

### Bestyrelsens kompetenceprofil

---

Bestyrelsen i Sparekassen Danmark tilstræber, at bestyrelsen sammensættes på en måde, som sikrer tilstedeværelsen af flest mulige af nedenstående kvalifikationer og kompetencer:

- Ledelseskompentence – ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering og kontrol
- Bestyrelseskompetence – erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse og viden
- Forretningskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- Økonomikompetence – evne til at forstå økonomiske forhold
- Faglig kompetence – kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold
- Almen kompetence i form af indsigt i samfundsforhold, indsigt i erhvervslivets forhold (generelt og på brancheniveau) samt indsigt i den private sektors forhold
- Øvrige kompetencer – personlighed, integritet, analytisk, bred kontaktflade, organisatorisk, engagement og tid

Herudover skal følgende krav fra Finanstilsynet være opfyldt:

- At der blandt bestyrelsens medlemmer er erhvervskompetencer inden for erhvervene landbrug, ejendomme, jura, regnskab/revision samt erfaring med ledelse af virksomhed.
- At sparekassen skal have et bestyrelsesmedlem med ledelseserfaring fra anden relevant finansiell virksomhed for at kunne forholde sig til de forhold og rammer, der er præmisserne for drift af en finansiell virksomhed af sparekassens størrelse.

#### Særligt om bestyrelsesformandens kompetencer:

Formanden bør i tilslutning til de øvrige kompetencer have ledelseserfaring og erfaring med bestyrelsesarbejde, forretningsmæssig kompetence og økonomisk indsigt. Der lægges vægt på, at vedkommende har den nødvendige ro-busthed, gennemslagskraft og fornøden ledelsesmæssig tyngde til at kunne lede arbejdet i bestyrelsen og sørge for, at bestyrelsen løfter sine tilsyns- og kontrolopgaver over for direktionen.

#### Særligt om næstformandens kompetencer:

Eftersom næstformanden er formandens stedfortræder, stilles samme krav til næstformandens kompetencer som for formanden.

#### Særligt om revisionsudvalgsformandens profil:

Revisionsudvalgsformanden skal i tilslutning til de øvrige kompetencer have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

#### Krav til bestyrelseskompetencer

Et bestyrelsesmedlem i Sparekassen Danmark skal ved indtræden i bestyrelsen have tilegnet sig viden om sparekassens forretningsmodel, risikoprofil samt selskabets ejerforhold.

Forretningsmodellen indeholder følgende områder, som stiller krav til bestyrelsens viden og kompetencer:

- 1) Produkter og forretningsområder.
- 2) Markeder, distributionskanaler og konkurrenceparametre.
- 3) Vækst, indtjening og værdiskabelse.
- 4) Organisation og aktiviteter, herunder it.
- 5) Outsourcing.
- 6) Ændringer til forretningsmodellen, herunder introduktion af nye produkter og serviceydelser.

Med udgangspunkt heri har sparekassen defineret en række kompetenceområder, som bestyrelsen i fællesskab skal besidde og som løbende gennemgås i forbindelse med bestyrelsens selvevaluering:

- 1) Strategisk planlægning/fastlæggelse af forretningsmodel og risikoprofil samt effekterne ved ændringer heri.
- 2) Udvikling af nye produkter og markeder samt de risici, der er forbundet hermed.
- 3) Kreditpolitik, herunder nedskrivningsregler.

# Sparekassen

DANMARK

- 4) Indlånsprodukter og udlånsprodukter, herunder leasing.
- 5) Realkredit.
- 6) Formueforvaltning, investeringsprodukter, derivater og risikoafdækning.
- 7) Pensionsprodukter og de tilhørende forsikringsrisici.
- 8) Konkurrenceparametre i markedet.
- 9) Brancher med betydelig eksponering, herunder landbrug og ejendomme.
- 10) IT, herunder digitalisering.
- 11) Outsourcing af væsentlige aktiviteter, herunder risici og konsekvenser ved outsourcing samt opfølgning og sikring af forsvarlig varetagelse.
- 12) Økonomi.
- 13) Regnskabsmæssig forståelse og revision.
- 14) Likviditetsforhold, herunder funding.
- 15) Kapitalforhold.
- 16) Governance, herunder lovmæssige rammer og krav.
- 17) Risikovurdering
- 18) Risk Management og interne kontroller.
- 19) Makroøkonomi
- 20) Hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.
- 21) ESG.

Bestyrelsens samlede kompetencer vurderes som summen af alle medlemmers individuelle kompetencer, idet bestyrelsen fungerer samlet.

Bestyrelsens sammensætning fastlægges herudover i henhold til fastsatte generelle og specifikke lovkrav og under hensyntagen til anbefalingerne for god selskabsledelse. Bestyrelsen tilstræber i den forbindelse, at bestyrelsen er mangfoldig, herunder i relation til erfaring, køn og alder.

Indstilling af kandidater til valg på sparekassens repræsentantskabsmøde sker med udgangspunkt i disse principper.