

Bestyrelsens varetagelse af et risikoudvalgs funktioner

Hvem skal kende kommissoriet?	Bestyrelsen, bankens direktør, stabsdirektøren og regnskabschefen
Ansvarlig for kommissoriet	Bankens direktør
Hvem skal godkende kommissoriet?	Bestyrelsen
Revision af kommissoriet	Årligt jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde
Seneste udgave	April 2017
Hvor placeres kommissoriet på intranet?	Bestyrelse

Indhold

1. Konstituering og formål
2. Medlemmer
3. Møder
4. Risikoudvalgets opgaver
5. Ressourcer
6. Offentliggørelse
7. Evaluering
8. Logbog

1. Konstituering og formål

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

Kommissoriet fastsætter risikoudvalgets beføjelser og opgaver.

2. Medlemmer

Risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelse, idet bestyrelsen har vurderet, at det vil være betryggende for banken og bankens interessenter. Vurderingen bygger bl.a. på, at den samlede bestyrelse har den påkrævede viden og erfaring til at varetage de opgaver, der er risikoudvalgets.

Beslutningen om, at risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelsen

- indebærer, at det – såvel praktisk som teoretisk – vil have den samme virkning, om en beslutning træffes af bestyrelsen eller af risikoudvalget
- medfører, at "bestyrelsen" og "risikoudvalget" efterfølgende i dette kommissorium er at betragte som synonyme
- vil være gældende indtil bestyrelsen måtte vælge at træffe en anden beslutning.

Formanden for bestyrelsen er formand for risikoudvalget.

3. Møder

Emner til varetagelse af et risikoudvalgs funktioner

- vil blive behandlet under et selvstændigt dagsordenspunkt på ordinære bestyrelsesmøder i Kreditbanken. Det fremgår af årsplanen for bestyrelsens arbejde, hvornår de enkelte risikoudvalgs-opgaver behandles på bestyrelsesmøderne under dagsordenspunktet "Emner til varetagelse af et risikoudvalgs opgaver" – og med specifik angivelse af de emner, der skal behandles på det pågældende møde
- sættes på dagsordenen så ofte, som et medlem af risikoudvalget finder det nødvendigt. Ethvert medlem af risikoudvalget kan i øvrigt anmode om afholdelse af møde i risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

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.

4. Risikoudvalgets opgaver

A: Jf. lov om finansiel virksomhed

I overensstemmelse med lov om finansiel 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.

5. Ressourcer

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

Risikoudvalget vil – på grundlag af de konkrete dagsordenspunkter om risikoudvalgets opgaver – vurdere,

- hvilke af bankens medarbejdere, der skal indkaldes til at deltage i behandlingen af de pågældende punkter
- hvilke eksterne personer, der skal indkaldes med henblik på at deltage i behandling af emner på mødet.

6. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres følgende om risikoudvalget:

- Kommissorium
- Navnene på medlemmerne af udvalget

Banken har valgt ikke at offentliggøre følgende:

- Væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- En oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møde

7. Evaluering

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

8. 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.