Lønpolitik

1. Indledning og formål

I medfør af Lov om finansiel virksomheds bekendtgørelse om lønpolitik, CRR forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, har bestyrelsen vedtaget følgende lønpolitik i Skjern Bank.

Lønpolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinier for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Det er desuden formålet, at lønpolitikken er i overensstemmelse med bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder at aflønning af bankens ansatte er i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivningen i øvrigt.

2. Lønpolitik gældende for bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner

Politik vedrørende løn og pension samt retningslinjer for pensionspolitik og fratrædelsesgodtgørelse gælder for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner i Skjern Bank.

Bestyrelse og direktion

Generalforsamlingen har besluttet, at bestyrelsen aflønnes med et fast honorar.

Bestyrelsen har besluttet, at direktionen aflønnes med en fast løn.

Der udbetales således ikke variable løndele til bestyrelse og direktion, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Væsentlige risikotagere

Bestyrelsen udpeger efter behov og minimum årligt de ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil.

Udover bestyrelse og direktion, som per definition er risikotagere, er følgende medarbejdere udpeget:

- Underdirektør Carsten Allerslev
- Økonomi- og administrationschef Thomas Baun
- Finanschef Lars Lerke (medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem)

- Likviditetschef Michael Tang Nielsen
- Udlandschef Mads Lindbjerg Pedersen
- Kreditchef Jan Fuglsang
- Compliance- og risikoansvarlig Anders Lauridsen
- Intern revisionschef Brian Blavnsfeldt
- IT- og marketingschef Jørgen Dalgaard
- Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Lars Skov Hansen
- Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Carsten Jensen

Vederlæggelsen af væsentlige risikotagere varetages af bankens direktion.

Der udbetales ikke variable løndele til væsentlige risikotagere, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Skjern Bank har vedtaget følgende retningslinjer for aflønningen af bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere:

- Bestyrelsen:
    - Fast løn, lønstigningen følger lønstigningen i overenskomsten gennem FA, men gælder fra 1. januar til 31. december hvert år. Der er ingen fratrædelsesordninger i bestyrelsen
- Direktionen:
    - Aflønningsvilkår:
        - Fast løn - direktionen følger ikke overenskomsten i FA.
    - Pensionsvilkår:
        - Direktionen modtager 11 % af løntrin 31 i årlig pension, der er bidragsbaseret gennem pensionsforsikringsselskab
    - Fratrædelsesvilkår:
        - Direktionens opsigelsesvarsel overfor banken er 6 måneder
        - Skjern Banks opsigelsesvarsel overfor direktionen er 36 måneder, ved særlige omstændigheder dog 48 måneder.
        - Alderspensionering: Skjern Bank betaler fratrædelsesgodtgørelse svarende til 6 måneders løn. Direktionen kan i henhold til gældende kontrakt gå på pension ved 62 år og skal fratræde ved det 70. år.
- Væsentlige risikotagere:
    - Bankens underdirektør, økonomi- og administrationschef, revisionschef, likviditetschef og IT- og marketingschef er på en fast lønaftale, og er ikke

omfattet af overenskomsten i FA, hvad angår lønvilkår, alle modtager 11 % i pension af den fulde løn

- Bankens øvrige væsentlige risikotagere er aflønnet på et trin ifølge overenskomsten i FA og lønstigninger, pensionsforhold og andet følger således overenskomsten.
- Skjern Banks opsigelsesvarsel overfor underdirektøren er 18 måneder, ved særlige omstændigheder dog 24 måneder
- Skjern Banks opsigelsesvarsel overfor økonomi- og administrationschefen er 12 måneder.
- Bankens øvrige væsentlige risikotagere er omfattet af reglerne for funktionærer vedrørende vilkår ved fratrædelser

Ansatte i kontrolfunktioner m.v.

Der udbetales ikke variable løndele til ansatte i kontrolfunktioner, hverken i form af løn, aktier, optioner eller pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

3. Lønpolitik gældende for ansatte i banken

I tilknytning til ovennævnte lønpolitik, der gælder for de angivne persongrupper, gælder følgende regler for aflønning af samtlige ansatte i banken, når de udfører de beskrevne aktiviteter:

Aflønning af bankens ansatte, der til forbrugere rådgiver om samt yder eller bevilger kredit mod pant eller ved anden tilsvarende sikkerhedsstillelse i fast ejendom, fastlægges, så der er overensstemmelse med bankens forpligtelser efter god skik reglerne i Lov om finansiel virksomhed. Aflønning til de ansatte må ikke tilskynde til risikotagning, som overskrider bankens risikoprofil. Derudover er aflønningen uafhængig af antallet af eller andelen af imødekomne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål.

Aflønning til den beskrevne persongruppe sker alene i henhold til indgået overenskomst.

Der udbetales ikke variable løndele til øvrige ansatte i banken ud over, hvad der følger af indgået overenskomst.

4. Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget medlemmer er formand Hans Jeppesen, næstformand Jens Okholm og medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Carsten Jensen.

5. Vedtagelse og årlig gennemgang af lønpolitikken

Lønpolitikken forelægges efter vedtagelse i bestyrelsen til godkendelse på generalforsamlingen.

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken en gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til bankens udvikling.

Vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges endvidere til godkendelse på generalforsamlingen.

6. Efterlevelse af lønpolitikken og kontrol med dens efterlevelse

Bankens bestyrelse har ansvaret for lønpolitikkens gennemførelse.

Bankens bestyrelse fastsætter nærmere retningslinjer for kontrol med lønpolitikkens efterlevelse, der bl.a. sikrer, at der mindst én gang om året foretages kontrol af, om lønpolitikken efterleves. Resultatet heraf rapporteres til bestyrelsen.

Vedtaget af bestyrelsen den 21. december 2017.