

Kommissorium for risikoudvalget

August 2019



Indholdsfortegnelse

1. KONSTITUERING, FORMÅL.....	3
2. MEDLEMMER.....	3
3. RISIKOUDVALGETS OPGAVER	3
4. MØDER	4
5. RESSOURCER.....	4
6. ADGANG TIL INFORMATION	5
7. RAPPORTERING	5
8. OFFENTLIGGØRELSE.....	5
9. ÆNDRINGER	5
10. EVALUERING	5

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, så der træffes betryggende 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 skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.

Risikoudvalget skal bestå af 4-6 medlemmer, hvoraf den ene skal være bestyrelsesformanden.

Bestyrelsens formand er samtidig formand for risikoudvalget.

3. Risikoudvalgets opgaver

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed § 80 b, stk. 3 skal risikoudvalget forestå følgende:

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Vurdere om bankens produkter og tjenesteydelser er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil,
 - herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved, og 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 og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

Herudover skal risikoudvalget forestå følgende:

- Gennemgå den risikoansvarliges risikoreport og rammerne for risikostyringsfunktionen (herunder funktionens adgang til relevante oplysninger og tilstrækkelige ressourcer) samt opfølgning hermed med henblik på at kunne rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi; og påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Gennemgå dokumentationen i forbindelse med opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov (ICAAP). Herunder afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af bankens kapitalressourcer.

- Gennemgå vurderingen af bankens likviditetsposition og –risici (ILAAP).
- Gennemgå beredskabsplan for kapitalfremskaffelse.
- Gennemgå bankens genopretningsplan i henhold til lov om finansiel virksomhed § 71 a.
- Gennemgå den udvidede kreditrapportering.
- Gennemgå rapport for operationelle risici.
- Gennemgå indstillingen til bankens politik for operationelle risici.
- Gennemgå rapport for hvidvask.
- Gennemgå indstillingen til bankens politik for hvidvask.
- Gennemgå overvågning af bankens konkurrenter.
- Gennemgå indstillingen til bestyrelsens risikovurdering.
- Fastlægge principper for opgørelse af risici herunder anvendelse af interne modeller.
- Indstille risikoudvalgets kommissorium til bestyrelsens årlige godkendelse.
- Evaluere effektiviteten i udvalgets arbejde med henblik på tilrettelæggelse af kommende perioders arbejde.

Bestyrelsens årsplan angiver til hvilket møde, hvorpå de enkelte opgaver vil blive drøftet.

4. Møder

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

Foruden udvalgets medlemmer deltager den risikoansvarlige i risikoudvalgets møder. Desuden kan – på udvalgets foranledning – direktionen eller andre relevante medarbejdere deltage i udvalgets møder.

Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsorden i samråd med den risikoansvarlige. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet. Sammen med dagsordenen udsendes relevant materiale til udvalgets medlemmer.

Risikoudvalget er funktionsdygtigt, når udvalgets formand og yderligere 2 medlemmer deltager i mødet. Ved eventuel stemmelighed i udvalget vidererapporteres begge synspunkter til bankens bestyrelse.

Der udarbejdes referat af møderne, som efterfølgende godkendes af udvalgets medlemmer.

Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan ”foreløbige” referater afgives mundtligt til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

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. Den risikoansvarlige skal på udvalgets anmodning bistå dette med information. Den risikoansvarliges årlige rapport sendes til risikoudvalget.

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 dette kommissorium.

8. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets medlemmer samt kommissoriet for risikoudvalget.

9. Ændringer

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

10. Evaluering

Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af kommende periodes arbejde.

Således behandlet og godkendt af bestyrelsen den 19. august 2019.