

**Skema til redegørelse vedrørende Anbefalingerne
for god Selskabsledelse, 6. maj 2013**

“Følg eller forklar”

Det fremgår af årsregnskabslovens § 107 b, stk.1, nr. 3, at selskabet skal angive årsagerne til, hvis et selskab har besluttet at fravige dele af anbefalingerne. Selskabet skal oplyse, hvorfor man ikke følger en given anbefaling, og hvad man har gjort i stedet. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud men udtryk for, at selskabets bestyrelse har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der følger af anbefalingen. Markedet må afgøre, om grunden er acceptabel, og om forklaringen er fyldestgørende. En god forklaring giver den konkrete indsigt for interessenterne til at kunne tage stilling til en eventuel investering. For at skabe den nødvendige transparens for investorerne, skal selskaberne derfor forholde sig til hver anbefaling og oplyse, om de følger den pågældende anbefaling eller ej.

Opmærksomheden henledes på, at rapporteringen skal afspejle den gældende ledelsesform på tidspunktet for regnskabsafslæggelse. Hvis der er væsentlige ændringer i løbet af året eller efter tidspunktet for regnskabsafslutningen, bør det beskrives i afrapporteringen for god selskabsledelse. Det er vigtigt, at selskaberne forholder sig til de enkelte anbefalinger.

Hvis selskabet følger en anbefaling delvist, skal det anføres, hvad selskabet følger, og hvorfor resten af anbefalingen fraviges samt hvad man har gjort i stedet.

Komitéen har konstateret, at mange selskaber vælger at give supplerende oplysninger, også hvor selskabet konkret følger en anbefaling. Komitéen vil opfordre selskaberne til at give supplerende oplysninger, hvor det øger transparensen.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden **01.01.2017 – 31.12.2017**

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter				
<i>1.1. Dialog mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter</i>				
1.1.1. Det anbefales , at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærene, således at aktionærene får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.	x			BankNordik afgiver løbende information til investorer og andre interessenter på banknordik.com Direktionen deltager løbende i investormøder og roadshows, og rapporterer løbende om stemningen blandt investorerne. Desuden mødes bestyrelsen løbende med bankens største aktionærer.
1.1.2. Det anbefales , at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorer,	x			Bestyrelsen har vedtaget politikker vedrørende

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.				BankNordiks varetagelse af forholdet til bankens vigtigste interessenter, herunder en IR-politik, der er tilgængelig på banknordik.com
1.1.3. Det anbefales , at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	x			BankNordik offentliggør kvartalsrapporter
1.2. Generalforsamling				
1.2.1. Det anbefales , at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.	x			BankNordiks vedtægter giver aktionærene mulighed for at udøve aktivt ejerskab. BankNordik følger én aktie én stemme princippet, dog således at ingen aktionær kan udøve stemmeret, der repræsenterer mere end 10 % af den samlede aktiekapital uanset aktiebeholdningens størrelse.
1.2.2. Det anbefales , at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærene mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.	x			BankNordiks fuldmagtsblanket giver mulighed for stillingtagen til hvert enkelt punkt på dagsordenen.
1.3. Overtagelsesforsøg				
1.3.1. Det anbefales , at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden fra bestyrelsen får begrundet	x			BankNordik har etableret en beredskabsprocedure for

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
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.				overtagelsesforsøg som anført i anbefalingen
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar				
<i>2.1. Overordnede opgaver og ansvar</i>				
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.	x			Bestyrelsen vedtager én gang årligt en arbejdsplan for det kommende år. Bestyrelsens forretningsorden gennemgås med jævne mellemrum for at sikre, at den er opdateret, overholder gældende love og regler og er i overensstemmelse med bedste praksis.
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.	x			Bestyrelsen deltager løbende i strategiarbejde hen over året, og afholder årligt et todages strategiseminar. Bestyrelsen følger desuden løbende op på eksekveringen af strategien.
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	x			Bestyrelsen tager jævnligt stilling til bankens kapitalstruktur. Årsrapporten indeholder i henholdsvis beretnin-

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
hjemmeside.				gen og noterne en redegørelse for kapitalstrukturen og bankens kapitalforhold.
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.	x			Direktionens forretningsorden gennemgås med jævne mellemrum for at sikre, at den er opdateret, overholder gældende love og regler og er i overensstemmelse med bedste praksis.
2.1.5. Det anbefales , at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.	x			Bestyrelsen vurderer løbende direktionens sammensætning, udvikling og risici.
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.	x			Bestyrelsen drøfter årligt BankNordiks initiativer til at sikre diversitet på alle ledelsesniveauer. Det er bestyrelsens målsætning, at bibeholde en fordeling blandt bankens ledelsesniveauer, hvor der ikke er et underrepræsenteret køn jf. § 79 a i lov om finansiel virksomhed.
2.2. Samfundsansvar				
2.2.1. Det anbefales , at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.	x			Bestyrelsen har vedtaget en politik for samfundsansvar.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>2.3. Formanden og næstformanden for bestyrelsen</i>				
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 sparingspartner for formanden.	x			Bestyrelsen har valgt både en formand og en næstformand. Bestyrelsens forretningsorden indeholder en beskrivelse af begge opgaver, pligter og ansvar.
2.3.2. Det anbefales , at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige driftsopgaver 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.	x			Formanden for bestyrelsen udførte ingen særlige driftsopgaver for BankNordik i 2017.
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering				
<i>3.1. Sammensætning</i>				
3.1.1. Det anbefales , at bestyrelsen årligt redegør for <ul style="list-style-type: none"> • hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, • sammensætningen af bestyrelsen, samt • de enkelte medlemmers særlige kompetencer. 	x			Bestyrelsen vurderer løbende sine kompetencer enkeltvis og samlet. Denne vurdering sker på basis af bestyrelsens kompetenceprofil.
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 vur-	x			Bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig proces, der tager

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
deringen 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.				hensyn til henholdsvis behovet for fornyelse og mangfoldighed samt de i kompetenceprofilen angivne anliggender.
<p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> • øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder • krævende organisationsopgaver, og at det oplyses, • om kandidater til bestyrelsen anses for uafhængige. 	x			De nævnte oplysninger om kandidater indstillet af bestyrelsen er altid indeholdt i indkaldelsen. Oplysninger om kandidater indstillet af individuelle aktionærer er indeholdt i indkaldelsen til den ordinære generalforsamling, hvis oplysningerne er modtaget, før indkaldelsen udsendes.
3.1.4. Det anbefales , at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen.	x			BankNordik har i vedtægterne fastsat en aldersgrænse for bestyrelsesmedlemmer, hvorefter bestyrelsesmedlemmet senest fratræder på den første ordinære generalforsamling efter dennes fyldte 70 år. Vedtægterne er tilgængelige på banknordik.com
3.1.5. Det anbefales , at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.	x			Det følger af BankNordiks vedtægter, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
3.2. Bestyrelsens uafhængighed				
<p>3.2.1. Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>For at være uafhængig må den pågældende ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, • indenfor 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 interesser, • 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 3 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 ikke betragtes som uafhængige. 	x			Mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige.
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,	x			Bestyrelsens medlemmer forventes at afsætte tilstrække-

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.				lig tid til at bidrage aktivt og værdiskabende til bestyrelsesarbejdet. BankNordik offentliggør bestyrelsesmedlemmernes øvrige hverv.
<p>3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, 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. 	x			BankNordiks årsrapport indeholder de nævnte oplysninger.
3.4. Ledelsesudvalg (eller -komitéer)				
<p>3.4.1. Det anbefales, at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ledelsesudvalgenes kommissorier, • udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i 		x		Information om udvalgene er tilgængelig på banknordik.com. Udvalgenes mødereferater indsendes til Finanstilsynet som en del af

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
hvert udvalg, samt <ul style="list-style-type: none"> • navnene på medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om, hvem der er de uafhængige medlemmer, og hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer. 				SIFI-rapporteringen – de bliver ikke offentliggjort på hjemmesiden.
3.4.2. Det anbefales , at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.	x			Flertallet af medlemmerne i bestyrelsesudvalgene er uafhængige.
3.4.3. Det anbefales , at bestyrelsen nedsætter et egentligt <u>revisionsudvalg</u> , der sammensættes således, at <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	x			Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg, hvis sammensætning er i overensstemmelse med de nævnte krav, og hvis medlemmer har indgående indsigt i finansielle forhold samt erfaring med regnskabs- og revisionsforhold.
3.4.4. Det anbefales , at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om: <ul style="list-style-type: none"> • regnskabspraksis på de væsentligste områder, • væsentlige regnskabsmæssige skøn, • transaktioner med nærtstående parter, og • usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år. 	x			Revisionsudvalgets kommissorium indeholder regler om specifik overvågning og rapportering om de forhold, der er beskrevet i anbefalingen.
3.4.5. Det anbefales , at revisionsudvalget: <ul style="list-style-type: none"> • 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 	x			Som finansiell virksomhed er BankNordik pligtig til at have en intern revision. Intern revisions uafhængighed, objektivitet og kompetence vurde-

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
revisions budget, og <ul style="list-style-type: none"> • overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger. 				res løbende af Revisionsudvalget.
3.4.6. Det anbefales , at bestyrelsen nedsætter et <u>nomineringsudvalg</u> , der har bestyrelsesformanden som formand og som mindst har følgende forberedende opgaver: <ul style="list-style-type: none"> • 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 direktionen, til kandidater til bestyrelsen og direktionen, og • foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen, herunder forslag til konkrete ændringer. 	x			Banken har nedsat et nomineringsudvalg der lever op til fremstillede anbefalinger.
3.4.7. Det anbefales , at bestyrelsen nedsætter et <u>vederlagsudvalg</u> , som mindst har følgende forberedende opgaver: <ul style="list-style-type: none"> • indstille vederlagspolitikken (herunder "Overordnede retningslinjer for incitamentsaf lønning") 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, som medlemmer af bestyrelsen og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i 	x			Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg. Vederlagsudvalgets kommissorium indeholder de opgaver, der er beskrevet i anbefalingen.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
koncernen, og <ul style="list-style-type: none"> indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet. 				
3.4.8. Det anbefales , at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.	x			Vederlagsudvalget sikrer i hvert enkelt tilfælde, at det ikke anvender samme eksterne rådgivere som direktionen.
<i>3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen</i>				
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.	x			Bestyrelsen foretager årligt en evaluering af den samlede bestyrelse, de enkelte medlemmer og samarbejdet med direktionen. I tilfælde af væsentlige ændringer som følge af evalueringen, oplyses herom i årsrapporten.
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.	x			Bestyrelsen vurderer løbende antallet af bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsen består for tiden af fire generalforsamlingsvalgte og to medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsesformanden sikrer en passende balance mellem grundige drøftelser og effektiv beslutningstagen, hvor bestyrelsesmedlemmernes individuelle kompetencer

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
				anvendes.
3.5.3. Det anbefales , at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.	x			Bestyrelsen evaluerer på årligt basis direktionens arbejde og resultater.
3.5.4. Det anbefales , at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.	x			Der er fastlagt en procedure for en årlig evaluering, der foretages ved en dialog mellem formanden for bestyrelsen og den administrerende direktør.
4. Ledelsens vederlag				
<i>4.1. Vederlagspolitikens form og indhold</i>				
4.1.1. Det anbefales , at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder <ul style="list-style-type: none"> • 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.	x			Banknordik har vedtaget en generel vederlagspolitik, der gælder for bankens bestyrelse og direktion, samt medlemmerne af koncernledelsen. Politikken er i overensstemmelse med anbefalingerne. Vederlagspolitikken er vedtaget på den ordinære generalforsamling i marts 2018 og er tilgængelig på banknordik.com
4.1.2. Det anbefales , at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable	x			I BankNordiks vederlagspolitik

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
komponenter, <ul style="list-style-type: none"> • fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse, • sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelses aflønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærene på kort og lang sigt, • er klarhed om resultatkriterier 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 lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige. 				er der fastsat en grænse for resultatafhængig løn på 50 % af den faste løn inklusive pension, der udbetales i henhold til nærmere definerede resultatkriterier.
4.1.3. Det anbefales , at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- eller tegningsoptioner.	x			Bestyrelsesmedlemmerne modtager udelukkende faste honorarer, jf. vederlagspolitikken.
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.	x			Tildeling af variabel aflønning i form af aktier sker alene til bankens direktionsmedlemmer. Der er tale om en revolverende ordning hvor der sker årlig tildeling med en efterfølgende bindingsperiode på 4 år. BankNordik benytter ikke optionsprogrammer eller lignende som en del af den resultatafhængige aflønning.
4.1.5. Det anbefales , at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt	x			Kun medlemmer af bankens direktion er i henhold til ve-

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.				derlagspolitikken berettigede til fratrædelsesgodtgørelse svarende til to års fast vederlag.
4.2. Oplysning om vederlagspolitikken				
4.2.1. Det anbefales , at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse årligt forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.	x			Bestyrelsesformanden beskriver på den årlige ordinære generalforsamling vederlagspolitikken, som en del af bestyrelsens beretning.
4.2.2. Det anbefales , at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.	x			Bestyrelsens honorar for regnskabsåret 2018 blev godkendt på den ordinære generalforsamling i 2018.
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.	x			BankNordiks årsrapport indeholder en detaljeret note om aflønning, der indeholder de oplysninger der er beskrevet i 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	x			BankNordik har som finansiel virksomhed en omfattende

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
risici, risici i forbindelse med regnskabs-aflæggelsen samt for selskabets risikostyring.				rapportering om alle relevante risikotyper, herunder de i anbefalingen nævnte. Herudover er de risici, BankNordik er eksponeret mod, nærmere beskrevet i bankens risikorapport, der er tilgængelig på banknordik.com
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.	x			BankNordik har implementeret en intern whistleblower-ordning, ligesom bankens medarbejdere er gjort bekendte med, at de fortroligt kan indberette alvorlige uregelmæssigheder via Finanstilsynets whistleblower ordning.
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 gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.	x			Bestyrelsen og Revisionsudvalget er i regelmæssig dialog og udveksler regelmæssigt oplysninger med revisionschefen og den eksterne revision. Herudover mødes såvel bestyrelsen som revisionsudvalget mindst årligt med revisionschefen uden direktionens

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
				deltagelse.
5.3.2. Det anbefales , at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.	x			Ifølge Revisionsudvalgets kommissorium skal udvalget udarbejde og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den eksterne revisors kontraktbetingelser og honorering.