

**Skema til redegørelse vedrørende Anbefalingerne
for god Selskabsledelse, november 2017**

Dette skema er tænkt som et hjælperedskab for danske selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked, og som i skemaform ønsker at afgive redegørelse for selskabets efterlevelse af Anbefalingerne for god Selskabsledelse.

Skemaets anbefalingstekster erstatter ikke anbefalingerne, og der henvises til Anbefalingerne for god Selskabsledelse for så vidt angår forord, indledninger og kommentarer. Komitéens kommentarer til anbefalingerne kan inddrages som vejledning og inspiration i arbejdet med anbefalingerne. Kommentarerne skal ses som et hjælpeværktøj i denne forbindelse. Selve afrapporteringen vedrørende god selskabsledelse skal alene foretages i forhold til komitéens konkrete anbefalinger – og ikke i forhold til kommentarer.

Redegørelsen skal være affattet på dansk og skal offentliggøres enten i ledelsesberetningen i årsrapporten eller på selskabets hjemmeside med en henvisning dertil i ledelsesberetningen. Komitéen finder, at offentliggørelse af redegørelsen for god selskabsledelse på selskabets hjemmeside – med præcis henvisning dertil i ledelsesberetningen – skaber størst transparens. Når redegørelsen offentliggøres på selskabets hjemmeside, vil den være lettere tilgængelig for investorer og andre interessenter.

En offentliggørelse på selskabets hjemmeside kræver ifølge årsregnskabsloven, at URL-adressen – hvor redegørelsen er offentliggjort – oplyses i tilknytning til ledelsesberetningen i den aflagte årsrapport. Med URL-adressen menes den internetadresse, der skal benyttes for at komme **direkte** til redegørelsen.

Der stilles også andre krav til udarbejdelsen af en redegørelse for virksomhedsledelse og til, hvordan den skal offentliggøres. De nærmere krav er beskrevet i bekendtgørelse nr. 558 af 1. juni 2016 om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven.

Bemærk: Nedenstående skema indeholder Komitéen for god Selskabsledelses anbefalinger af 23. november 2017. Anbefalingerne er tilgængelige på Komitéen for god Selskabsledelses hjemmeside www.corporategovernance.dk. Nasdaq OMX Copenhagen A/S har besluttet at medtage anbefalingerne i Regler for udstedere af aktier pr. 3. januar 2018. **Skemaet kan anvendes ved udarbejdelse af redegørelse for virksomhedsledelse i årsrapporter vedrørende regnskabsår, der starter den 1. januar 2018 eller senere.**

“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 regnskabsaflæggelse. 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 **01.01.2018 – 31.12.2018**

	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 aktionærerne, således at aktionærerne får relevant indsigt i selskabet, 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, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.	x			BankNordiks varetagelse af forholdet til bankens vigtigste interessenter, herunder en IR-politik, der er tilgængelig på banknordik.com

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
1.1.3. Det anbefales , at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	x			BankNordik offentliggør kvartalsrapporter
<i>1.2. Generalforsamling</i>				
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 eller brevstemmer 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.
<i>1.3. Overtagelsesforsøg</i>				
1.3.1. Det anbefales , at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden, fra bestyrelsen får begrundet 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 aktionærene fra	x			BankNordik har etableret en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg som anført i anbefalingen

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
at tage stilling til overtagelsesforsøget.				
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 og/eller på selskabets hjemmeside.	x			Bestyrelsen tager jævnligt stilling til bankens kapitalstruktur. Årsrapporten indeholder i henholdsvis beretningen og noterne en redegørelse for kapitalstrukturen og bankens kapitalforhold.

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
2.1.4. Det anbefales , at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens 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.
2.2. Samfundsansvar				
2.2.1. Det anbefales , at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.	x			Bestyrelsen har vedtaget en politik for samfundsansvar.
2.3. Formanden og næstformanden for bestyrelsen				
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 begges opgaver, pligter og ansvar.
2.3.2. Det anbefales , at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden eller andre bestyrelsesmedlemmer om at udføre særlige opgaver 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 eller andre bestyrelsesmedlemmers deltagelse	x			Formanden for bestyrelsen udførte ingen særlige driftsopgaver for BankNordik i 2018.

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
se i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf bør offentliggøres.				
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering				
<i>3.1. Sammensætning</i>				
<p>3.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen årligt vurderer og i ledelsesberetningen redegør for</p> <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.
<p>3.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer samt udarbejder og vedtager en politik for mangfoldighed. Politikken bør offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	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.
<p>3.1.3. Det anbefales, at bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af bestyrelse. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater bør der, ud over beho-</p>	x			Bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig proces, der tager

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
vet for kompetencer og kvalifikationer, tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed.				hensyn til henholdsvis behovet for fornyelse og mangfoldighed samt de i kompetenceprofilen angivne anliggender.
<p>3.1.4. Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, ud over 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 danske og udenlandske virksomheder, og • krævende organisationsopgaver. <p>Derudover skal det oplyses, om kandidaterne til bestyrelsen anses for uafhængige.</p>	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.
3.1.5. Det anbefales , at medlemmer af et selskabs direktion ikke er medlem af bestyrelsen, samt at en fratrædende administrerende direktør ikke træder direkte ind som formand eller næstformand i bestyrelsen for samme selskab.	x			
3.1.6. 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.
3.2. Bestyrelsens uafhængighed				

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<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, inden for 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 eller have tilknytning til en kontrollerende aktionær, 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 i samme selskab som den generalforsamlingsvalgte 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. <p>Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan der være andre forhold, der gør, at bestyrelsen beslutter, at et eller flere medlemmer ikke kan betegnes som uafhængige.</p>	x			<p>Mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige.</p>

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
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 hverv, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv, end at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.	x			Bestyrelsens medlemmer forventes at afsætte tilstrækkelig tid til at bidrage aktivt og værdiskabende til bestyrelsesarbejdet. BankNordik offentliggør bestyrelsesmedlemmernes øvrige hverv.
3.3.2. Det anbefales , at ledelsesberetningen ud over det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen: <ul style="list-style-type: none"> den pågældendes stilling, den pågældendes alder og køn, den pågældendes kompetence og kvalifikationer af relevans for selskabet, om medlemmet anses for uafhængigt, tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen, udløbet af den aktuelle valgperiode, medlemmets deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder, pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske virksomheder samt krævende organisationsopgaver, og det antal aktier, optioner, warrants og lignede 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.

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
3.3.3. Det anbefales , at den årlige evalueringsprocedure, jfr. afsnit 3.5, indeholder en vurdering af, hvad der anses som et rimeligt niveau for antallet af andre ledelseserhverv, hvor der tages hensyn til både antal, niveau og kompleksitet for de enkelte andre ledelseserhverv.	x			Dette element indgår som et element i den årlige evalueringsprocedure.
3.4. Ledelsesudvalg (eller -komitéer)				
3.4.1. Det anbefales , at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør: <ul style="list-style-type: none"> • ledelsesudvalgenes kommissorier, • udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt • 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. 		x		Information om udvalgene er tilgængelig på banknordik.com. Udvalgenes mødereferater indsendes til Finanstilsynet som en del af 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 der blandt bestyrelsens medlemmer nedsættes et <u>revisionsudvalg</u> , og at der udpeges en formand for udvalget, der ikke er formanden for bestyrelsen.	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

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
				regnskabs- og revisionsforhold.
<p>3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • regnskabspraksis på de væsentligste områder, • væsentlige regnskabsmæssige skøn, • transaktioner med nærtstående parter, og • usikkerhed om 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.
<p>3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget:</p> <ul style="list-style-type: none"> • årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald fremkommer med kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision, og den interne revisions budget, • påser, at der, hvis der er etableret en intern revision, foreligger en funktionsbeskrivelse for denne, der er godkendt af bestyrelsen, • påser, at der, hvis der er etableret en intern revision, bliver tilført tilstrækkelige ressourcer og kompetencer hertil for at udføre arbejdet, og • overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger 	x			Som finansiell virksomhed er BankNordik pligtig til at have en intern revision hvis funktionsbeskrivelse godkendes af bestyrelsen. Intern revisions uafhængighed, objektivitet, kompetencer og ressourcer vurderes løbende af Revisionsudvalget.
<p>3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et <u>nomineringsudvalg</u>, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • beskrive de kvalifikationer, der kræves i bestyrelsen og direktionen 				Banken har nedsat et nomineringsudvalg der lever op til fremstillede anbefalinger.

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>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,</p> <ul style="list-style-type: none"> • årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefale bestyrelsen eventuelle ændringer, • årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom, • indstilling af kandidater til bestyrelsen og direktionen, og • foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen herunder fremsætte forslag til konkrete ændringer 	X			
<p>3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et <u>vederlagsudvalg</u>, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • indstille vederlagspolitikken (herunder "Overordnede retningslinjer for incitamentsaflønning") 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 koncernen, • indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet, og • bistå med forberedelse af den årlige vederlagsrapport. 		x		<p>Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg. Vederlagsudvalgets kommissorium indeholder de opgaver, der er beskrevet i anbefalingen.</p> <p>BankNordik udsteder ikke (endnu) en separat årlig vederlagsrapport. Årsrapporten indeholder til gengæld en detaljeret note om aflønning af bestyrelse og direktion.</p>
<p>3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.</p>	x			Vederlagsudvalget sikrer i hvert enkelt tilfælde, at det

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
				ikke anvender samme eksterne rådgivere som direktionen.
3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen				
<p>3.5.1. Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure for en årlig vurdering af den samlede bestyrelse og de individuelle medlemmer. Der bør inddrages ekstern bistand minimum hvert tredje år. I evalueringen bør bl.a. indgå vurdering af:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bidrag og resultater, • samarbejde med direktionen, • formandens ledelse af bestyrelsen, • bestyrelsens sammensætning (herunder kompetencer, mangfoldighed og antal medlemmer), • arbejdet i udvalgene og udvalgsstrukturen, og • arbejdets tilrettelæggelse og kvaliteten af materiale, der tilgår bestyrelsen. <p>Evalueringsproceduren samt overordnede konklusioner bør beskrives i ledelsesberetningen og på selskabets hjemmeside. Formanden bør redegøre for bestyrelsesevalueringen, herunder processen og overordnede konklusioner på generalforsamlingen forud for valg til bestyrelsen.</p>		x		<p>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.</p> <p>Der inddrages dog ikke ekstern bistand og evalueringsproceduren samt overordnede konklusioner beskrives ikke i ledelsesberetningen og på selskabets hjemmeside med mindre der opstår væsentlige forhold</p>
<p>3.5.2. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte kriterier. Desuden bør bestyrelsen vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning af direktionen under hensyntagen til selskabets strategi.</p>	x			<p>Bestyrelsen evaluerer på årligt basis direktionens arbejde og resultater, herunder behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning.</p>
<p>3.5.3. Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en proce-</p>				Der er fastlagt en procedure

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
dure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.	x			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>				
<p>4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder:</p> <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, • en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter, og • en redegørelse for sammenhængen mellem vederlagspolitikken og selskabets langsigtede værdiskabelse og relevante mål herfor. <p>Vederlagspolitikken bør minimum hvert fjerde år samt ved hver væsentlig ændring, godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	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 2019 og er tilgængelig på banknordik.com
<p>4.1.2. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,</p> <ul style="list-style-type: none"> • fastsættes grænser for de variable dele af den samlede veder- 				I BankNordiks vederlagspolitik

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>læggelse,</p> <ul style="list-style-type: none"> • sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelses aflønning og værdiskabelsen for aktionærene på kort og lang sigt, • er klarhed om resultatkræfter og målbarhed for udmøntning af variable dele, • sikres, at variabelt vederlag ikke kun består af kort- og langsigtede vederlagsdele, og at langsigtede vederlagsdele skal have en optjenings- eller modningsperiode på mindst tre år, og • sikres en mulighed for selskabet for at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende viser sig fejlagtige. 	x			er der fastsat en grænse for resultatafhængig løn på 50 % af den faste løn inklusive pension, der udbetales i henhold til nærmere definerede resultatkræfter og tidshorisonter
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 i relation til langsigtede incitamentsprogrammer anvendes aktiebaseret aflønning, bør programmerne have en optjenings- eller modningsperiode på mindst tre år efter tildeling og være revolverende, dvs. med periodisk tildeling.	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.

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
4.1.5. Det anbefales , at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelse ikke overstiger to års vederlag inkl. alle vederlagsandele.	x			Kun medlemmer af bankens direktion er i henhold til vederlagspolitikken 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 behandler forslag om godkendelse af vederlag til bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.	x			Bestyrelsens honorar for regnskabsåret 2019 blev godkendt på den ordinære generalforsamling i 2019.
4.2.3. Det anbefales , at selskabet udarbejder en vederlagsrapport, der indeholder oplysninger om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen og associerede virksomheder i de seneste tre år, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold, og at der redegøres for sammenhængen mellem vederlaget og selskabets strategi og relevante mål herfor. Vederlagsrapporten bør offentliggøres på selskabets hjemmeside.			x	BankNordiks årsrapport indeholder en detaljeret note om aflønning, der indeholder de oplysninger der er beskrevet i anbefalingen. BankNordik udsteder dog ikke (endnu) en separat vederlagsrapport.
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision				

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger</i>				
5.1.1. Det anbefales , at bestyrelsen tager stilling til og i ledelsesberetningen redegør for de væsentligste strategiske og forretningsmæssige risici, risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen samt for selskabets risikostyring.	x			BankNordik har som finansiell virksomhed en omfattende 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
<i>5.2. Whistleblower-ordning</i>				
5.2.1. Det anbefales , at bestyrelsen etablerer en whistleblowerordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.	x			BankNordik har implementeret en intern whistleblowerordning, ligesom bankens medarbejdere er gjort bekendte med, at de fortroligt kan indberette alvorlige uregelmæssigheder via Finanstilsynets whistleblower ordning.
<i>5.3. Kontakt til revisor</i>				
5.3.1. Det anbefales , at bestyrelsen sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, herunder at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med den generalforsamlingsvalgte revisor uden, at direktio-	x			Bestyrelsen og Revisionsudvalget er i regelmæssig dialog og udveksler regelmæssigt oplysninger med revisionsche-

	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
nen er til stede. Tilsvarende gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.				fen og den eksterne revision. Herudover mødes såvel bestyrelsen som revisionsudvalget mindst årligt med revisionschefen uden direktionens deltagelse.
5.3.2. Det anbefales , at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og den generalforsamlingsvalgte 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.