

Kommissorium for risikoudvalget

1. Konstituering, formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.

Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af Bankens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Medlemmer

Udvalgets medlemmer findes blandt Bankens bestyrelsesmedlemmer og består af den samlede bestyrelse. Formanden for risikoudvalget vælges af bestyrelsen.

3. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst to gange om året. Ethvert medlem af risikoudvalget kan anmode om afholdelse af møde i risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Risikoudvalgets møder afholdes i sammenhæng med et ordinært bestyrelsesmøde.

Direktionen kan deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

Formanden for risikoudvalget skal oplyse bestyrelsens formand om emner og aktiviteter, der skal behandles af udvalget og dermed indgå i dagsordenen for et bestyrelsesmøde. Alle medlemmer af udvalget (bestyrelsen) kan komme med forslag til emner, som skal behandles.

Udvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af medlemmerne er til stede. Beslutningsdygtighed forudsætter endvidere at indkaldelse har fundet sted i overensstemmelse med bestyrelsens forretningsorden. Udvalget må ikke træffe beslutninger, uden at så vidt muligt samtlige medlemmer har haft adgang til at deltage i sagens behandling.

De i bestyrelsen behandlede sager afgøres ved simpel stemmeflerhed. Ved stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

Der udarbejdes referat fra møderne. Referatet udgør en separat sektion i referatet fra bestyrelsesmøderne.

4. Risikoudvalgets opgaver

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal risikoudvalget (bestyrelsen) forestå følgende:

- Rådgive om Bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- Bistå med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som Bankens handler med, er i overensstemmelse med Bankens forretningsmodel, kreditpolitik, markedsrisikopolitik og politik for håndtering af operationelle risici samt med Bankens ønskede risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med Bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- Vurdere om incitamenterne ved Bankens aflønningsstruktur tager højde for Bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

5. Ressourcer

Risikoudvalget har mulighed for at udnytte alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder ekstern rådgivning.

6. Adgang til information

Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos Bankens risikoansvarlige. Den risikoansvarliges årlige rapport sendes til risikoudvalget (bestyrelsen).

Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.

7. Rapportering

Risikoudvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af kommissoriet.

8. Offentliggørelse

På Bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets

- Kommissorium

I Bankens rapport "Virksomhedsledelse ÅÅÅÅ" offentliggøres

- en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder
- udvalgets væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb, samt
- navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets formand og medlemmernes uafhængighed

9. Ændringer

Ændringer i kommissoriet kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

10. Evaluering

I sammenhæng med den årlige selvevaluering i bestyrelsen foretager risikoudvalget en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Besluttet på bestyrelsesmødet den 19. april 2023.