

Retningslinjer for udpegning af væsentlige risikotagere i Danske Andelskassers Bank A/S

1. Indledning

Retningslinjerne for udpegning er udarbejdet på grundlag af gældende regler om aflønning i børsnoterede finansielle virksomheder.

Bestyrelsen, direktionen og nøglepersoner (ansvarlige for risikostyring, compliance og intern revision) er altid væsentlige risikotagere.

Bestyrelsen i Danske Andelskassers Bank A/S (i det følgende benævnt "DAB" eller "Banken") skal identificere andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Det skal ske under hensyntagen til DABs størrelse og organisation og kompleksiteten af virksomhedens aktiviteter.

Risikotagerbegrebet skal forstås bredt og omfatter både direkte og indirekte indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Kriterierne for identifikation af væsentlige risikotagere bør tage højde for de forskellige typer af risici, DAB kan blive udsat for, ligesom den ansattes ansvar, beføjelser og organisatoriske placering bør indgå i vurderingen.

2. Væsentlige risikotagere i DAB

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 væsentlige risikotagere, er følgende ansatte udpeget:

Funktion	Stilling
Ledelsen af den del af organisationen, som foretager handel med eller godkendelse af finansielle instrumenter	Lederen af Banking Services
Ledelsen af den del af organisationen, som investerer bankens egne midler	Lederen af Banking Services
Porteføljeforvaltere og andre ansatte i de dele af organisationen, som er nævnt ovenfor, og som via finansielle instrumenter kan tage væsentlige risici på bankens vegne og for bankens midler	Investeringsgruppen i Banking Services
Lederne af risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen og intern revision	Risikoansvarlig Complianceansvarlig Revisionschef

Ansatte med en samlet løn på EUR 500.000 eller derudover	Ingen
Ansatte blandt de 0,3 % højest lønnede i banken eller ansatte inden for samme lønramme	Der er tale om 1 person, som er den højest lønnede efter direktionen.
Bestyrelsen vurderer, at følgende nøglepersoner ud over de nævnte skal udpeges som væsentlige risikotagere	Lederen af Middle Office, der er hvidvaskansvarlig Lederen af Kredit Lederen af Direktionssekretariatet

Bestyrelsen finder ikke, at der generelt er andre funktioner/ansatte, der skal udpeges som væsentlige risikotagere.

Bestyrelsen har herunder vurderet, at den højest lønnede ansatte ikke er væsentlig risikotager som følge af, at der er tale om en funktion, hvor de endelige beslutninger af væsentlig karakter bliver truffet af andre.

3. Proces

Bestyrelsen skal mindst en gang årligt påse "Retningslinjer for udpegning af væsentlige risikotagere". Bestyrelsen skal endvidere mindst en gang årligt påse, om der ud over de ansatte/funktioner, der er udpeget generelt i medfør af disse retningslinjer, er andre ansatte/funktioner, der konkret skal udpeges som væsentlige risikotagere i DAB, herunder:

- Ansatte med en samlet aflønning svarende til 500.000 EUR eller derover i det foregående regnskabsår.
- Andre ansatte blandt de 0,3 % af virksomhedens ansatte, der blev tildelt den højeste samlede aflønning i det foregående regnskabsår.
- Funktioner/ansatte inden for alle de områder, der er opregnet i oversigt/skemaer ovenfor, som kan tage væsentlige risici.

Bestyrelsen lægger dog som udgangspunkt til grund, at der ikke bør være ansatte, som kan tage væsentlige risici, udover de allerede udpegede funktioner.

På baggrund af disse retningslinjer udpeger bestyrelsen ansatte i de nævnte stillinger som væsentlige risikotagere.

Retningslinjerne godkendes til offentliggørelse på bankens hjemmeside.

Godkendt på bestyrelsesmøde den 29. april 2020.

Anders Howalt-Hestbech Klaus Moltesen Ravn Mikael Jakobsen

Jesper Dan Jespersen Tommy Skov Kristensen Poul Weber

Jørn Hjalmar Andersen Britta Rytter Eriksen Anette Holstein