

Kommissorium for risikoudvalget

August 2024

Indhold

1. Konstituering, formål.....	1
2. Medlemmer	1
3. Møder	Fejl! Bogmærke er ikke defineret.
4. Risikoudvalgets opgaver	Fejl! Bogmærke er ikke defineret.
5. Ressourcer	2
6. Adgang til information.....	2
7. Rapportering.....	2
8. Offentliggørelse	3
9. Ændringer	3
10. Evaluering	3

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.

Formålet med risikoudvalgets arbejde er at rådgive bestyrelsen om Sparekassen Danmarks risikoprofil og løbende risikostyring. 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 sparekassens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Medlemmer

Udvalgets medlemmer findes blandt sparekassens bestyrelsesmedlemmer. Risikoudvalget skal bestå af 4-8 medlemmer.

3. Møder

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

Møder kan afholdes med fysisk tilstedeværelse eller som videomøde/telefonmøde med mulighed for mundtlig drøftelse efter samme retningslinjer, som gælder for bestyrelsesmøder, jf. bestyrelsens forretningsorden.

Andre medlemmer af bestyrelsen eller 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.

Den risikoansvarlige skal deltage på udvalgets møder med henblik på forelæggelse og drøftelse af Sparekassen Danmarks risikostyring.

Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet. Formanden for risikoudvalget kan afkorte denne frist.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af samtlige medlemmer er til stede.

Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne.

Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden for udvalget eller evt. næstformanden afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

4. Risikoudvalgets opgaver

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

4.1 Rådgive bestyrelsen om sparekassens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.

4.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.

4.3 Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som sparekassen handler med, er i overensstemmelse med sparekassens 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 sparekassens forretningsmodel og risikoprofil.

4.4 Vurdere om incitamenterne ved sparekassens aflønningsstruktur tager højde for sparekassens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

4.5 Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde.

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 den risikoansvarlige.

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 sparekassens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets

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

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 på bestyrelsesmødet den 22. august 2024.