Redegørelse vedrørende Finansrådets ledelseskodeks af 22. november 2013

Indledning:

Det fremgår nedenfor, hvorledes Østjydsk Bank A/S forholder sig til Komitéen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse fra maj 2013" og Finansrådets supplerende ledelseskodeks.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden **1. januar 2016 til 31. december 2016.**

Bestyrelsens holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv. Vi følger de fleste anbefalinger. Der ligger grundige overvejelser i bestyrelsen bag de punkter i anbefalingerne, som vi ikke følger. Vi har nedenfor redegjort herfor efter det gældende "følg eller forklar"-princip. Det indebærer, at banken skal følge anbefalingerne eller forklare, hvorfor anbefalingerne ikke følges helt eller delvist. Af hensyn til vores interessenter er vi gået videre, så vi på en række relevante punkter også redegør for, hvordan anbefalingerne følges.

Denne redegørelse udgør en bestanddel af ledelsesberetningen for Østjydsk Bank A/S årsrapport for 2016.

Anbefaling	**Selskabet følger/-følger ikke**	**Forklaring**
Generelle anbefalinger		
1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	*Anbefalingen følges.*	Corporate Governance redegørelsen for Østjydsk Bank A/S fremgår af bankens hjemmeside, www.oeb.dk. Banken forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	*Anbefalingen følges ikke*	I bestyrelsen er der enighed om, at interessenterne lever i et gensidigt afhængighedsforhold. Derfor skal det til stadighed sikres, at interessenterne herunder kunders, aktionærers og medarbejdernes roller og interesser respekteres i overensstemmelse med bankens vedtagne politikker og gældende lovgivning, herunder regler om god skik m.v. Bankens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet. Banken ønsker at

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
		være en ansvarlig og værdiskabende bank og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel kunder, lokalsamfund og banken selv. I årsrapportens ledelsesberetning er der redegjort nærmere for bankens samfundsansvar m.m.
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning		
3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	*Anbefalingen følges.*	Bestyrelsens proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i Nomineringsudvalgets kommissorium.
4. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	*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.	*Anbefalingen følges.*	Banken har indrettet sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med krav herom.
6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	*Anbefalingen følges.*	Bestyrelsen afholder jævnligt seminarer med henblik på både at drøfte bankens strategi og at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager foredragsholdere fra brancheforeninger, advokater og revisorer mfl. Bestyrelsens medlemmer har endvidere deltaget i relevante uddannelsesaktiviteter hos udbydere af kompetenceudvikling for bestyrelsesmedlemmer i finansielle virksomheder.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer		
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.	*Anbefalingen følges.*	Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen. Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse		
8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	*Anbefalingen følges.*	Fagspecialister deltager efter behov i bestyrelsesmøderne. Chefen for kreditafdelingen deltager på hvert bestyrelsesmøde. Fagspecialister deltager i forberedelsen af bestyrelsesmøder, udarbejdelse af materiale, samt aktivt på selve møderne under udvalgte emner. Deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.
9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	*Anbefalingen følges.*	Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige kompetenceevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis. Der henvises endvidere til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
Øvrige anbefalinger		
10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	*Anbefalingen følges.*	Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse. Bestyrelsen har i 2016 afholdt 22 møder og 10 udvalgsmøder. Alle bestyrelsesmedlemmer har deltaget i samtlige bestyrelses- og udvalgsmøder i årets løb.
11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	*Anbefalingen følges.*	Banken er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er). Bankens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter. Bestyrelsens øvrige ledelseshverv fremgår af bankens årsrapport.
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.	*Anbefalingen følges.*	Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med banken. Bankens anvender Deloitte som ekstern revisor. Banken har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde. Bankens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.