

Risikoudvalget

Hvem skal kende kommissoriet?	Bestyrelsen, bankens direktør, stabsdirektøren, regnskabschefen, compliancechefen og den risikoansvarlige
Ansvarlig for kommissoriet	Bankens direktør
Hvem skal godkende kommissoriet?	Bestyrelsen
Revision af kommissoriet	Årligt jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde
Seneste udgave	August 2019
Hvor placeres kommissoriet på intranet?	Bestyrelse

Indhold

1. Formålet med kommissoriet
2. Møder
3. Risikoudvalgets opgaver
4. Ressourcer og rapportering
5. Offentliggørelse
6. Logbog

Bestyrelsen har på et bestyrelsesmøde den 14. august 2019 igen besluttet, at risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelse. Bestemmelserne i dette kommissorium gælder derfor for bestyrelsen som helhed.

Bestyrelsens næstformand er formand for risikoudvalget.

Beslutningen om, at risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelse vil være gældende indtil bestyrelsen måtte vælge at træffe en anden beslutning.

1. Formålet med kommissoriet

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80a og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen etableret et risikoudvalg.

Risikoudvalget er etableret med henblik på at forestå det forberedende 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 banken, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Møder

Møder i risikoudvalget afholdes jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde, dog mindst 2 gange om året og i øvrigt så ofte formanden for udvalget finder det nødvendigt. Ethvert medlem af risikoudvalget kan derudover anmode om afholdelse af møde i udvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Bankens direktør, medarbejdere i banken og eksterne personer kan efter indkaldelse deltage i behandling af emner på risikoudvalgets møder.

Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsorden for møder i udvalget. Dagsorden for hvert møde sendes til udvalgets medlemmer mindst 3 dage forud for mødet – med mindre helt specielle forhold nødvendiggør et kortere varsel.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af medlemmerne er til stede. De sager, udvalget behandler, afgøres ved simpel stemmeflerhed. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Der udarbejdes referat fra møderne i risikoudvalget. Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden – eller i formandens fravær et andet udvalgsmedlem – afgive foreløbigt, mundtligt referat til bestyrelsen.

3. Risikoudvalget opgaver

I overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed skal risikoudvalget forestå følgende:

1. Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi
2. Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen
3. Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som banken handler med, er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og 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
4. Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden og tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

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

4. Ressourcer og rapportering

Risikoudvalget har mulighed for at inddrage og anvende alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendige, herunder ekstern rådgivning.

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

5. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside og/eller i årsrapporten offentliggøres

- risikoudvalgets kommissorium
- navnene på medlemmerne af udvalget.

Derudover kan banken på bankens hjemmeside og/eller i årsrapporten vælge at offentliggøre

- udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- en oversigt over medlemmernes deltagelse i udvalgets møder.

6. Logbog

Kommissoriet, der er nyt, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 18. juni 2014.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 18. juni 2014, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 15. april 2015 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 15. april 2015, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 13. april 2016 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 13. april 2016, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 19. april 2017 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 19. april 2017, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 18. april 2018 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 18. april 2018, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 10. april 2019 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 10. april 2019, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 14. august 2019 og gælder fra det tidspunkt.