

Bestyrelsesudvalg - arbejdsopgaver

Offentliggjort den 26. februar 2019

Bestyrelsen har nedsat et aflønningsudvalg, et nomineringsudvalg, et revisionsudvalg og et risikoudvalg.

Efterfølgende oplyses nærmere om de enkelte udvalgs arbejdsopgaver:

Aflønningsudvalget

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 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.

Nomineringsudvalget

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 samt ansættelse af bankens direktion, herunder beskrive de kvalifikationer, der kræves i 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.
- Løbende og mindst en gang årligt 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, 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 (der er p.t. ikke udarbejdet en sådan politik).
- 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.

Revisionsudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for revisionsudvalget, der indeholder bestemmelser omkring udvalgets konstituering og formål, medlemmer, møder, beføjelser m.v., opgaver, rapportering og selvevaluering.

Revisionsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen.
- Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- Overvåge, om bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen i banken uden at krænke dens uafhængighed.
- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.
- Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder §§ 24-24 c samt artikel 6 i Europaparlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i denne forordning.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.

Risikoudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for risikoudvalget, 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.

Risikoudvalget skal som minimum 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 til bankens bestyrelse og direktion).
- Foretage gennemgang af kvartalsvise kreditrapporter.

-0-

For udvalgene gælder generelt at i de tilfælde, hvor et udvalg består af bankens samlede bestyrelse eller hvor den samlede bestyrelse deltager i et udvalgmøde, kan udvalgs- og bestyrelsesbehandling ske samtidigt.