

**Skema til redegørelse vedrørende
Finansrådets Ledelseskodex
af 22. november 2013**

Indledning

Nedenfor fremgår, hvorledes PFA Bank forholder sig til og efterlever Finansrådets Ledelseskodex af 22. november 2013. Redegørelsen vedrører regnskabsåret 1. januar 2020 – 31. december 2020.

Anbefaling	Selskabet følger/følger ikke	Forklaring
<i>Generelle anbefalinger</i>		
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Følger	Bestyrelsen for PFA Bank har løbende fokus på god selskabsledelse og har på bestyrelsens årshjul en årlig drøftelse af, hvorvidt der er behov for at foretage ændringer i relation til efterlevelsen af anbefalingerne.
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Følger	PFA Bank arbejder i overensstemmelse med god skik og lægger vægt på redelighed overfor kunderne. Der er ikke udarbejdet et egentligt adfærdskodeks, idet dette består af en række forskellige dokumenter, herunder bankens strategi og en række politikker. Bankens bestyrelse har således tiltrådt den for PFA-koncernen udarbejdede politik for samfundsansvar og har desuden vedtaget en række politikker, herunder risikopolitikker, kundepolitik, politik for håndtering af interessekonflikter, politik for sund virksomhedskultur m.v.
<i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>		
3. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	Følger	Bestyrelsen har en generel procedure for rekruttering af kandidater til bestyrelsen, hvor resultaterne af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår.

Anbefaling	Selskabet følger/følger ikke	Forklaring
		<p>Da banken er et helejet datterselskab af PFA Holding A/S, rekrutteres bestyrelsen fortrinsvis fra PFA-koncernen, dog med udpegning af minimum et enkelt eksternt bestyrelsesmedlem, hvor bestyrelsesmedlemmernes omfattende netværk benyttes. Rekruttering af eksterne medlemmer sker ud fra et ønske om at sikre bestyrelsens samlede kompetencer.</p> <p>Henset til bankens og bestyrelsens størrelse er det ikke fundet nødvendigt at inddrage ekstern kompetence i forbindelse med evalueringen og rekruttering af kandidater til bestyrelsen.</p>
<p>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.</p>	Ikke relevant	Vedtægterne for PFA Bank indeholder ikke begrænsninger for, indenfor hvilken personkreds der kan vælges bestyrelsesmedlemmer fra.
<p><i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i></p>		
<p>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.</p>	Følger	Nye bestyrelsesmedlemmer indtrådt i bestyrelsen tilbydes deltagelse i det obligatoriske grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i pengeinstitutter.
<p>6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Følger	Der henvises til det under anbefaling nr. 5 anførte.

Anbefaling	Selskabet følger/følger ikke	Forklaring
<i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>		
<p>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.</p>	Følger	<p>Bestyrelsen gennemfører årligt en selvevaluering, der berører for banken relevante emner.</p> <p>Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.</p>
<i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>		
<p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	Følger	<p>Fagspecialister og relevante medarbejdere i koncernen deltager i forberedelse af bestyrelsesmøder og udarbejdelse af materiale til bestyrelsesmøderne samt kan efter behov deltage på bestyrelsesmøderne.</p>
<p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	Følger	<p>Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, og direktionen er ikke til stede under drøftelserne i bestyrelsen herom. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.</p>
<i>Øvrige anbefalinger</i>		
<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.</p>	Følger	<p>PFA Bank offentliggør på hjemmesiden en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesmøder. Det bemærkes, at PFA Bank ikke har nedsat et ledelsesudvalg, da banken ikke er underlagt lovmæssige krav herom.</p>
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	Følger	<p>Uagtet, at PFA Bank ikke er underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter - der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldte systemisk vigtige finansielle institut-</p>

Anbefaling	Selskabet følger/følger ikke	Forklaring
		<p>ter (SIFI'er) – forholder bankens bestyrelse sig én gang årligt til, hvor mange bestyrelsesposter, bestyrelsesmedlemmerne hver især har, herunder hvorvidt de enkelte bestyrelsesmedlemmer har afsat tilstrækkelig tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem i banken. Antallet af bestyrelsesposter fremgår af årsrapporten.</p>
<p>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.</p>	<p>Følger</p>	<p>PFA-koncernen, herunder banken, har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde særlig henset til, at ekstern revisor vælges til hele PFA-koncernen.</p> <p>Ekstern revision varetages p.t. af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, som vurderes at have alle de fornødne kompetencer til rådighed.</p> <p>De eksterne revisorer er certificeret af Finanstilsynet.</p>