

Evaluering af kompetencer i Merkurs bestyrelse ultimo 2023

Individuelle kompetencer

Det enkelte bestyrelsesmedlem bedømmer egne kompetencer på hver af de enkelte emner og underemner.

Niveauer:

- A. Har kompetence til at træffe beslutninger i stort set alle spørgsmål på det pågældende område.
- B. Har en god basisforståelse for det pågældende område, men er ofte nødt til at have en dialog med andre (på niveau A) for at kunne træffe beslutning.
- C. Har kun begrænset indsigt i det pågældende område.

Kompetence	Krav Min. antal		SUM	
	A+B	A	A+B	A
1. Indsigt i idé- og værdigrundlag	7	5	9	9
2. Evne til at inspirere og bære kulturen videre	5	2	9	8
3. Forståelse for klimamæssige udfordringer, og hvordan de påvirker kravene til Merkur	5	2	9	7
4. Ledelseserfaring	4	3	9	8
5. Makroøkonomisk forståelse	6	3	9	5
6. Kendskab til finanssektoren	5	2	9	6
7. Shadow banking	2	0	4	1
8. Kundeområder				
	A+B	A	A+B	A
a. Private kunder	5	2	9	5
b. Uddannelse og kultur	5	2	9	5
c. Mennesker og sundhed	5	2	9	4
d. Fødevarer	5	2	8	3
e. Miljø og energi	5	2	8	5
f. Fællesskaber	5	2	9	6
9. Forretningsområder				
	A+B	A	A+B	A
a. Almindelige indlån	6	3	9	7
b. Udlån	6	3	9	6
c. Investering	5	2	9	5

d. Pension	5	2
e. Forsikring	3	1
f. Bolig og realkredit	5	2
g. Leasing	3	1
h. Andelsboliger	5	2

8	4
6	2
9	6
5	2
9	6

10. Evne til at vurdere nye produkter/forretningsområder	5	3
---	---	---

9	5
---	---

11. Overordnet indsigt i forhold omkring indtjening, kapital og likviditet	6	3
---	---	---

9	5
---	---

12. Evne til at udfordre og forholde sig kritisk til direktionen	A+B	A
a. i holdningsmæssige spørgsmål	7	3
b. i risikoforhold	7	3
c. i forhold omkring organisationen	7	3
d. i usædvanlige forhold	5	3

A+B	A
9	7
9	5
9	5
8	3

12. Strategiske kompetencer	A+B	A
a. Kompetence til at deltage i bestyrelsens fastlæggelse af Merkurs strategi	5	2
b. Kompetence til at fastlægge mål for Merkurs størrelse	5	2
c. Kompetence til at fastlægge proces ved eventuel krise/salg/fusion/opkøb	5	2
d. Forståelse af bestyrelsens drøftelser om Merkurs forretningsudvikling	5	2
e. Kompetence til at forstå og realisere forretningsmodellen	5	2

A+B	A
9	6
9	3
5	3
9	6
9	5

Kreditrisici	Krav.	
	Min. antal	
Viden om/forståelse for	A+B	A
1. Almene kreditrisici	8	4
2. Krav til kreditpolitik	6	3
3. Risici som følge af geografisk placering og koncentration	6	2
4. Risici som følge af udlånsvækst	6	2
5. Risici som følge af branchekoncentration	6	2
6. Risici ved udlån til: Landbrug	4	2
7. Risici ved udlån til: Industri	4	2
8. Risici ved udlån til: Energiforsyning	4	2
9. Risici ved udlån til: Handel	4	2

SUM	
A+B	A
9	7
9	6
9	5
9	5
9	3
6	3
7	2
9	3

10. Risici ved udlån til: Sociale institutioner	4	2	8	4
11. Risici ved udlån til: Undervisning	4	2	8	4
12. Risici ved udlån til: Finansiering og forsikring	4	2	6	2
13. Risici ved udlån til: Ejendomshandel og -udlejning	4	2	9	5
14. Risici ved udlån til: Andre serviceydelser og vidensservice	4	2	7	2
15. Risici ved udlån til: Kultur og fritid	4	2	9	4
16. Risici ved klimalån	5	2	8	6
17. Risici ved billån	4	2	8	5
18. Risici som følge af koncentration på sikkerheder, f.eks. ejendomsbelåning	5	2	9	5
19. Indsigt i rekonstruktioner	3	1	3	3
20. Risici ved konsolidering / koncernforhold	5	2	6	2
21. Risici ved andre komplekse forhold	5	2	6	2
22. Risici som følge af makroøkonomiske ændringer	5	2	8	5
23. Følsomhed overfor politiske ændringer	5	2	8	4
24. Risici som følge af mangelfuld kreditkvalitet og kreditovervågning	5	2	9	5
25. Risici som følge af mangelfuld kreditopfølgning	5	2	9	5
26. Nedskrivningsregler	5	2	8	2

Markedsrisici	Krav.	
	Min. antal	
Viden om/forståelse for	A+B	A
1. Renterisici	4	2
2. Valutarisici	3	1
3. Aktierisici	3	1

SUM	
A+B	A
9	5
8	3
6	5

Operationelle risici	Krav.	
	Min. antal	
Viden om/forståelse for	A+B	A
1. Risici forbundet med kredit- og likviditetsområdet	4	2
2. Risici i forbindelse med outsourcing	4	1
3. Risici i forbindelse med rådgivningsansvar på investeringsområdet (Mifid)	4	1
4. Risici i forbindelse med rådgivningsansvar på boligområdet	4	1
5. Udviklingstendenser inden for operationelle risici	4	1

SUM	
A+B	A
9	4
7	1
9	3
7	4
4	2

Forsikringsmæssige risici	Krav.	
	Min. antal	
	A+B	A
Viden om/forståelse for		
1. Risici som følge af Merkurs aktuelle forsikringsdækning	4	1

SUM	
A+B	A
5	1

Likviditetsrisici	Krav.	
	Min. antal	
	A+B	A
Viden om/forståelse for		
1. Likviditetsformer	4	1
2. Opgørelse af likviditetsrisici	4	1
3. Risici hvis likviditetsfremskaffelse er til hinder for gennemførelse af forretningsmodellen	5	2
4. Likviditetsfremskaffelse	5	2

SUM	
A+B	A
8	3
5	2
6	4
6	2

IT-risici	Krav.	
	Min. antal	
	A+B	A
Viden om/forståelse for		
1. Risici i forbindelse med IT-sikkerhed	4	2
2. Risici i forbindelse med outsourcing til BEC	4	1

SUM	
A+B	A
6	2
6	1

Kapitaldækning og Solvensbehov	Krav.	
	Min. antal	
	A+B	A
Viden om/forståelse for		
1. Kapitalformer (andelskapital, hybrid kernekapital m.v.)	5	2
2. Metoder og principper for opgørelse af solvens/individuel solvensbehov	5	2
3. Merkurs fremadrettede kapitalsituation, herunder NEP-krav	6	3

SUM	
A+B	A
9	4
7	2
8	3

Budget- og regnskabsforhold	Krav.	
	Min. antal	
	A+B	A
Viden om/forståelse for		
1. Regelgrundlag for Merkurs budget-, regnskabs- og revisionsforhold	5	2
2. Generel regnskabsforståelse	6	3
3. Risici som følge af svag indtjening	6	3

SUM	
A+B	A
9	3
9	5
9	6

Risikostyring	Krav.		SUM	
	Min. antal		A+B	A
Viden om/forståelse for	A+B	A	A+B	A
1. Merkurs samlede risikoforhold	6	3	9	4
2. Hvordan risici identificeres, måles, håndteres og rapporteres	6	2	8	2
3. Risikoansvarlig funktionen	6	2	8	3
4. Compliance funktionen	6	2	9	3
5. Hvidvask risici	5	3	9	6
6. Hvidvaskansvarlig funktionen	6	2	9	4
7. GDPR funktionen	6	2	9	5
8. Finanstilsynets tilsynsdiamant	8	3	9	6