltagelse i ekstern undervisning.

Fra og med den 1. januar 2017 blev der indført krav om obligatorisk grunduddannelse af nytiltrådte bestyrelsesmedlemmer.

Banken har selvfølgelig efterlevet dette krav, og i 2017 gennemførte tre nyvalgte bestyrelsesmedlemmer alle den obligatoriske grunduddannelse.

I 2018 fik 5 tidligere bestyrelsesmedlemmer i Nordjyske Bank, der tiltrådte som nye bestyrelsesmedlemmer i banken, alle dispensation fra Finanstilsynet fra gennemførelse af den obligatoriske grunduddannelse med baggrund erfaring m.v. fra Nordjyske Banks bestyrelse.

Nytiltrådt bestyrelsesmedlem i 2022 havde tidligere gennemført obligatorisk grunduddannelse, og vedkommende fik derfor dispensation fra Finanstilsynet for fornyet deltagelse heri.

Der afsættes via bankens uddannelsesbudget de nødvendige ressourcer til uddannelse og efteruddannelse m.v. af bankens bestyrelse og direktion.

En del af bankens bestyrelsesmedlemmer deltog i efteråret 2021 i efteruddannelseskurser.

Ad. Redegørelse om aflønning i banken, herunder bankens lønpolitik og bankens aflønningsudvalg

Vederlagsrapport og redegørelse om aflønning

Foruden efterfølgende redegørelse er der udarbejdet to særskilte lovpligtige dokumenter vedrørende aflønningsforhold for regnskabsåret 2022.

I henhold til selskabslovens bestemmelser er der udarbejdet en vederlagsrapport. I vederlagsrapporten redegøres nærmere for aflønningen af bankens bestyrelse og direktion. Som krævet i selskabsloven vil vederlagsrapporten blive forelagt til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling. Der henvises til den udarbejdede vederlagsrapport for 2022.

Herudover er der i lighed med tidligere år udarbejdet en redegørelse omkring aflønning i banken - benævnt ”Lønoplysninger m.v. - regnskabsåret 2022”. I redegørelsen oplyses der blandt andet nærmere om aflønningen af bankens bestyrelsen, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i kontrolfunktioner. Der henvises også til denne redegørelse.

Både vederlagsrapporten og redegørelsen kan findes på bankens hjemmeside på adressen: www.landbobanken.dk/politikker.

Lønpolitik

I henhold til gældende regler for den finansielle sektor er der udfærdiget og vedtaget en lønpolitik for banken. Lønpolitikken dækker endvidere kravet om en vederlagspolitik i henhold til bestemmelser i selskabsloven gældende for aktieselskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Bankens bestyrelse vedtog første gang i 2012 en lønpolitik, og denne blev godkendt på den ordinære generalforsamling i 2013.

Den nugældende lønpolitik er fra 2021, og den blev godkendt af bankens ordinære generalforsamling afholdt den 3. marts 2021.

Bankens bestyrelse og bestyrelsens aflønningsudvalg har i 4. kvartal 2022 vurderet et behov for at foretage diverse tilføjelser og præciseringer i bankens lønpolitik, herunder i relation til gennemført Finanstilsynsundersøgelse af området.

Den opdaterede lønpolitik, som skal forelægges bankens ordinære generalforsamling i marts 2023 til godkendelse, er grundlæggende uændret vedrørende de ovenfor beskrevne forhold, men indeholder som anført diverse tilretninger og præciseringer samt anden tilpasning.

Både den nugældende og den opdaterede politik fastlægger, at ledelsen i banken skal aflønnes med et vederlag, der både er markedskonformt, og som afspejler ledelsens indsats for banken.

Desuden er det fastlagt, at vederlæggelsen af både bestyrelsen og direktionen skal være en fast aflønning, således der ikke indgår nogen form for incitamentsaflønning i vederlæggelsen.

For andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner gælder, at der inden for den økonomiske ramme for personlige tillæg i indgået virksomhedsoverenskomst og inden for bagatelgrænsen for variable løndele samt under hensyntagen til øvrige bestemmelser i lønpolitikken kan udbetales variable løndele i form af kontanter.

Endvidere kan der udbetales fratrædelsesgodtgørelse, der efter gældende lovgivning ikke anses for variabel løn.

Den til enhver tid gældende lønpolitik offentliggøres på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker.

Aflønningsudvalg

Bankens bestyrelse har ligeledes i henhold til gældende lovregler nedsat et aflønningsudvalg.

Pr. rapporteringsdagen den 1. februar 2023 er følgende bestyrelsesmedlemmer medlem af aflønningsudvalget:

- Martin Krogh Pedersen, formand for udvalget
- Mads Hvolby
- Jens Møller Nielsen
- Gitte E. S. H. Vigsø

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for aflønningsudvalget, der indeholder bestemmelser omkring anvendelsesområde og formål, medlemmer og konstituering, opgaver, møder, bemyndigelse og ressourcer, rapportering og mødereferater, offentliggørelse, vurdering og selvevaluering samt ændringer i kommissoriet.

Aflønningsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Forhandling med direktionen om dennes aflønning.
- Forestå det forberedende arbejde for bestyrelsens beslutninger vedrørende aflønning, herunder lønpolitik og andre beslutninger herom, som kan have indflydelse på bankens risikostyring og i den forbindelse forestå de opgaver og pligter, der følger af lovgivningen, som bl.a. er at:
 - Rådgive bestyrelsen om udformning af lønpolitikken, bistå bestyrelsen med at påse overholdelsen heraf, vurdere om lønpolitikken er opdateret, og om nødvendigt foreslå ændringer til politikken, herunder
 - Udarbejde udkast til lønpolitik til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse.
 - Udarbejde og indstille udkast til retningslinjer for bestyrelsens kontrol med lønpolitikken efterlevelse m.v. til bestyrelsens godkendelse, herunder sikre at der føres kontrol med lønpolitikken efterlevelse.
 - Kontrol med aflønning af ledelsen af den del af organisationen, der forestår kontrol af grænser for risikotagning samt ledelsen af den del af organisationen, der i øvrigt forestår kontrol og revision, herunder ledelsen af compliancefunktionen og den interne revisionschef.
 - Sikre at de oplysninger om bankens lønpolitik og -praksis, der forelægges for generalforsamlingen, er tilstrækkelige.
 - Vurdere om bankens procedurer og systemer er tilstrækkelige og tager højde for bankens risici forbundet med forvaltning af kapital og likviditet i forhold til aflønningsstrukturen.
 - Sikre at lønpolitik og -praksis er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring og er i overensstemmelse med bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser.
 - Sikre at uafhængige kontrolfunktioner og andre relevante funktioner inddrages i det omfang, det er nødvendigt, for at gennemføre ovenstående opgaver, og hvis det er nødvendigt, søge eksternt rådgivning.
- Udvalget skal i det forberedende arbejde under henvisning til den vedtagne lønpolitik, bl.a. varetage bankens langsigtede interesser, herunder også i forhold til aktionærer og andre investorer samt offentlighedens interesse.
- Andre opgaver vedrørende aflønning, herunder forberede bestyrelsens opgave med udpegning af væsentlige risikotagere.
- Opgaver i forbindelse med bankens efterlevelse af aflønningspolitikken i relation til særlige krav på boligområdet.

Herudover har aflønningsudvalget i medfør af anbefalinger om god selskabsledelse minimum følgende forberedende opgaver:

- Forud for repræsentantskabets godkendelse fremkommer udvalget med forslag til bestyrelsen og repræsentantskabet om vederlag til medlemmer af bestyrelsen og repræsentantskabet samt sikrer, at vederlaget er i overensstemmelse med bankens lønpolitik og indstiller en lønpolitik, der generelt skal gælde i banken.
- Bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.

Ad. Redegørelse om bestyrelsens nomineringsudvalg

Bankens bestyrelse har i henhold til gældende lovregler nedsat et nomineringsudvalg.

Pr. rapporteringsdagen den 2. februar 2022 er følgende bestyrelsesmedlemmer medlem af nomineringsudvalget:

- Martin Krogh Pedersen, formand for udvalget
- Mads Hvolby
- Morten Jensen
- Jon Steingrim Johnsen
- Anne Kaptain
- Jacob Møller
- Jens Møller Nielsen
- Lone Rejkjær Söllmann
- Dan Junker Astrup
- Arne Ugilt
- Gitte E. S. H. Vigsø
- Finn Aaen

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for nomineringsudvalget, der indeholder bestemmelser omkring anvendelsesområde og formål, medlemmer og konstituering, opgaver, møder, bemyndigelse og ressourcer, rapportering og mødereferater, offentliggørelse, vurdering og selvevaluering samt ændringer i kommissoriet.

Nomineringsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Udarbejde forslag og indstillinger i forbindelse med nyvalg og genvalg af medlemmer til bankens repræsentantskab og bestyrelse, herunder overveje forslag til nyvalg og genvalg, samt forestå rekrutteringen af kandidater til bankens direktion, herunder beskrive de samlede kvalifikationer, der kræves i henholdsvis bestyrelsen og direktionen m.v. Processen omkring rekruttering af kandidater til bestyrelsen gennemføres ud fra drøftelser i udvalget.
- Løbende og mindst en gang årligt vurdere bestyrelsens størrelse, struktur, sammensætning og resultater i forhold til de opgaver, der skal varetages, og rapportere samt fremsætte anbefalinger til eventuelle ændringer herom til den samlede bestyrelse.
- I samarbejde med formanden for udvalget forestå den årlige bestyrelseevaluering, herunder vurdere de enkelte bestyrelsesmedlemmernes kompetencer, viden, erfaring, vurdere om den samlede bestyrelse har den fornødne kombination af viden, faglig kompetence, mangfoldighed og erfaring, og om det enkelte medlem lever op til kravene i lov om finansiel virksomhed § 64 og rapportere samt fremsætte anbefalinger til eventuelle ændringer herom til den samlede bestyrelse, herunder eventuelt en handlingsplan for den fremtidige sammensætning samt forslag til konkrete ændringer. Endvidere skal det enkelte ledelsesmedlem løbende vurdere, om vedkommende har afsat tilstrækkelig tid til varetagelse af sit hverv, jf. lov om finansiel virksomhed § 64a. Nomineringsudvalget skal mindst en gang årligt vurdere, om man er enig i det enkelte ledelsesmedlems vurdering.
- Løbende og mindst en gang årligt foretage en evaluering af bankens direktion, herunder størrelse, struktur, sammensætning og resultater, og fremsætte anbefalinger til bestyrelsen herom samt sikre, at bestyrelsen drøfter successionsplaner, når der vurderes at være behov herfor.
- Løbende gennemgå bestyrelsens politik for udvælgelse og udnævnelse af medlemmer af direktionen, hvis en sådan politik er udarbejdet, og fremsætte anbefalinger til bestyrelsen herom (en sådan politik er p.t. ikke udarbejdet).
- Opstille et måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen samt udarbejde en politik for, hvordan måltallet opnås.
- Udarbejde en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

Ad. Redegørelse om hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger

Ringkjøbing Landbobank har besluttet forskellige procedurer, der fastlægger, hvorledes der gennemføres tilsyn med bankens ledelsesordninger, således at det sikres, at banken ledes effektivt og forsigtigt, ligesom bestyrelsen løbende vurderer, om direktionen varetager sine opgaver i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker og retningslinjerne for direktionen.

Overordnet er banken organiseret med en direktion og en række ledere, som refererer direkte til direktionen.

De pågældende ledere har alle ansvaret for et eller flere områder i banken, ligesom der er etableret den nødvendige funktionsadskillelse mellem områderne, således der sikres funktionsadskillelse mellem disponerende enheder og enheder som foretager kontrol og rapportering.

Derudover har bankens bestyrelse i politikker og instrukser fastsat grænser for risikotagning. Bestyrelsen modtager løbende rapportering i relation til de fastsatte grænser.

Endvidere har bestyrelsen nedsat et risikoudvalg, der blandt andet som minimum skal varetage følgende opgaver:

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og -strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Vurdere, om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som banken handler med, er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen (i henhold til bankens lønpolitik anvendes der ikke nogen former for incitamentsaflønning i banken).
- Foretage gennemgang af kvartalsvise kreditrapporter.

Bankens risikostyringsfunktion er organiseret som en selvstændig funktion, således at den risikoansvarlige refererer direkte til direktionen, og bankens compliancefunktion er organiseret på samme måde, idet bankens overordnede complianceansvarlige ligeledes referer direkte til direktionen.

Bankens bestyrelse foretager minimum en årlig evaluering af direktionen uden dennes deltagelse.

Bestyrelsen for Ringkjøbing Landbobank A/S den 1. februar 2023.