

# Kommissorium for risikoudvalget

December 2022

Ikrafttrædelse 9. december 2022

## Indhold

1. Konstituering, formål.....	1
2. Medlemmer .....	1
3. Risikoudvalgets opgaver .....	1
4. Møder .....	2
5. Ressourcer .....	2
6. Adgang til information.....	3
7. Rapportering.....	3
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.

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 bankens bestyrelsesmedlemmer, og skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge sparekassens risici.

Risikoudvalget skal bestå af 4-8 medlemmer, hvoraf formandskabet udgør 2 medlemmer.

## 3. Risikoudvalgets opgaver

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

- Rådgive bestyrelsen om sparekassens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Vurdere om sparekassens produkter og tjenesteydelser er i overensstemmelse med sparekassens 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 sparekassens forretningsmodel og risikoprofil.
- Vurdere om incitamenterne ved sparekassens aflønningsstruktur tager højde for sparekassens risici, kapital og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

Herudover skal risikoudvalget forestå følgende:

- Gennemgå risikostyringsfunktionens risikorapport, herunder den risikoansvarliges stillingtagen i henhold til ledelsesbekendtgørelsen og risikostyringsfunktionens risikovurdering.
- Gennemgå rammerne for risikostyringsfunktionen i henhold til bestyrelsens forretningsorden.
- Gennemgå risikostyringsfunktionens opfølgning på rammer og anbefalinger.
- Gennemgå dokumentationen i forbindelse med opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov (ICAAP). Herunder afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af sparekassens kapitalressourcer.
- Gennemgå vurderingen af sparekassens likviditetsposition og –risici (ILAAP).
- Gennemgå beredskabsplan for kapitalfremskaffelse.

- Gennemgå sparekassens genopretningsplan i henhold til lov om finansiel virksomhed § 71 a.
- Gennemgå den udvidede kreditrapportering.
- Gennemgå rapport for operationelle risici.
- Gennemgå indstillingen til sparekassens politik for operationelle risici.
- Gennemgå rapport for hvidvask.
- Gennemgå sparekassens kommunikative beredskabsplan vedrørende antihvidvask.
- Gennemgå indstillingen til sparekassens politik for hvidvask.
- Gennemgå indstillingen til sparekassens politik for sund virksomhedskultur.
- Gennemgå overvågning af sparekassens konkurrenter.
- Gennemgå indstillingen til bestyrelsens risikovurdering.
- 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 behandlet.

#### **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 minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet. Ved eventuel stemmelighed i udvalget vidererapporteres begge synspunkter til sparekassens 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 sparekassens 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 på bestyrelsesmødet den 9. december 2022.