

Nordjyske Banks lovpligtige redegørelse om anbefalinger for god selskabsledelse er en del af bankens årsrapport for 2013.

(Jfr. anbefalingerne fra Komitéen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse fra maj 2013" og Finansrådets supplerende anbefalinger på revisionsområdet)

Indledning

Danske, børsnoterede selskaber skal i deres årsrapport give en redegørelse for, hvordan de forholder sig til Komitéen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse" (Corporate Governance).

Endvidere skal banken forholde sig til Finansrådets anbefalinger dels om at forholde sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god selskabsledelse og dels en anbefaling på revisionsområdet.

Nordjyske Banks holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv. Dette set i sammenhæng med, at bankens åbne og konstruktive samspil med alle interessenter - kunder, medarbejdere, aktionærer og lokalsamfund - er en forudsætning for Nordjyske Banks fortsatte positive udvikling.

Finansrådet har ultimo november 2013 offentliggjort et ledelseskodex med yderligere 10 anbefalinger - udover de to ovenfor anførte - vedrørende ledelsesmæssige forhold, som banken skal redegøre for sammen med årsrapporten for 2014 og er således ikke medtaget i denne redegørelse.

Nordjyske Bank er en fusionsbank med sin oprindelse tilbage i 1891. Oprettet af vendelboer med det formål, at vendelboerne har deres egen bank.

Bankens mission kan kort beskrives som:

"Nordjyske Bank er nordjydernes eget pengeinstitut - til at regne med."

Nordjyske Bank er en selvstændig bank, hvor beslutningskraften er placeret i markedsområdet til gavn for områdets udvikling.

Banken skaber tryghed og værdi for kunder, medarbejdere og aktionærer ved at yde seriøs og behovsorienteret rådgivning, som bygger på Tryghed, Handlekraft og Kompetence.

Bankens vision er:

"Det sikre valg"

Det vil vi være ved at:

- yde langtidsholdbar rådgivning
- være attraktive for eksisterende og nye privat- og erhvervs-kunder
- fremvise gode og solide resultater
- have et solidt kapitalgrundlag baseret på egenkapital
- drive bank - ikke kasino
- være bevidste om, at vi arbejder med betroede midler
- øverste ledelse er placeret i kerneområdet
- være lokal engageret og tage ansvar
- være attraktive for nye fusionspartnere

Nordjyske Banks bestyrelse vil have for øje, at banken ledes og udvikles under skyldig hensyntagen til bankens mission og herunder til bankens interessenter.

Aktionærer og andre interessenter kan i det følgende læse mere om Nordjyske Banks holdning til anbefalingerne. Nordjyske Bank lever op til langt de fleste af anbefalingerne. Der er i de tilfælde, hvor banken ikke følger konkrete anbefalinger, redegjort nærmere om baggrunden herfor. Dette i overensstemmelse med et "følg eller forklar"-princip.

Nasdaq OMX understreger om "følg eller forklar"-princippet, at det er gennemsigtigheden om selskabernes forhold, der er det bærende element, og det er op til det enkelte selskab at vurdere i hvilket omfang anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt for det pågældende selskab. Finansrådets anbefalinger lever vi op til efter samme princip – "et følg eller forklar"- princip, idet vi specielt har redegjort for de enkelte punkter, hvor vi har valgt at fravige anbefalingerne.

Anbefalingerne er opdelt i følgende 5 hovedafsnit:

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Corporate Governance anbefalingerne og Finansrådets supplerende anbefalinger supplerer de regler, der i øvrigt gælder for børsnoterede selskaber, og de regler, der findes i selskabslovgivningen om ledelsen, samt for pengeinstitutterne den finansielle lovgivning i Lov om finansiell virksomhed m.fl.

I det følgende er anbefalingerne gengivet med kursiv skrift og Nordjyske Banks kommentarer hertil med normal skrift.

Banken følger 40 anbefalinger samt delvist 4 anbefalinger. Der er således 4 anbefalinger, hvor banken har valgt ikke at følge anbefalinger og forklaret baggrunden herfor.

Bestyrelsen foretager en årlig evaluering af bestyrelsesmødernes afvikling, informationsniveau, samarbejde m.v. og af bestyrelsens kompetencer og sammensætning på kort og lang sigt. Bestyrelsen vurderer, hvordan den årlige evalueringsproces skal gennemføres, hvilket både har været med ekstern assistance og været en intern evaluering og fælles drøftelse på baggrund af individuelle evalueringsskemaer.

Bestyrelsen lægger vægt på kompetencer, lokal forankring og kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydning af uafhængighed. De stigende kompetencekrav vægtes højt.

Bestyrelsen tilstræber, at bestyrelsens sammensætning sikrer tilstedeværelsen af flest mulige af nedenstående kvalifikationer - med udgangspunkt i bankens forretningsmodel:

- Bestyrelseskompetence
- Ledelseskompetence – ledelse og strategi
- Forretningskompetence – omsætte ideer til forretning
- Regnskab og revision
- Juridiske kompetencer
- Kompetencer inden for landbrug og fiskeri
- Indsigt i erhvervslivets og privatkunders forhold

Herudover vægtes personlige kompetencer:

- Personlighed
- Bred kontakthflade
- Analytisk
- Integritet
- Engagement

Sammensætning af bestyrelsen fastlægges herudover i henhold til fastsatte generelle og specifikke lovkrav. Bestyrelsens samlede kompetencer vurderes som summen af alle medlemmers individuelle kompetencer. Særlige kompetencer står anført i ledelsesberetningen.

Indstilling af kandidater til valg på repræsentantskabsmøde sker med udgangspunkt i disse principper.

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter

1.1. Dialog mellem selskabet og aktionærerne

1.1.1. *Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærerne, således at aktionærerne får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Nordjyske Bank tilstræber størst mulig åbenhed om bankens aktiviteter og fremtidsudsigter og en løbende dialog med bankens aktionærer. Banken har blandt andet truffet følgende foranstaltninger med henblik på formidling af oplysninger og løbende dialog:

- relevant investor relations materiale publiceres i et særligt afsnit på bankens hjemmeside, www.nordjyskebank.dk, hvor der også er kontaktoplysninger til bankens afdeling for Investor relations.
- på hjemmesiden findes blandt andet et særligt afsnit om God selskabsledelse. Banken har endvidere et afsnit om Corporate Social Responsibility.
- på hjemmesiden informeres om bankens års-, halvårs- og kvartalsregnskab i et særskilt afsnit under aktionærer.
- på hjemmesiden findes bankens selskabsmeddelelser med omfattende historik.

1.1.2. *Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorer, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

I bestyrelsen er der enighed om, at interessenterne i og omkring banken, dvs. aktionærerne, kunderne, medarbejderne og lokalsamfundet lever i et gensidigt afhængighedsforhold.

Relationerne til bankens interessenter er central for en lokalt forankret virksomhed som Nordjyske Bank, og der er derfor fra både bestyrelsens og direktionens side til stadighed opmærksomhed om at sikre og udbygge et godt samspil - alt med henblik på at styrke bankens position.

Banken har i forhold til dialog med interessenterne udarbejdet en kommunikationspolitik, der forholder sig til både intern og ekstern kommunikation.

1.1.3. *Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

1.2. Generalforsamling

1.2.1. *Det anbefales, at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen har på baggrund af bankens lokale forankring og størrelse vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysisk generalforsamling.

Det er indgået i vurderingen, at der er tilstrækkelige muligheder for at udøve sit ejerskab aktivt på anden måde, herunder ved udnyttelse af reglerne om brevstemmer og fuldmægtige.

1.2.2. *Det anbefales, at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

1.3. Overtagelsesforsøg

1.3.1. *Det anbefales, at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden fra bestyrelsen får begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud vil blive fremsat. Beredskabsproceduren bør fastsætte, at bestyrelsen afholder sig fra uden generalforsamlingens godkendelse at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som reelt afskærer aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsesforsøget.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen har vedtaget en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, hvori bestyrelsen har vedtaget ikke at forhindre et overtagelsesforsøg uden aktionærernes godkendelse.

2. Bestyrelsens opgaver og ansvar

2.1. Overordnede opgaver og ansvar

2.1.1. *Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til de forhold, der skal indgå i bestyrelsens varetagelse af sine opgaver.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen afholder ordinært bestyrelsesmøde mindst 11 gange om året.

Bestyrelsen tager løbende stilling til, om risikoprofil og politikker samt retningslinjerne for direktionen er forsvarlige i forhold til bankens forretningsmæssige aktiviteter, organisation, ressourcer, kapital og likviditet samt markedsforhold.

Bestyrelsen anvender et årshjul til tilrettelæggelse af bestyrelsens opgaver. Årshjulet er medvirkende til at sikre overblik og sikre en hensigtsmæssig tilrettelæggelse hen over året af bestyrelsens opgaver.

2.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen fastlægger bankens overordnede strategi for 4-5 år ad gangen, senest i 2010. Strategiplanen evalueres løbende af bestyrelsen og mindst en gang årligt, hvilket sikres ved brug af årshjulet.

Drøftelser af nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer, for at banken kan nå sine strategiske mål, indgår som en integreret del af bestyrelsens løbende evaluering af strategiplanen.

2.1.3. Det anbefales, at bestyrelsen påser, at selskabet har en kapital og aktiestruktur, som understøtter, at selskabets strategi og langsigtede værdiskabelse er i aktionærernes og selskabets interesse samt redegør herfor i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen forholder sig løbende til bankens kapitalstruktur og redegør for strukturen i årsrapportens ledelsesberetning, som findes på bankens hjemmeside.

Banken har i sine vedtægter en stemmeretsbegrænsning, således at ingen aktionær kan stemme med mere end 1.000 stemmer. Desuden er der en samtykkebestemmelse, som i princippet virker som et ejerloft på 10 %. Disse værnsregler er blevet vedtaget af aktionærerne på generalforsamlingen og skal ses som et udtryk for, at Nordjyske Bank ønskes bevaret som et selvstændigt stærkt, lokalt bredt forankret pengeinstitut til glæde for alle interessenter.

Uden denne værnsregel kan Nordjyske Bank i høj grad gøres til et kortsigtet spekulationsobjekt, hvilket bestyrelsen ikke finder kan være i aktionærernes, kundernes, medarbejdernes eller lokalsamfundets interesse. Bestyrelsen har derfor ikke til hensigt at foreslå ændrede vedtægtsbestemmelser herom.

Nordjyske Banks aktier er fordelt på 23.000 aktionærer, hvoraf hovedparten bor i lokalområdet. Der er en lokal aktionær, som i 2013 har givet meddelelse om, at vedkommende ejer mere end 5 % af aktiekapitalen. Herudover har banken ingen storaktionærer.

2.1.4. Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen er fastlagt i en instruks, hvori bl.a. arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt. Der foreligger en arbejdsdeling mellem de to direktionsmedlemmer.

Der er fastsat retningslinjer for rapporteringen i instruksen for direktionen.

2.1.5. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen har godkendt en politik for, hvordan der skal ageres i forbindelse med nøglemedarbejderes fratreden.

Herudover har bestyrelsen godkendt en arbejdsdeling mellem direktørerne og evaluerer direktionen minimum årligt i henhold til årshjulet.

2.1.6. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer, herunder fastsætte konkrete mål og i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside redegør for såvel sin målsætning som status for opfyldelsen heraf.

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Forklaring:

Ledelsesberetningen i årsrapporten indeholder oplysninger om målsætning for det underrepræsenterede køn og opfyldelse heraf samt oplysninger om alder mv. i bestyrelsen og hos bankens medarbejdere.

Der afventes lovkrav i 2014 om mangfoldighedspolitik samt om nomineringsudvalg, hvorefter banken forventes at følge anbefalingen.

2.2. Samfundsansvar

2.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Nordjyske Bank har redegjort for sit samfundsansvar på bankens hjemmeside i medfør af § 135 i regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter. I årsrapportens ledelsesberetning henvises til der bankens hjemmeside.

2.3. Formanden og næstformanden for bestyrelsen

2.3.1. Det anbefales, at der vælges en næstformand for bestyrelsen, som fungerer i tilfælde af formandens forfald og i øvrigt er en effektiv sparringspartner for formanden.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

2.3.2. Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige opgaver for selskabet, herunder kortvarigt at deltage i den daglige ledelse, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den uafhængige, overordnede ledelse og kontrolfunktion. Beslutninger om formandens deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf bør oplyses i en selskabsmeddelelse.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Det har ikke været relevant for bestyrelsesformanden at deltage i den daglige ledelse.

3. Bestyrelsens sammensætning og organisering

3.1. Sammensætning

3.1.1. *Det anbefales, at bestyrelsen årligt redegør for*

- *hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver,*
- *sammensætningen af bestyrelsen samt*
- *de enkelte medlemmers særlige kompetencer.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Kompetenceprofil for bestyrelsen, oplysninger om den nuværende bestyrelse og de enkelte medlemmers særlige kompetencer indgår i ledelsesberetningen.

3.1.2. *Det anbefales, at bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af den samlede bestyrelse. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater skal der tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. alder, international erfaring og køn.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Forklaring:

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen og dialog med repræsentantskabet, hvor der tages udgangspunkt i de af bestyrelsen ønskede kompetencer og tages hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v.

3.1.3. *Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover det i lovgivningen fastlagte udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes*

- *øvrige ledeshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser, og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder*
- *krævende organisationsopgaver,*
- *og at det oplyses, om kandidater anses for uafhængige.*

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Forklaring:

Bestyrelsesmedlemmer vælges af bankens repræsentantskab. Bestyrelsen har vurderet, at det er tilstrækkeligt, hvis oplysningerne afgives på repræsentantskabsmødet, før valget finder sted.

På generalforsamlingen, hvor repræsentantskabsmedlemmerne vælges, beskrives de opstillede kandidater til repræsentantskabet.

3.1.4. *Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

3.1.5. *Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.*

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Forklaring:

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for 2 år ad gangen med mulighed for genvalg. Valgperioderne er forskudte, således at det hvert år er halvdelen (3 medlemmer), som er på valg. Hermed sikres kontinuiteten i bestyrelsesarbejdet.

3.2. Bestyrelsens uafhængighed

3.2.1. *Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.*

For at være uafhængig må den pågældende ikke:

- være eller inden for de seneste 5 år, have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab,
- inden for de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen,
- repræsentere en kontrollerende aktionærs interesse,
- inden for det seneste år have haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab,
- være eller inden for de seneste tre år have været ansat eller partner hos ekstern revisor
- være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet,
- have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller
- være i nær familie med personer, som betragtes som afhængige.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen lægger vægt på kompetencer, lokal forankring og kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed.

Bestyrelsen finder det naturligt, at bestyrelsesmedlemmer i en lokal bank har en vis forretningsrelation dels som aktionær og dels som kunde i banken. I vurderingen af uafhængighed er der lagt vægt på, hvorvidt bestyrelsesmedlemmerne umiddelbart vil kunne skifte pengeinstitut.

3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv

3.3.1 *Det anbefales, at hvert enkelt medlem af bestyrelsen vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende arbejde, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Det forventede tidsforbrug, til varetagelsen af bestyrelsesmedlemmernes opgaver i bestyrelsen og medlemmernes andre hverv, vurderes løbende.

3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen, udover det i lovgivningen fastlagte, indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:

- den pågældendes stilling,
- den pågældendes alder og køn
- om medlemmet anses for uafhængigt
- tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen,
- udløbet af den aktuelle valgperiode
- den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg i udenlandske virksomheder samt
- krævende organisationsopgaver, og
- det antal aktier, optioner og warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.

Nordjyske Bank følger anbefalingen

3.4. Ledelsesudvalg (eller ledelseskomiteer)

3.4.1. Det anbefales, at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør:

- ledelsesudvalgenes kommissorier,
- udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt
- navnene på medlemmerne i det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om, hvem der er de uafhængige medlemmer og, hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer.

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Forklaring:

Nordjyske Bank benytter generelt ikke ledelsesudvalg, medmindre det er lovpligtigt. Bestyrelsen vurderer, at bestyrelsens mødefrekvens muliggør, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.

Der er på hjemmesiden og i ledelsesberetningen redegjort for bankens revisionsudvalg, idet opgaverne er defineret i bekendtgørelsen.

3.4.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen lægger vægt på kompetencer, lokal forankring og kontinuitet i bestyrelses- og udvalgsarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed.

Bestyrelsen finder det naturligt, at bestyrelsesmedlemmer i en lokal bank har en vis forretningsrelation dels som aktionær og dels som kunde i banken. I vurderingen af uafhængighed er der lagt vægt på, hvorvidt bestyrelsesmedlemmerne umiddelbart vil kunne skifte pengeinstitut.

3.4.3. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et egentligt revisionsudvalg, der sammensættes således, at

- formanden for bestyrelsen ikke er formand for revisionsudvalget og, at
- udvalget tilsammen råder over en sådan sagkundskab og erfaring, at det har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Banken er forpligtet til at nedsætte et revisionsudvalg, og revisionsudvalgets opgaver fremgår udtrykkeligt af lovgivningen.

Revisionsudvalget består af:

statsaut. revisor Ole B. Kristensen (formand for revisionsudvalget)
advokat Hans Jørgen Kaptain
autoforhandler Sten Uggerhøj.

3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om:

- regnskabspraksis på de væsentligste områder,
- væsentlige regnskabsmæssige skøn,
- transaktioner med nærtstående parter, og
- usikkerheder og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Revisionsudvalgets opgaver fremgår af lovgivningen.

3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget:

- årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald fremkommer med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision og den interne revisions budget, og
- overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Nordjyske Bank har en intern revision.

3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, der har bestyrelsesformanden som formand og som mindst har følgende forberedende opgaver:

- beskrive de kvalifikationer, der kræves i bestyrelsen og direktionen og til en given post, og angive hvilken tid, der skønnes at måtte afsættes til varetagelse af posten samt vurdere den kompetence, viden og erfaring, der findes i de to ledelsesorganer,
- årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefale bestyrelsen eventuelle ændringer,
- årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden og erfaring samt rapportere til bestyrelsen herom,
- overveje forslag fra relevante personer, herunder aktionærer og medlemmer af bestyrelsen og direktion, til kandidater til bestyrelsen og direktionen, og
- foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen, herunder forslag til konkrete ændringer.

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Forklaring:

Nomineringsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse. Bestyrelsen vurderer, at bestyrelsens mødefrekvens muliggør, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.

Der afventes lovkrav i 2014 om nomineringsudvalg, hvorefter banken forventes at følge anbefalingen.

3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som har mindst følgende forberedende opgaver:

- indstille vederlagspolitikken (herunder overordnede retningslinjer for incitamentsafłønning) for bestyrelsen og direktionen til bestyrelsens godkendelse forud for generalforsamlingens godkendelse,
- fremkomme med forslag til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen og direktionen samt sikre, at vederlaget er i overensstemmelse med selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den pågældendes indsats. Udvalget skal have viden om det samlede vederlag, medlemmer af bestyrelsen og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i koncernen, og
- indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet.

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Forklaring:

Vederlagsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse, som udgør aflønningsudvalget.

Aflønningsudvalget tager stilling til lønpolitik for bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i kontrolfunktion.

3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen

3.5.1. *Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres. Væsentlige ændringer afledt af evalueringen bør oplyses i ledelsesberetningen eller på selskabets hjemmeside.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen evalueres årligt i henhold til reglerne i ledelsesbekendtgørelsen samt Finanstilsynets krav.

3.5.2. *Det anbefales, at bestyrelsen i forbindelse med forberedelsen af generalforsamlingen overvejer, hvorvidt antallet af medlemmer er hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov. Herunder skal det sikres, at der kan foregå en konstruktiv debat og effektiv beslutningsproces, hvor alle medlemmer har mulighed for at deltage aktivt.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Nordjyske Banks bestyrelse består p.t. af 9 medlemmer. Heraf vælges 6 medlemmer af repræsentantskabet og 3 blandt medarbejderne. Medarbejdernes valg af bestyrelsesmedlemmer sker i henhold til lovgivningen herom.

Bestyrelsen har vurderet, at det er et passende antal medlemmer.

3.5.3. *Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Evalueringen af direktionen indgår i bestyrelsens årshjul og inddrager blandt andet direktionens arbejdsdeling.

3.5.4. *Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem formanden for bestyrelsen og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.*

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Forklaring:

Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der er den nødvendige dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, og at der derfor ikke er behov for, at formanden gennemfører en formaliseret evaluering.

Samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen vurderes i den årlige evaluering af direktionen.

4. Ledelsens vederlag

4.1. Vederlagspolitikens form og indhold

4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder:

- en detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen
- en begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter, og
- en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter.

Vederlagspolitikken bør godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen har vedtaget en lønpolitik, som indeholder retningslinier for tildeling af løn, herunder pensionsbidrag. Banken anvender ikke variable løndelev som et aftalt element i aflønningen af bestyrelse eller direktion, hverken i form af løn, aktier, optioner, pensionsbidrag eller anden tilsvarende ordning.

Bestyrelsen aflønnes med et fast vederlag, som i henhold til vedtægterne fastsættes af bankens repræsentantskab.

Direktionen aflønnes med et fast vederlag og er således ikke incitamentsmæssigt aflønnet.

Hverken bestyrelsesmedlemmer eller direktionsmedlemmer er omfattet af ydelsesbaserede pensionsordninger.

Bestyrelsens og direktionens vederlag fremgår af årsrapporten.

Det samlede vederlag for henholdsvis bestyrelsen og direktionen for det foregående regnskabsår og for igangværende regnskabsår indgår i formandens beretning på generalforsamlingen.

4.1.2.. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,

- fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse
- sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelses aflønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærerne på kort og lang sigt
- er klarhed om resultatkrævier og målbarhed for udmøntning af variable dele
- er kriterier, der sikrer, at hel eller delvis optjening af en variabel del af en vederlagsaftale strækker sig over mere end et kalenderår og
- indgås en aftale, der giver selskabet ret til i helt særlige tilfælde at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable løndelev, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige.

Anbefalingerne er ikke relevante for Nordjyske Bank, idet direktionen ikke aflønnes med variable løndelev.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bankens lønpolitik indeholder ikke variable løndelev.

4.1.3. *Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner eller tegningsoptioner.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen aflønnes med et fast vederlag og der anvendes ikke aktiebaseret aflønning.

4.1.4. *Det anbefales, at hvis der anvendes aktiebaseret aflønning, skal programmerne være revolverende, dvs. tildeles periodisk og bør have en løbetid på mindst 3 år efter tildelingen.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Bestyrelsen og direktionen aflønnes med et fast vederlag og der anvendes ikke aktiebaseret aflønning.

4.1.5. *Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

4.2. Oplysning om vederlagspolitikken

4.2.1. *Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

4.2.2. *Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.*

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Forklaring:

Det samlede vederlag for bestyrelsen for det foregående regnskabsår og for det igangværende regnskabsår indgår i formandens beretning på generalforsamlingen.

Bankens repræsentantskab fastsætter vederlaget til bestyrelsens medlemmer.

4.2.3. *Det anbefales, at der i årsrapporten gives oplysning om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger

5.1.1. *Det anbefales, at bestyrelsen tager stilling til og i ledelsesberetningen redegør for de væsentligste strategiske og forretningsmæssige risici, risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen samt for selskabets risikostyring.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.2. Whistleblower-ordning

5.2.1. *Det anbefales, at bestyrelsen beslutter, hvorvidt der skal etableres en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Nordjyske Bank vil i overensstemmelse med de kommende regler i lov om finansiel virksomhed etablere en whistleblower-ordning, hvorefter ansatte og bestyrelsesmedlemmer kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering.

5.3. Kontakt til revisor

5.3.1. *Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem revisor og bestyrelsen, herunder at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med revisor uden, at direktionen er til stede. Tilsvarende regler gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Supplerende kommentarer:

Revisionsudvalget mødes med intern og ekstern revision uden direktionens tilstedeværelse, og revisionsudvalget afrapporterer til den øvrige bestyrelse.

5.3.2. *Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Finansrådets anbefalinger på revisionsområdet

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Finansrådets medlemsvirksomheder skal have stor fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. F.eks. bør banker, sparekasser og andelskasser stille krav:

- *om, at eksterne revisorer har gennemgået efteruddannelse målrettet bankområdet, og*
- *til de team, som eksterne revisorer bruger, dvs. sammensætningen skal sikre, at der mindst er to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende ud over ovennævnte efteruddannelse også have deltaget i revision af en bank gennem minimum 3 år."*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.