

*Ordinær
generalforsamling i
Danske Bank A/S
2023*



Den ordinære generalforsamling i Danske Bank A/S (“Danske Bank”) afholdes torsdag den 16. marts 2023 kl. 15.00

Den ordinære generalforsamling afholdes som en **delvist elektronisk generalforsamling** med mulighed for at deltage elektronisk eller fysisk.

Den ordinære generalforsamling afholdes elektronisk på VP Securities A/S' virtuelle portal (“Generalforsamlingsportalen”) og fysisk i K.B. Hallen, Peter Bangs Vej 147, 2000 Frederiksberg.

Der henvises til side 8 for yderligere oplysninger.

Dagsorden

- 1) Bestyrelsens beretning om Danske Banks virksomhed i 2022
 - 2) Forelæggelse af årsrapport (Annual Report 2022) til godkendelse
 - 3) Forslag til beslutning om dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport (Annual Report 2022)
 - 4) Forelæggelse af aflønningsrapport (Remuneration Report 2022) til vejledende afstemning
 - 5) Valg af medlemmer til bestyrelsen
 - 6) Valg af ekstern revision
 - 7) Bestyrelsens forslag til vedtægtsændringer
- Forslag om:
- a. forlængelse med et år af den eksisterende bemyndigelse i vedtægternes § 6, stk. 5.b. og stk. 6 til at forhøje aktiekapitalen uden fortegningsret for aktionærerne og optagelse af konvertible lån
 - b. bemyndigelse til at afholde fuldstændig elektronisk generalforsamling
- 8) Bestyrelsens forslag om forlængelse af den eksisterende bemyndigelse til at erhverve egne aktier
 - 9) Bestyrelsens forslag til bestyrelseshonorarer for 2023
 - 10) Bestyrelsens forslag til justering af koncernens aflønningspolitik (Remuneration Policy 2023)
 - 11) Bestyrelsens forslag om fornyelse af den eksisterende skadesløsholdelse af bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere (Directors and Officers) med virkning indtil den ordinære generalforsamling i 2024

- 12) Forslag fra aktionærer
 - a. Forslag fra aktionær Mellempfolkeligt Samvirke
 - b. Forslag fra aktionær Frank Aaen

13) Bemyndigelse til generalforsamlingens dirigent

14) Eventuelt

Punkter på dagsordenen, herunder de fuldstændige forslag

Ad punkt 1

Bestyrelsens beretning om Danske Banks virksomhed i 2022

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen tager bestyrelsens beretning om Danske Banks virksomhed i 2022 til efterretning.

Ad punkt 2

Forelæggelse af årsrapport (Annual Report 2022) til godkendelse

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender Danske Banks årsrapport (Annual Report 2022).

Annual Report 2022 er tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Ad punkt 3

Forslag til beslutning om dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport (Annual Report 2022)

Årets resultat i Danske Bank A/S er for 2022 på -5.057 mio. kr.

Som beskrevet i Danske Banks pressemeddelelse af 2. februar 2023 foreslår bestyrelsen, at der ikke udbetales udbytte for 2022 som følge af den yderligere hensættelse foretaget i forbindelse med Estlandsagen.

Der henvises i øvrigt til side 209 i Annual Report 2022.

Ad punkt 4

Forelæggelse af aflønningsrapport (Remuneration Report 2022) til vejledende afstemning

Danske Bank har udarbejdet en aflønningsrapport for 2022 (Remuneration Report 2022), som i henhold til gældende lovgivning skal forelægges generalforsamlingen til godkendelse.

Remuneration Report 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med gældende regler og Anbefalingerne for god Selskabsledelse.

Remuneration Report 2022 viderefører Danske Banks fokus på at fremme transparens og ensartethed i aflønningsrapporteringen. Remuneration Report 2022 oplyser i fuldt omfang om Danske Banks aflønningsbeslutninger vedrørende bestyrelsen og direktionen samt den relaterede forretningskontekst og governance proces.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender Remuneration Report 2022 ved vejledende afstemning.

Remuneration Report 2022 er tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Ad punkt 5 Valg af medlemmer til bestyrelsen

Martin Blessing, Jan Thorsgaard Nielsen, Lars-Erik Brenøe, Jacob Dahl, Raija-Leena Hankonen-Nybohm, Allan Polack, Carol Sergeant og Helle Valentin stiller alle op til genvalg og foreslås genvalgt til bestyrelsen.

Bente Avnung Landsnes stiller ikke op til genvalg.

Bestyrelsen foreslår valg af det antal kandidater, som bestyrelsen indstiller senest på generalforsamlingen.

Aktionær Michael Strabo og aktionær Caroline Bessermann har indstillet sig selv som nye medlemmer af bestyrelsen.

Bestyrelsen støtter ikke disse to kandidater.

Bestyrelsen opdaterede sin kompetenceprofil i 2022, og på baggrund heraf har bestyrelsen vurderet de enkelte medlemmers kompetencer og den samlede bestyrelses kompetencer. Kompetenceprofilen for bestyrelsen er tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Bestyrelsen har vedtaget en procedure for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen som led i sin planlægning af bestyrelsens fremtidige sammensætning.

Bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen er baseret på en grundig nomineringsproces gennemført af Nomineringsudvalget. Ved vurderingen af sammensætningen af bestyrelsen og indstillingen af nye kandidater tager bestyrelsen hensyn til behovet for kontinuitet og fornyelse samt diversitet i relation til f.eks. alder, international erfaring og køn.

Kandidaternes kompetencer, uddannelse og faglige kvalifikationer, uafhængighed, baggrund og øvrige ledelseshverv er nærmere beskrevet i bilag 1.

Ad punkt 6 Valg af ekstern revision

I overensstemmelse med indstillingen fra bestyrelsens revisionsudvalg foreslår bestyrelsen genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, CVR-nr. 33963556, som ekstern revisor.

Revisionsudvalget er i sin indstilling ikke blevet påvirket af tredjemand og har ikke været underlagt aftaler, der begrænser generalforsamlingens valg til bestemte kategorier af eller lister over statsautoriserede revisorer eller revisionsfirmaer.

Ad punkt 7 Bestyrelsens forslag til vedtægtsændringer

- a. Forlængelse med et år af den eksisterende bemyndigelse i vedtægternes § 6, stk. 5.b. og stk. 6 til at forhøje aktiekapitalen uden fortegningsret for aktionærene og optagelse af konvertible lån

Bestyrelsen foreslår, at den eksisterende bemyndigelse til uden fortegningsret for Danske Banks aktionærer at forhøje Danske Banks aktiekapital og til at optage lån mod obligationer eller andre gældsbreve med adgang til konvertering til aktier (konvertible lån) forlænges fra den 1. marts 2027 til den 1. marts 2028. Bemyndigelsen har til formål at sikre Danske Banks fleksibilitet til om nødvendigt at udstede aktier eller optage lån mod obligationer i relation til udstedelse af hybrid kernekapital.

Bestyrelsen foreslår som følge heraf, at vedtægternes § 6, stk. 5.b. og stk. 6, får følgende formulering:

“b) Bestyrelsen er bemyndiget til indtil den 1. marts 2028 at forhøje bankens selskabskapital (aktiekapital) med indtil nominelt 1.485.000.000 kr. ved konvertering af konvertible obligationer eller andre gældsbreve udstedt i henhold til § 6, stykke 6.

Kapitaludvidelser (aktieudvidelser) i henhold til § 6 stykke 5.a. og stykke 5.b kan gennemføres ved en eller flere forhøjelser. Bankens kapitalejere (aktionærer) har ikke ret til forholdsmæssig tegning heraf. De nye kapitalandele (aktier) skal som følge heraf udbydes til markedskurs.

Stk. 6. Bestyrelsen er tillige bemyndiget til indtil den 1. marts 2028 ad en eller flere gange at optage lån mod obligationer eller andre gældsbreve med en adgang til konvertering til kapitalandele (aktier) (konvertible lån) for i alt nominelt 1.485.000.000 kr., med forbehold for tidligere



udstedelser i henhold til § 6, stykke 9, 10 og 11, nedenfor. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage den dermed forbundne kapitaludvidelse. Konvertible lån kan maksimalt udgøre et beløb, der svarer til den maksimale kapitalforhøjelse, der kan gennemføres inden for bemyndigelsen til at forhøje bankens selskabskapital (aktiekapital), jf. stykke 5.b., ifølge den ved optagelsen fastsatte konverteringskurs i lånebetingelserne for obligationerne eller gældsbrevene. Udnyttelse af nærværende bemyndigelse reducerer bemyndigelsen i stykke 5.b. til at forhøje bankens selskabskapital (aktiekapital) tilsvarende. Ved bestyrelsens beslutning om optagelse af konvertible lån anses bemyndigelsen til at forhøje selskabskapitalen (aktiekapitalen), jf. stykke 5.b., for udnyttet med et beløb svarende til den maksimale konverteringsret. Konverteringsfristen kan fastsættes til en længere periode end 5 år efter optagelsen af det konvertible lån. Bankens kapitalejere (aktionærer) har ikke ret til forholdsmæssig tegning af konvertible lån. Bestyrelsens beslutning om optagelse af konvertible lån skal optages i vedtægterne, og bestyrelsen er bemyndiget hertil.”

< Forslaget medfører ingen ændring af vedtægternes § 6, stk. 5.a. og stk. 7-11.

- b. Bemyndigelse til at afholde fuldstændig elektronisk generalforsamling

Som følge af de senere års COVID-19-restriktioner, som gjorde det vanskeligt for aktionærerne at deltage i generalforsamlingen, foreslår bestyrelsen, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til at kunne træffe beslutning om at afholde fuldstændig elektroniske generalforsamlinger. Formålet med forslaget er at understøtte aktionærernes mulighed for at deltage og stemme på Danske Bank A/S' generalforsamlinger, og hensigten er at gøre brug af bemyndigelsen i tilfælde, hvor omstændighederne påkræver det, eller når det anses for passende.

Bestyrelsen foreslår som følge heraf at tilføje en ny § 8 stk. 4 i vedtægterne med følgende ordlyd:

“Bestyrelsen er bemyndiget til at beslutte, at generalforsamlingen afholdes som en fuldstændig elektronisk generalforsamling, forudsat at den kan afvikles på betryggende vis i henhold til selskabsloven. Aktionærer kan derved deltage, give deres mening til kende og stemme elektronisk. Nærmere oplysninger om procedurer for registrering og deltagelse gøres tilgængelige på Danske Banks hjemmeside og i indkaldelsen til generalforsamlingen.”

De foreslåede opdaterede vedtægter er tilgængelige på www.danskebank.com/da.

Ad punkt 8

Bestyrelsens forslag om forlængelse af den eksisterende bemyndigelse til at erhverve egne aktier

Bestyrelsen foreslår, at den eksisterende bemyndigelse forlænges, således at bestyrelsen i perioden indtil den 1. marts 2028 kan lade Danske Bank og koncernen erhverve egne aktier – til eje eller pant – svarende til i alt 10 pct. af Danske Banks aktiekapital på bemyndigelsestidspunktet, dog således at Danske Banks beholdning af egne aktier ikke overstiger 10 pct. af Danske Banks aktiekapital. I forbindelse med køb af egne aktier må prisen på aktierne ikke afvige mere end 10 pct. fra den på Nasdaq Copenhagen noterede kurs på erhvervelsestidspunktet.

Ad punkt 9

Bestyrelsens forslag til bestyrelseshonorarer for 2023

Bestyrelsen foreslår, at basishonoraret, formandens honorar, næstformandens honorarer og de yderligere honorarer for udvalgsarbejde forbliver uændrede i 2023.

Honorarstruktur for 2023:

Basishonorar	660.000
Formandens honorar	4 x basishonorar
Næstformandens honorar	2 x basishonorar
Udvalgshonorarer	
Aflønningsudvalget og Nomineringsudvalget	165.000 (1/4 x basishonorar)
Revisionsudvalget, Risikoudvalget og Conduct & Compliance-udvalget	220.000 (1/3 x basishonorar)
Udvalgsformændshonorar	
Aflønningsudvalget og Nomineringsudvalget	330.000 (1/2 x basishonorar)
Revisionsudvalget, Risikoudvalget og Conduct & Compliance-udvalget	440.000 (2/3 x basishonorar)

Ud over ovennævnte honorarer kan Danske Bank betale sociale bidrag og lignende skatter og afgifter, der opkræves af udenlandske myndigheder i relation til bestyrelsesmedlemmernes honorar. Danske Bank kan endvidere betale eventuelle udlæg og rejseomkostninger samt yderligere omkostninger, der måtte være forbundet med bestyrelsesmedlemmernes arbejde i bestyrelsen.

Ad punkt 10

Bestyrelsens forslag til justering af koncernens aflønningspolitik (Remuneration Policy 2023)

Bestyrelsen foreslår justeringer til Danske Bank-koncernens aflønningspolitik (Remuneration Policy 2023).

De foreslåede justeringer er beskrevet i hovedtræk nedenfor:

- Præcisering af governance i forbindelse med Executive Leadership Team-medlemmernes ret til fratrædelsesgodtgørelse
- Præcisering af sammenhængen mellem bæredygtighedsrisici og aflønning

Den foreslåede opdaterede aflønningspolitik (Remuneration Policy 2023) er tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Ad punkt 11

Bestyrelsens forslag om fornyelse af den eksisterende skadesløsholdelse af bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere (Directors and Officers) med virkning indtil den ordinære generalforsamling i 2024

Den ledelsesansvarsforsikring (på engelsk Directors' and Officers' liability insurance; "D&O-forsikring"), som Danske Bank har tegnet for 2023, har en samlet dækningssum på 150 mio. euro, hvilket er en forbedring på 25 mio. euro i forhold til dækningssummen for 2022. I lighed med D&O-forsikringen for 2022 dækker D&O-forsikringen for 2023 sagsomkostninger i relation til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Til trods for forbedringen og normaliseringen af dækningen, er det fortsat bestyrelsens opfattelse, at dækningssummen ikke er tilstrækkelig, henset til størrelsen af Danske Banks forretning og de risici, der er forbundet med denne forretning, herunder en betydeligt øget risikoeksponering i henhold til dansk og international regulering samt relevante myndigheders håndhævelse heraf. Danske Bank har forsøgt at tegne forsikring på et højere niveau på ansvarsforsikringsmarkedet, men det har ikke været muligt at gøre på vilkår, der er forretningsmæssigt acceptable.

Danske Bank har indhentet ekspertrådgivning, der anbefalede en D&O-dækningssum for Danske Bank på mellem 200 og 300 mio. euro. Ifølge anden ekspertrådgivning og under hensyntagen til Danske Banks nuværende situation kan Danske Bank dog også overveje at tegne forsikring, som også dækker et værre scenarie (hvilket ifølge den indhentede rådgivning vil være 300 mio. euro for en 20-års begivenhed, 500 mio. euro for en 50-års

begivenhed og 750 mio. euro for en 100-års begivenhed). Ekspertrådgivningen har omfattet overvejelser om andre bankers dækningsniveauer samt bestyrelsesmedlemmers og ledende medarbejders risikoeksponering (risikoen for at blive mødt med krav, den sandsynlige størrelse af sådanne krav mv.).

Bestyrelsen foreslår på grundlag af den indhentede ekspertrådgivning, at Danske Bank fortsat skadesløsholder bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere i overensstemmelse med beslutningen truffet på den ordinære generalforsamling i 2022. Det betyder, at Danske Bank skal skadesløsholde bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere med et samlet årligt beløb på op til 250 mio. euro, hvilket er 100 mio. euro mere end dækningen under D&O-forsikringen gældende for 2023.

Danske Banks nuværende D&O-forsikring for 2023 undtager dækning i tilfælde af adfærd, der kan henføres til et bestyrelsesmedlems eller en ledende medarbejders personlige fortjeneste eller fordele, som vedkommende ikke var berettiget til, eller forsætlige kriminelle handlinger, som et bestyrelsesmedlem eller en ledende medarbejder måtte begå, og forsikringen undtager tillige dækning af krav, som på nogen måde er relateret til eller udspringer af Estlandsagen. Selv om den nuværende D&O-forsikring dækker sagsomkostninger i relation til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet, dækkes nye krav (uden relation til Estlandsagen) vedrørende hvidvask og sanktionsovertrædelser fortsat ikke.

For at kunne tiltrække og fastholde dygtige og erfarne personer til at repræsentere Danske Bank (såvel medarbejdere som bestyrelsesmedlemmer) har bestyrelsen konkluderet, at det er nødvendigt for Danske Bank at skadesløsholde bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere ud over den nuværende D&O-forsikringsdækning, og at skadesløsholdelsen også skal dække nye krav (uden relation til Estlandsagen) vedrørende hvidvask og sanktionsovertrædelser.

Bestyrelsen foreslår med henvisning hertil, at generalforsamlingen vedtager, at Danske Bank fortsat skal skadesløsholde bestyrelsesmedlemmer og ledende medarbejdere i Danske Bank-koncernen op til et beløb på 250 mio. euro i henhold til vedtægternes § 9, stk. 5. Skadesløsholdelsen skal have virkning fra den ordinære generalforsamling i 2023 og indtil den næste ordinære generalforsamling. De dækningsundtagelser, som finder anvendelse i den af Danske Bank tegnede D&O-forsikring, skal finde tilsvarende anvendelse for skadesløsholdelsen, bortset fra D&O-forsikringens undtagelser vedrørende hvidvask (uden relation til Estlandsagen) og sanktionsovertrædelser, som ikke skal finde anvendelse for skadesløsholdelsen.



Ad punkt 12

Forslag fra aktionærer

12.a Forslag fra aktionær Mellempåvirkende Samvirke

Det foreslås, at generalforsamlingen opfordrer til, at Danske Bank inden udgangen af 2023:

1. Genbesøger sin politik for direkte udlån i "Klimahandlingsplanen" og "Position Statement on Fossil Fuels" med henblik på at undersøge, om de ovennævnte kortsigtede udlån, udlån til upstream serviceselskaber og øremærkede (ring-fenced) udlån er nødvendige for bankens forretning.
2. Genbesøger sin politik for kapitalforvaltning i "Klimahandlingsplanen" og tydeliggør, hvordan det tilsikres, at den overordnede investeringspolitik er Paris-kompatibel og i overensstemmelse med IEA's anbefalinger om stop for ekspansion. Det bør bl.a. indebære, at Danske Bank fremadrettet ekskluderer fossile selskaber, som ikke har en troværdig og Paris-kompatibel transitionsplan. Definitionen af, hvad det indebærer at have en Paris-kompatibel transitionsplan, bør flugte med definitionen anvendt i Danske Banks låneforretning (Position Statement on Fossil Fuels, s. 4). Ifølge denne definition, indeholder en Paris-kompatibel transitionsplan en beslutning om ikke at ekspandere olie- og gasudbuddet udover den produktion, der er blevet godkendt til udvikling inden 31. december 2021.

Forslagsstillers motivering:

Forslagsstilleren anerkender, at Danske Bank med sin nye, samlede klimaplan for hele gruppen samt den opdaterede "Position Statement on Fossil Fuel" tager et stort skridt i retningen af at skabe en mere bæredygtig og Paris-kompatibel forretningsstrategi. Det er især positivt at se IEA's anbefalinger inkorporeret på udlånssiden, så Danske Bank nu som udgangspunkt ikke længere vil give nye lån og refinansiering til olie- og gasselskaber, der er engageret i aktiviteter relateret til olie- og gas-ekspansion. Det bemærkes dog, at den nye politik også kommer med markante undtagelser, der betyder, at Danske Bank fortsat kan yde kortsigtede lån til fossile selskaber, der ekspanderer, yde kort- og langsigtede lån til upstream serviceselskaber, der er engagerede i aktiviteter relateret til ekspansion, og yde kort- og langsigtede lån til fossile selskaber, der ekspanderer, såfremt lånet er "ring-fenced", altså øremærket til vedvarende energi eller CCUS-aktiviteter. Sidstnævnte er problematisk, fordi det vil bidrage til at frigive kapital til selskabernes øvrige forretning, inklusive fossil ekspansion.

Mens Danske Bank på udlånssiden øger ambitionerne markant, så står det også klart, at banken på kapitalforvaltningsområdet ikke leverer de tilstrækkelige ændringer, som skal til for at komme i mål med en Paris-kompatibel strategi i tråd med IEA's anbefalinger i NZE2050. Det er ærgerligt, for Danske Bank har en unik mulighed for at positionere sig som international frontløber ved at inkorporere klimahensyn bedre i hele forretningen.

Ad 1. Bestyrelsens svar:

Danske Bank har i januar 2023 offentliggjort en klimaplan (Climate Action Plan) og har samtidig skærpet sin politik for udlån til olie- og gasselskaber og yder kun langsigtet finansiering til selskaber, der har forpligtet sig til ikke at etablere ny olie- og gasproduktion ud over, hvad der var godkendt til etablering ved udgangen af 2021.

Danske Banks klimaplan er baseret på et dobbelt væsentlighedsprincip. De ambitiøse reduktionsmål i vores klimaplan for udvinding, produktion og raffinering af olie (upstream og downstream) indebærer en væsentlig reduktion af både de finansielle risici og de bæredygtighedsrisici, der er forbundet med omstillingen til en lavemissionsøkonomi. Det er ikke vores opfattelse, at kortfristede lån, lån til upstream serviceselskaber eller lån øremærket til vedvarende energi, som det nævnes i forslaget, udgør en væsentlig finansiell risiko eller en bæredygtighedsrisiko, ej heller at sådanne lån vil bidrage til investeringsbeslutninger, som vil medføre en øget produktion af fossile brændsler. Særligt når vores långivning er øremærket til teknologier, der udvikles med det formål at reducere CO₂-udledningen, kan der være en væsentlig, positiv indflydelse på klimaomstillingen, idet det samfundsmæssigt kræver betydelige investeringer i ren energi, hvis vi vil accelerere omstillingen. Der er således brug for investeringer i eksempelvis projekter, der skaber vedvarende energi, som udvikles og ejes af olieselskaberne, og som potentielt vil kunne spille en afgørende rolle i omstillingen til grøn energi.

Bestyrelsen støtter således ikke forslaget.

Ad 2. Bestyrelsens svar:

Danske Bank støtter omstillingen i energisektoren fra produktion baseret på fossile brændsler til vedvarende energi. Vores udlåns- og kapitalforvaltningsaktiviteter følger principperne i Science Based Targets initiative og andre førende ekspertorganer for at sikre, at aktiviteterne er afstemt med videnskabeligt baserede reduktionsmål frem mod klimaneutralitet i 2050. I vores klimaplan, som vi offentliggjorde i januar 2023, har vi på baggrund af disse principper fastlagt klare mål for CO₂-reduktionen i vores samlede investeringsportefølje.

I gennem vores ejerskab udtrykker vi forventninger til, at de selskaber vi investerer i, fastlægger og offentliggør en omstillingsstrategi, der lever op til målsætningerne i Paris-aftalen, samt at de kommunikerer om deres aktuelle udledning.

Vi arbejder for at nå konkrete mål med vores aktive ejerskabsstrategi, som bidrager til reel forandring. Det udmøntes i praksis ved, at vi screener og udfører nødvendig omhu baseret på en række bæredygtighedsfaktorer, vi sætter transparente mål og går i dialog med de selskaber, som ikke tager bæredygtighedsdagsordenen alvorligt eller gør de nødvendige fremskridt, og endelig ser vi på eventuel udelukkelse af selskaber, hvor det på sigt ikke er muligt at sikre overensstemmelse med Paris-aftalens målsætninger. Vi anvender de analysemetoder og rammer, der er beskrevet i Transition Pathway Initiative (TPI) og Climate Action 100+.

Danske Bank vil fortsætte med at forbedre sin tilgang for aktivt ejerskab, efterhånden som metodikker og datagrundlag udvikles. Dette gælder i særdeleshed for sektorer med høj udledning, eksempelvis fossile brændsler, hvor vi har reduceret vores samlede eksponering over de senere år og fortsat vil arbejde med at styrke vores tilgang. Det er ikke vores opfattelse at en eksklusion af olie- og gassektoren fra vores investeringsunivers vil medføre den nødvendige omstilling af samfundet.

Bestyrelsen støtter således ikke forslaget.

12.b Forslag fra aktionær Frank Aaen

Banken skal stoppe alle lån til efterforskning og udvikling af nye forekomster af fossile brændsler. Eksisterende investeringer i selskaber, der efterforsker og udvikler nye forekomster af fossile brændsler, skal afvikles.

Bestyrelsens svar:

Der henvises til bestyrelsens svar under pkt. 12.a [2] ovenfor.

Med den nye klimahandlingsplan sætter Danske Bank videnskabeligt baserede 2030-reduktionsmål for alle Danske Banks aktiviteter, i overensstemmelse med principperne under Science Based Targets initiative og målsætningen om CO₂-neutralitet i 2050.

Hvad angår direkte investeringer i selskaber har banken siden 2020 inden for sin kapitalforvaltning reduceret investeringerne i olie og gas med 37 pct. I de selskaber, som vi investerer i, søger vi at udøve aktivt ejerskab og at påvirke selskaberne i retning mod at opfylde målene i Paris-aftalen, hvilket vil skabe den nød-

vendige omstilling og bidrage til at sikre, at selskaberne omstiller sig i overensstemmelse med målsætningerne i Paris-aftalen.

Eksklusion eller frasalg vil ikke i sig selv have en positiv effekt på klimaet, da aktierne blot vil blive opkøbt af andre. De nye ejere af aktierne kan potentielt skubbe selskaberne i en mindre bæredygtig retning, end tilfældet ville være, hvis vi fortsat ejede aktierne.

Bestyrelsen støtter således ikke forslaget.

Ad punkt 13 Bemyndigelse til generalforsamlingens dirigent

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger dirigenten til (med substitutionsret) at anmelde det vedtagne til Erhvervsstyrelsen og til at foretage sådanne ændringer, som Erhvervsstyrelsen måtte forlange for at registrere eller godkende de vedtagne beslutninger.

Ad punkt 14 Eventuelt



Øvrige oplysninger

Delvist elektronisk generalforsamling

Generalforsamlingen afholdes den 16. marts 2023 kl. 15.00 som en delvist elektronisk generalforsamling. Det betyder, at aktionærerne kan deltage enten

- elektronisk
- fysisk eller
- ved fuldmagt/afgivelse af brevstemme.

For aktionærer, der deltager elektronisk, afholdes den ordinære generalforsamling via Generalforsamlingsportalen, hvor aktionærerne kan livestream, afgive stemme og indsende skriftlige spørgsmål under generalforsamlingen.

For aktionærer, der deltager fysisk, afholdes generalforsamlingen den 16. marts 2023 kl. 15.00 i K.B. Hallen, Peter Bangs Vej 147, 2000 Frederiksberg. Dørene åbner kl. 14.00.

Aktiekapital og stemmeret

Danske Banks aktiekapital udgør nominelt 8.621.846.210 kr., og hver aktie à nominelt 10 kr. giver én stemme.

Oplysning om det samlede antal aktier og stemmerettigheder på datoen for indkaldelsen af generalforsamlingen findes på hjemmesiden, www.danskebank.com/da sammen med:

- dagsorden for generalforsamlingen, inklusive de fuldstændige forslag
- Annual Report 2022
- de ændrede vedtægter
- aflønningsrapporten (Remuneration Report 2022)
- den ændrede aflønningspolitik (Remuneration Policy 2023)
- vejledning til elektronisk deltagelse på generalforsamlingen
- de blanketter, der skal anvendes til at registrere elektronisk eller fysisk deltagelse eller afgive brevstemme eller fuldmagt og
- information om behandling af personoplysninger om aktionærer i Danske Bank A/S.

Registreringsdato

Registreringsdatoen er torsdag den 9. marts 2023. Retten til at deltage i og stemme på generalforsamlingen, herunder til at brevstemme eller stemme ved fuldmagt, fastslås på baggrund af de oplysninger, der fremgår af Danske Banks ejerbog på denne dato samt eventuelle meddelelser om ejerforhold, som Danske Bank og/eller VP Securities A/S har modtaget med henblik på indskrivelse i ejerbogen. Det er kun aktionærer, der er registreret i ejerbogen på denne dato, eller som har meddelt og dokumenteret deres adkomst, der har ret til at deltage i og stemme på generalforsamlingen.

Spørgsmål/indlæg forud for generalforsamlingen

Aktionærerne kan sende spørgsmål/indlæg om årsrapporten (Annual Report 2022), Danske Banks stilling i øvrigt eller dagsordenens punkter til bestyrelsen. Spørgsmål skal sendes til Danske Bank via e-mail til kapitalejer@danskebank.dk eller med fysisk post til Danske Bank A/S, att. Company Secretariat, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K. Spørgsmål/indlæg fra aktionærer vedrørende dagsordenens punkter besvares – i videst mulige omfang – enten skriftligt forud for generalforsamlingen og uploades på www.danskebank.com/da eller fremlægges af dirigenten og besvares mundtligt under generalforsamlingen.

COVID-19

I tilfælde af en forværring af COVID-19-situationen kan det vise sig nødvendigt, at Danske Bank må tage yderligere forholdsregler for at beskytte alle deltageres helbred og sikkerhed, for eksempel ved at opfordre alle aktionærer til at deltage elektronisk eller ved at fastlægge restriktioner for fysisk tilstedeværelse.

Yderligere tiltag kan også vise sig nødvendige med hensyn til selve organiseringen af mødet. Disse tiltag kan betyde, at mødet alene afholdes elektronisk, såfremt det tillades.

Registrering af deltagelse (elektronisk eller fysisk)

Aktionærer, der ønsker at deltage på generalforsamlingen, skal registrere deres deltagelse senest mandag den 13. marts 2023 ved midnat.

Et ønske om at deltage kan afgives

- elektronisk via InvestorPortalen (investor.vp.dk/danskebank)
- ved at kontakte VP Securities A/S på tlf. 43 58 88 66 eller
- ved at returnere en udfyldt og behørigt underskrevet registreringsblanket enten som scannet kopi pr. e-mail til CPH-investor@euronext.com eller med fysisk post til VP Securities A/S, c/o Euronext Securities, Nicolai Eigtveds Gade 8, 1402 København K.

For at kunne deltage skal aktionærerne oplyse en e-mailadresse, når de registrerer deres deltagelse, da et link til Generalforsamlingsportalen og oplysninger om proceduren for elektronisk deltagelse bliver sendt til den enkelte aktionær pr. e-mail umiddelbart efter registrering. Ved registrering skal aktionærerne også oplyse, om de ønsker at deltage fysisk i generalforsamlingen.

Fysisk deltagelse kræver også, at aktionæren logger på Generalforsamlingsportalen via eksempelvis en mobiltelefon eller tablet for at dokumentere, at der er indløst adgangskort og for at kunne stemme. Det er aktionærernes eget ansvar at sikre, at de kan logge på Generalforsamlingsportalen. Vi anbefaler, at aktionæ-

terne i god tid inden generalforsamlingen logger på Generalforsamlingsportalen med MitID eller VP-ID.

Tekniske krav til deltagelse i generalforsamlingen

Den enkelte aktionær skal selv sørge for at have en computer/mobiltelefon/tablet med en internetbrowser samt en tilstrækkelig og velfungerende internetforbindelse, der opfylder følgende krav:

Browser/PC

Deltagelse i den elektroniske generalforsamling kan ske ved brug af 'evergreenbrowsere' på PC/Mac, mobiltelefon og tablet/iPad. 'Evergreenbrowsere' (f.eks. Edge, Chrome og Firefox) er browsere, som automatisk opdaterer sig selv til nye versioner. Safari kan også anvendes, selv om det ikke er en evergreen-browser. Internet Explorer kan ikke anvendes.

Apple-produkter

Generalforsamlingsportalen fungerer i de fire seneste versioner af Safari-browsersen på Mac, iPhone og iPad (Safari-versionerne 13, 14, 15 og 16).

Internetforbindelse

Kvaliteten af transmissionen afhænger af den enkelte aktionærs internetudbyder. En aktionær bør som minimum have en 5-10 Mbit/s forbindelse for at opnå en god transmission.

Aktionærer, der oplever tekniske problemer, kan kontakte Generalforsamlingsportalens hotline på tlf. 43 58 88 94 for assistance. Der vil være personale til stede på generalforsamlingen til at hjælpe aktionærer, der deltager fysisk.

Aktionærer, der deltager fysisk, kan medbringe deres egen mobiltelefon/tablet eller låne en enhed, der allerede er opsat, af VP Securities A/S.

Oplysninger om systemkrav samt proceduren for elektronisk deltagelse er også tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Sådan forløber generalforsamlingen

Generalforsamlingen afholdes via Generalforsamlingsportalen. På Generalforsamlingsportalen har aktionærerne mulighed for at livestream generalforsamlingen, stille skriftlige spørgsmål/indlæg til punkterne på dagsordenen via en chat-funktion og afgive deres stemme under generalforsamlingen.

Aktionærer, der deltager fysisk, vil alene have adgang til stemmeafgivning via Generalforsamlingsportalen.

Elektronisk deltagelse

Generalforsamlingen transmitteres live via Generalforsamlingsportalen. Aktionærerne skal være logget på Generalforsamlings-

portalen for at kunne deltage i generalforsamlingen.

Hvis en aktionær deltager på generalforsamlingen ved fuldmægtig, skal aktionæren oplyse fuldmægtigens e-mail, således at link til Generalforsamlingsportalen og praktiske oplysninger kan sendes direkte pr. e-mail fra VP Securities A/S til fuldmægtigen.

En aktionær eller fuldmægtig kan anmelde sin deltagelse på generalforsamlingen sammen med en rådgiver. En bekræftelse på rådgiverens registrering samt særskilt login til Generalforsamlingsportalen vil blive sendt pr. e-mail til aktionæren med henblik på dennes videregivelse til rådgiveren.

Spørgsmål/indlæg under generalforsamlingen

Efter forelæggelsen af de enkelte punkter på dagsordenen vil der være mulighed for at stille spørgsmål og skrive indlæg til punkterne på dagsordenen. Aktionærer, der deltager elektronisk, kan stille spørgsmål eller skrive indlæg via Generalforsamlingsportalen.

Der henstilles til, at spørgsmål eller indlæg fremsættes kort og præcist. Aktionærerne skal være logget på Generalforsamlingsportalen for at stille spørgsmål og skrive indlæg, der maksimalt kan bestå af 2.400 tegn. Aktionærernes spørgsmål/indlæg forelægges af en oplæser og besvares om muligt mundtligt under generalforsamlingen eller om nødvendigt skriftligt efter generalforsamlingen.

Afstemning (elektronisk og fysisk deltagelse)

Uanset om en aktionær deltager elektronisk eller fysisk på generalforsamlingen, foregår eventuelle afstemninger på Generalforsamlingsportalen. Det vil fremgå tydeligt af Generalforsamlingsportalen, hvis der skal stemmes elektronisk om et punkt på dagsordenen. Aktionærerne skal være logget på Generalforsamlingsportalen for at kunne stemme. Aktionærer, der har afgivet fuldmagt eller brevstemme forud for generalforsamlingen, kan ikke stemme under selve generalforsamlingen.

Da afstemningerne og kommunikationen på generalforsamlingen foregår delvist elektronisk, kan der forekomme forsinkelser. Dirigenten er opmærksom på dette i forhold til afviklingen, men Danske Bank påtager sig ikke noget ansvar for, at aktionærernes eventuelle spørgsmål, indlæg, foreslåede ændringer eller afgivne stemmer fremkommer rettidigt til at blive taget i betragtning under det relevante dagsordenspunkt.

Webcast

Aktionærer, der ikke har registreret deres deltagelse eller deltager ved fuldmagt, kan følge et live-webcast af generalforsamlingen ved at logge på Generalforsamlingsportalen med MitID eller login til VP-ID. Alle aktionærer kan følge webcastet, og det kræver ingen forudgående registrering.



Brevstemme

Alle aktionærer kan afgive brevstemme.

Brevstemmer skal være VP Securities A/S i hænde senest onsdag den 15. marts 2023 kl. 16.00 og kan også afgives

- elektronisk via InvestorPortalen (investor.vp.dk/danskebank) eller
- ved at returnere en udfyldt og behørigt underskrevet blanket til at brevstemme enten som scannet kopi pr. e-mail til CPH-investor@euronext.com eller med fysisk post til VP Securities A/S, c/o Euronext Securities, Nicolai Eigtsveds Gade 8, 1402 København K.

En afgivet brevstemme kan ikke tilbagekaldes.

Fuldmagt

Alle aktionærer har ret til at deltage på generalforsamlingen ved at give fuldmagt til tredjemand eller bestyrelsen.

Fuldmagten skal være VP Securities A/S i hænde senest mandag den 13. marts 2023 ved midnat og kan også afgives

- elektronisk via InvestorPortalen (investor.vp.dk/danskebank) eller
- ved at returnere en udfyldt og behørigt underskrevet fuldmagtsblanket enten som scannet kopi pr. e-mail til CPH-investor@euronext.com eller med fysisk post til VP Securities A/S, c/o Euronext Securities, Nicolai Eigtsveds Gade 8, 1402 København K.

Danske Banks bestyrelse opfordrer aktionærerne til at brevstemme frem for at afgive fuldmagt til bestyrelsen.

Krav til vedtagelse af dagsordenens forslag

Forslagene under dagsordenens punkterne 7.a-7.b om vedtægtsændringer skal godkendes af mindst to tredjedele af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, jf. vedtægternes § 14, stk. 2.

Alle øvrige forslag vedtages ved simpelt flertal.

Udbetaling af udbytte

I henhold til forslaget under dagsordenens pkt. 3 udbetales der ikke udbytte for regnskabsåret 2022.

Spørgsmål efter generalforsamlingen

Aktionærer kan efter generalforsamlingen som altid sende spørgsmål til Danske Bank, herunder om afstemningen og anmode om bekræftelse på modtagelse, registrering og optælling af aktionærens stemmer. Spørgsmål skal sendes til Danske

Bank via e-mail til kapitalejer@danskebank.dk eller med fysisk post til Danske Bank A/S, att. Company Secretariat, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K.

Personoplysninger

For nærmere information om, hvordan Danske Bank behandler personoplysninger i forbindelse med generalforsamlinger, henvises til 'Information om behandling af personoplysninger om aktionærer i Danske Bank A/S', der er tilgængelig på www.danskebank.com/da.

Der henvises også til Danske Banks politik vedrørende personoplysninger og information i relation til beskyttelse af persondata, der er tilgængelig på danskebank.com/da/om-os/corporate-governance/generalforsamling.

Livestreamingen på Generalforsamlingsportalen vil bestå af både billeder og lyd. En lydoptagelse til brug for udarbejdelse af referatet af generalforsamlingen vil blive produceret. Optagelsen slettes efter offentliggørelsen af referatet på www.danskebank.com/da.

Parkeringsforhold

Der er et begrænset antal parkeringspladser ved K.B. Hallen og på Peter Bangs Vej (benyt venligst de opstillede betalingsautomater). Aktionærer anbefales derfor at anvende anden privat eller offentlig transport. Yderligere oplysninger findes på kbhallen.dk/findvej.

Dokumenter fremlagt til eftersyn

Annual Report 2022, dagsordenen for generalforsamlingen, inklusive de fuldstændige forslag, vedtægterne, aflønningsrapport (Remuneration Report 2022) og Danske Bank-koncernens aflønningspolitik (Remuneration Policy) er fremlagt til eftersyn for aktionærerne på Danske Banks adresse, Holmens Kanal 2-12, København K.

Elektronisk kommunikation

Danske Bank anvender elektroniske medier til kommunikation med aktionærerne. For at få tilsendt indkaldelser til generalforsamlinger via e-mail, skal aktionærer derfor registrere deres e-mailadresse i InvestorPortalen, der findes på Danske Banks hjemmeside, www.danskebank.com/da.

For at modtage nyheder om Danske Bank via e-mail, inklusive koncernmeddelelser og årsrapporter, se hertil informationen om tilmelding til nyheder på www.danskebank.com/da.

Danske Bank A/S
17. februar 2023
Bestyrelsen

Bilag 1

Kandidater til bestyrelsen

Martin Blessing**Formand for bestyrelsen**

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 06.07.1963

Nationalitet: Tysk

Køn: Mand

Indtrådt i bestyrelsen: 09.06.2020

Senest genvalgt: 2022

Valgperiode udløber: 2023

Uafhængig

Udvalg

Aflønningsudvalget (formand)

Conduct & Compliance-udvalget (medlem)

Nomineringsudvalget (medlem)

Kompetencer

- Omfattende erfaring indenfor banksektoren som direktionsmedlem og administrerende direktør for større banker, fortrinsvist banker under ECB-tilsyn
- Solid, all-round erfaring fra ledende stillinger inden for private banking, corporate banking, direct banking, IT og formueforvaltning
- Stærkt fokus på kunder og digitale løsninger samt omfattende erfaring med digital transformation
- Omfattende erfaring med P&L ledelse
- Erfaring med bestyrelsesarbejde i store og forskelligartede selskaber samt i datterselskaber i banksektoren
- Erfaring med at arbejde inden for rammerne af et komplekst lovregelsæt

Tidligere ansættelser

2018 - 2019	Co-President Global Wealth Management, UBS Switzerland AG og medlem af direktionen for UBS Group AG
2016 - 2017	President Personal & Corporate Banking, formand for direktionen for UBS Switzerland AG og medlem af direktionen for UBS Group AG
2008 - 2016	Adm. direktør, Commerzbank, Tyskland
2004 - 2008	Direktionsmedlem med ansvar for Corporate Banking, Commerzbank, Tyskland
2001 - 2004	Direktionsmedlem med ansvar for Private Clients, Commerzbank, Tyskland
2000 - 2001	Adm. direktør for Advance Bank, et direkte datterselskab af Dresdner Bank, Tyskland
1997 - 2000	Co-Head, Privatkunder og SMV-kunder, Dresdner Bank, Tyskland

1994 - 1996	Partner, McKinsey & Company, Tyskland
1989 - 1994	Medarbejder/projektleder, McKinsey & Company, Tyskland og USA
1988	Praktikant, Société Francaise Hoechst, Frankrig
1983 - 1984	Bankelev, Dresdner Bank AG

Uddannelse

1988	MBA, University of Chicago, USA
1987	Lic.oec., [Masters] Business Administration, Universität St. Gallen

Øvrige ledelseshverv*Bestyrelseshverv i den private sektor:*

MB-Ventures GmbH (direktør)

Unzer Group GmbH (formand for advisory board)

Jan Thorsgaard Nielsen**Næstformand**

Generalforsamlingsvalgt medlem



Investeringsdirektør, A. P. Møller Holding A/S

Født: 06.06.1974

Nationalitet: Dansk

Køn: Mand

Indtrådt i bestyrelsen: 07.12.2018

Senest genvalgt: 2022

Valgperiode udløber: 2023

Ikke-uafhængig

Udvalg

Nomineringsudvalget (formand)

Revisionsudvalget (medlem)

Kompetencer

- Adskillige års erfaring fra den globale finanssektor og bred erfaring med bestyrelsesarbejde i forskellige brancher
- Stor erfaring med forretningsudvikling og forandringsledelse med en stærk profil inden for talentopbygning

Tidligere ansættelser

2018 -	A.P. Møller Holding A/S - Investeringsdirektør
2011 - 2018	Blackstone Group Hong Kong Ltd - Senior Managing Director, Private Equity og COO for Blackstone Asia

2005 - 2011 Blackstone Group UK – Managing Director, Private Equity
 2000 - 2005 Morgan Stanley UK og US – Associate, Investment Banking

Uddannelse

2000 Cand. Oecon, Aarhus Universitet

Øvrige ledelseshverv

Bestyrelshverv i den private sektor:

APMH Invest A/S (formand eller medlem af bestyrelsen her og i 15 koncernforbundne virksomheder)

LEGO A/S (medlem af bestyrelsen)

Thorsgaard Holding ApS (direktør)

1993 - 2012 Senior Vice President/Vice President/Director, Mærsk Mc-Kinney Møller's Secretariat
 Personal Assistant to Mærsk Mc-Kinney Møller

1991 - 1993 Advokat, Management Secretariat/Corporate Secretariat

1991 - 2023 A.P. Møller – Mærsk A/S

1986 - 1991 Dragsted Advokater (nu Advokatfirma Bech-Bruun)

Uddannelse

1998 Executive leadership programme, IMD

1989 Advokat

1986 Juridisk kandidateksamen, Københavns Universitet

Øvrige ledelseshverv

Bestyrelshverv i den private sektor

A.P. Møller og Hustru Chastine Mc-Kinney Møllers Fond til almene Formaal (medlem af bestyrelsen eller direktionen for en koncernforbundet virksomhed)

Maersk Broker K/S (formand eller næstformand for bestyrelsen for tre koncernforbundne virksomheder)

Odense Havn (medlem af bestyrelsen)

Enheder, der ikke primært driver erhvervsaktivitet

A.P. Møller og Hustru Chastine Mc-Kinney Møllers Familiefond (medlem af bestyrelsen)

Lars-Erik Brenøe

Generalforsamlingsvalgt medlem



Advokat

Født: 22.03.1961

Nationalitet: Dansk

Køn: Mand

Indtrådt i bestyrelsen: 17.03.2016

Senest genvalgt: 2022

Valgperiode udløber: 2023

Ikke-uafhængig

Udvalg

Conduct & Compliance Committee (formand)

Aflønningsudvalget (medlem)

Kompetencer

- Bred og dybtgående erfaring med bestyrelsesarbejde og corporate governance
- Finansiell forståelse
- Viden om relevante juridiske/lovgivningsmæssige områder
- Viden om stakeholder management
- Erfaring med internationale virksomheder og de markeder/områder, hvor Danske Bank har aktiviteter

Tidligere ansættelser

2003 - 2022 Executive Vice President, Head of Chairman's Office, A.P. Møller - Maersk Group

Jacob Dahl

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 22.02.1964

Nationalitet: Dansk

Køn: Mand

Indtrådt i bestyrelsen: 17.03.2022

Valgperiode udløber: 2023

Uafhængig

Udvalg

Risikoudvalget (medlem)

Kompetencer

- Global og omfattende erfaring med en lang række forret-

ningsområder inden for banksektoren og med implementering af adskillige finansielle strategier i banksektoren

- Omfattende indsigt i IT-systemer og forretningsprocesser og dybtgående kendskab til teknologiske og cyber-relaterede risici
- Praktisk erfaring med finansielle risikostyringsmodeller og -metoder som for eksempel kreditrisiko, modpartsrisiko, markedsrisiko, etc.
- Erfaring med implementering af compliance-initiativer som for eksempel KYC-processer og AML-systemer i banksektoren
- Erfaring med finansielle beslutninger og evaluering af finansielle fakta samt forståelse af regnskabspraksis, rapportering og revisionsrelaterede sager. Kendskab til finansiering via gælds- og kapitalmarkederne
- Erfaring med at interagere med interessenter i komplekse sammenhænge

Tidligere ansættelser

2017 - 2021	Seniorpartner og leder af Asia Banking Sector og co-leader af Global Banking Sector, McKinsey & Company, Hong Kong
2010 - 2017	Seniorpartner og leder af Africa Financial Sector (2010-2014) og fra 2014 leder af EEMA Financial Sector og Co-leader af Global Banking Sector, McKinsey and Company, Johannesburg
2001 - 2010	Partner (2002-2009) og leder af Scandinavian Financial Service Practice og leder af European Retail Banking Practice (2006-2010), McKinsey & Company
2000 - 2001	Co-founder og Co-CEO, Basisbank
1994 - 1999	Projektleder for primært skandinaviske og nordeuropæiske banker, McKinsey & Company
1992 - 1994	Head of Corporate og Private Banking, Carnegie
1987 - 1992	Head of bonds og senest børsmæglerdirektør, Lannung Bank A/S

Uddannelse

1988	Cand.polit., Københavns Universitet, Danmark
------	--

Øvrige ledelseshverv

Jaka1 ApS and Jaka2 ApS (direktør)

Raija-Leena Hankonen-Nybom

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 29.08.1960

Nationalitet: Finsk

Køn: Kvinde

Indtrådt i bestyrelsen: 09.06.2020,

Senest genvalgt: 2022

Valgperiode udløber: 2023

Uafhængig

Udvalg

Revisionsudvalget (formand)

Kompetencer

- Omfattende erfaring indenfor banksektoren som ledende revisor for større banker, fortrinsvist banker under ECB tilsyn
- Mangeårig erfaring med konsekvenserne af ny regulering for banker under ECB tilsyn og finansiell regulering for selskaber generelt
- Væsentligt kendskab til finansiell rapportering, risikostyring og corporate governance for både selskaber i den finansielle sektor og børsnoterede selskaber
- Dyb forståelse af den finansielle sektor og erfaring med finansielle ydelser, særligt egentlig bankforretning
- Erfaring med bestyrelsesarbejde fra større organisationer, herunder erfaring med revisionsudvalgsarbejde

Tidligere ansættelser

2001 - 2019	Lead Audit Partner, KPMG Oy Ab
2016 - 2018	Bestyrelsesformand, KPMG Oy Ab
2010 - 2016	Administrerende direktør (CEO), KPMG Oy Ab
2006 - 2010	Revisionschef og medlem af direktionen, KPMG Oy Ab
2005 - 2006	Chef for Financial Services Group, KPMG Oy Ab
2003 - 2005	IFRS-rådgiver, KPMG Brasilien
1996 - 2003	Statsautoriseret revisor, Financial Services Group, KPMG Oy Ab
1990 - 1996	Afdelingschef, KPMG Oy Ab
1987 - 1990	Revisor, KPMG Oy Ab
1985 - 1987	Finansanalytiker, Digital Equipment Corporation, Finland
1983 - 1985	Controller, Roche Oy, Finland
1981 - 1983	Regnskabsmedarbejder, Outokumpu Plc, Finland



Uddannelse

- 1990 Statsautoriseret revisor, det finske handelskammer, Helsingfors
- 1984 Cand.merc., Handelshøjskolen ved Aalto Universitet, Helsingfors

Øvrige ledelseshverv*Bestyrelseshverv i den private sektor*

- Metsä Board Oyj (medlem af bestyrelsen samt formand for revisionsudvalget)
- Posti Group Oyj (medlem af bestyrelsen samt formand for revisionsudvalget)

Enheder, der ikke primært driver erhvervsvirksomhed

- Directors' Institute Finland (medlem af bestyrelsen)
- Helsinki Deaconess Foundation sr (medlem af bestyrelsen samt formand for revisionsudvalget)
- Savonlinna Opera Festival (medlem af bestyrelsen)

- Omfattende viden om hvordan den danske og til en vis grad også den nordiske finansielle sektor fungerer

Tidligere ansættelser

- 2015 - 2022 Group Chief Executive Officer, PFA Pension
- 2008 - 2015 Chief Executive Officer, Nordea Asset Management, Nordea
- 2002 - 2008 Chief Executive Officer, Nordea Life and Pensions, Nordea
- 2000 - 2001 Selvstændig
- 1999 - 2000 Executive Manager, Unibank Markets & Asset Management, Nordea
- 1995 - 1999 Head of Markets Corporate and Retail & Private Banking, Nordea
- 1993 - 1995 Head of Unibørs Corporate and Retail, Nordea
- 1989 - 1993 Head of Portfolio Management, Nordea
- 1987 - 1989 Head of Equity Sales, Nordea
- 1987 - 1989 Head of Equities, Nordea
- 1985 - 1987 Equity Analyst, Nordea

Uddannelse

- 1995 AMP (Advanced Management Programme), INSEAD
- 1984 Cand. merc. i økonomi og business administration, Copenhagen Business School

Øvrige ledelseshverv*Bestyrelseshverv i den private sektor*

- Home.Earth K/S (formand for tilsynsrådet)

Enheder, der ikke primært driver erhvervsvirksomhed

- Fonden Human Practice Foundation (formand for bestyrelsen)
- Valdemar Frænkels og Moder Emmy Polack F. Berendts Mindelegat (medlem af bestyrelsen)
- Ældresagens Senat (medlem)

**Allan Polack**

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 04.05.1959

Nationalitet: Dansk

Køn: Mand

Indtrådt i bestyrelsen: 17.03.2022

Valgperiode udløber: 2023

Uafhængig

Udvalg

- Aflønningsudvalget (medlem)
- Risikoudvalg (medlem)

Kompetencer

- Strategisk og visionær med omfattende ledelseserfaring
- P&L lederskab i de seneste 15+ år og stor erfaring med rådgivning om budgetallokering for større organisationer
- Holistisk indgangsvinkel til IT-infrastruktur med en sammenkobling af den digitale vision, strategi og IT aktionsplaner for at forbedre kommunikationen, skabe effektivitet, øge produktiviteten og skabe en mere fleksibel, driftssikker og sikker fælles platform
- Forståelse af de fleste aspekter af driften i en finansiell institution og af de regulatoriske forhold i banksektoren, herunder AML og KYC

Carol Sergeant

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 07.08.1952
 Nationalitet: Dobbelt engelsk/irsk statsborgerskab
 Køn: Kvinde
 Indtrådt i bestyrelsen: 18.03.2013
 Senest genvalgt: 2022
 Valgperiode udløber: 2023
 Uafhængig

Udvalg

Risikoudvalget (formand)

Conduct & Compliance-udvalget (medlem)

Kompetencer

- Ledelses- og bestyrelseserfaring på højt niveau i den offentlige og private sektor samt velgørenhedssektoren
- Bredt og dybtgående kendskab til finansielle tjenesteydelser, kredit- og risikostyring og tilsynsforhold på området i Storbritannien og det øvrige Europa
- Omfattende erfaring med forandringsledelse

Tidligere ansættelser

2011 - 2021 Financial services non-executive director og special adviser to Bank CEOs, Chairmen and Government

2004 - 2011 Chief Risk Officer, Lloyds Banking Group

1998 - 2003 Managing Director, Risk and Regulatory Processes, og Board member UK Financial Services Authority

1974 - 1998 Bank of England (financial markets, monetary policy, and regulation - senest Head of Department, Major UK Banks Supervision)

Uddannelse

1979 MBA, Bayes Business School, England

1974 Modern Languages, Newnham College, Cambridge University, England

Øvrige ledelseshverv*Bestyrelseshverv i den private sektor*

Belmont Green Finance Limited (medlem af bestyrelsen og formand for risikoudvalget)

Threadneedle Solutions Ltd (direktør)

Helle Valentin

Generalforsamlingsvalgt medlem



Født: 16.01.1967
 Nationalitet: Dansk
 Køn: Kvinde
 Indtrådt i bestyrelsen: 17.03.2022
 Valgperiode udløber: 2023
 Uafhængig

Udvalg

Nomineringsudvalget (medlem)

Kompetencer

- Dybtgående kendskab til IT infrastruktur, teknologisk disruption, digitale forretningsmodeller og teknologiske værktøjer
- Stærke kompetencer inden for anvendelse af teknologi til at forbedre forretningsperformance, f.eks. implementeringen af åbne og forbundne sikkerhedsplatforme for at afbøde risici og være i stand til at reagere hurtigere og automatiseret på fejl og mangler på tværs af hybride miljøer
- Erfaring med vigtige banksektorprogrammer som for eksempel KYC og AML og med gennemførelse af en række af sektorens "best practices" for sikker konfiguration af IT-systemer, software og netværk
- Grundlæggende forståelse af de finansielle markeder, de finansielle risici og de aktuelle regulatoriske forhold i sektoren

Tidligere ansættelser

2022 - current Managing Partner, IBM Consulting, EMEA

2019 - 2021 General Manager, IBM Consulting & IBM Services, Nordic

2018 - 2019 Managing Director and Global Account Partner, IBM Corporation

2016 - 2018 Global Chief Operating Officer, Watson Internet of Things, IBM Corporation, München, Tyskland

2013 - 2016 Chief Operating Officer and Strategy & Transformation Executive, IBM DACH Region

2012 - 2012 Change Programme Executive, IBM Executive Services Corps, Marokko

2010 - 2013 Chief Operations Officer and Chief Operations Executive, IBM Global Technology Services, Nordic Region



2009 - 2010	Global Operations Executive, Integrated Accounts, IBM World Wide Sales and Distribution, Travel and Transportation
2006 - 2009	Integrations Executive, Acquisitions, IBM Nordic
2004 - 2006	Chief Operating Executive, IBM Software Group, Nordic
2000 - 2004	Worldwide Strategy and E-Business Executive, IBM, USA
1998 - 2000	Division Manager, IBM Sales Support Services, EMEA and LA
1996 - 1998	Manager, Translations Support Services, IBM EMEA
1992 - 1996	Quality Manager, IBM Software Manufacturing, EMEA
1990 - 1992	Sales Engineer, Caltronic A/S

Uddannelse

1992	Exportingeniør, Danmarks Tekniske Universitet (DTU)
------	---

Øvrige ledelseshverv

Bestyrelseshverv i den private sektor

IBM Danmark ApS (medlem af bestyrelsen)

RWE AG (medlem af bestyrelsen og medlem af strategy and sustainability-udvalget)

Michael Strabo



Født: 06.11.1975
Nationalitet: Dansk
Køn: Mand
Uafhængig

Kandidatens motivering

Ønsker at indtræde i Danske Banks bestyrelse med den målsætning straks at igangsætte et omfattende aktietilbagekøbsprogram og at undersøge alternative strategiske tilgange, undersøge mulighederne for salg af Danske Bank og kigge på fusionsmuligheder i de nordiske lande og i EU for at forbedre Danske Banks udgangspunkt i forhold til at være konkurrencedygtig i fremtidens banklandskab og skabe værdi for eksisterende aktionærer.

Kompetencer

- Mere end 25 års erfaring i finanssektoren i New York, Tokyo og London, med en international tilgang og et stærkt fokus på at skabe værdi for aktionærerne, innovation og effektivitetsforbedringer.

Nuværende ansættelse

2019 -	Managing Partner i Octogon Capital, et firma, der investerer i fast ejendom med fokus på værdiskabelse
2013 -	Grundlægger af og direktør i Strabo Advisory Ltd, et selskab med begrænset hæftelse oprettet i Malta med aktiviteter inden for virksomhedsfinansiering (corporate finance)

Uddannelse

1999 - 2002	University College London (UCL), Bachelor (to fag), matematik og statistik
2010	Chartered Financial Analyst (CFA)

Øvrige ledelseshverv

2022 -	CX International Group Ltd. (Kina), bestyrelsesmedlem
--------	---

Caroline Bessermann



Født: 04.09.1997
Nationalitet: Dansk
Køn: Kvinde
Uafhængig

Kandidatens motivering

Verden og Danske Bank står midt i en grøn transition uden historisk sidestykke. Derfor er det problematisk, at den nuværende bestyrelse ikke besidder medlemmer med specialisering eller kompetencer indenfor klima og grøn omstilling. Det er utilstrækkeligt, at klimakompetencerne kun befinder sig på et administrativt niveau og ikke i bestyrelsen. Danske Bank skal ligesom alle andre navigere i den grønne omstilling samt yde sit for at fremskynde omstillingen og leve op til Parisaftalen. Der er brug for bestyrelsesmedlemmer, der har erfaring med grøn omstilling og vil forpligte sig til at tage strategiske beslutninger for bankens fremtidige finansielle

aktiviteter, der er funderet i klimavidenskabelig evidens. På den baggrund stiller jeg op.

Kompetencer

- 3 års erfaring med politisk klimaaktivisme
- Bred erfaring med policyudvikling på dagsordner indenfor klima, miljø og biodiversitet
- ESG-kompetencer
- Indgående kendskab til den nyeste tilgængelig klimavidenskab og den konkrete udformning af den grønne omstilling i en række sektorer både nationalt og internationalt

Tidligere ansættelser

- | | |
|--------|--|
| 2022 - | Politisk rådgiver i Klimabevægelsen i Danmark |
| 2022 - | Studertermedhjælper i Rethinking Economics Denmark |
| 2021 | Studertermedhjælper i Kultur- og Fritidsforvaltningen i Københavns Kommune |

Uddannelse

- | | |
|----------------|--|
| 2019 - 2022 | BSc i International Business and Politics - Copenhagen Business School |
| Efteråret 2021 | Business administration - IE Business School - Madrid |

Øvrige ledelseshverv

Bestyrelseshverv i den private sektor

Ingen

Enheder, der ikke primært driver erhvervsvirksomhed

Klimabevægelsen i Danmark





Danske Bank A/S
Holmens Kanal 2-12
1092 København K

Tlf. 33 44 00 00
CVR-nr. 61126228
[danskebank.com](https://www.danskebank.com)