

15.3 - Kommissorium for Risikoudvalget

Indholdsfortegnelse

1. KONSTITUERING, FORMÅL.....	2
2. MEDLEMMER	2
3. MØDER.....	2
4. RISIKOUDVALGETS OPGAVER.....	2
5. RESSOURCER	3
6. ADGANG TIL INFORMATION	3
7. RAPPORTERING	3
8. OFFENTLIGGØRELSE	3
9. ÆNDRINGER	3
10. EVALUERING.....	3
11. GODKENDT AF BESTYRELSEN DEN 31. MAJ 2018	3

15.3 - Kommissorium for Risikoudvalget

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, 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 bankens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Medlemmer

Udvalgets medlemmer findes blandt bankens bestyrelsesmedlemmer.

Formanden for bestyrelsen fungerer som formand for Risikoudvalget.

3. Møder

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

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.

Udvalget er på dagsorden i forbindelse med hvert bestyrelsesmøde. Specielle ønsker/behov for punkter der ønskes behandlet medtages på førstkommende møde.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af medlemmerne er til stede.

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

Der udarbejdes referat fra møderne som udsendes til alle bestyrelsesmedlemmer og behandles på det førstkommende bestyrelsesmøde.

4. Risikoudvalgets opgaver

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

- 4.1. Rådgive bestyrelsen om bankens 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 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.
- 4.4. Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

15.3 - Kommissorium for Risikoudvalget

5. Ressourcer

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

6. Adgang til information

Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion/risikoansvarlige. 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

Udvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium.

8. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets

- kommissorium
- udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget, samt
- navnene på medlemmerne af udvalget

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 den kommende periodes arbejde.

11. Godkendt af bestyrelsen den 31. maj 2018

Bestyrelsen for Aktieselskabet Nordfyns Bank


Per Maegaard
Formand


Hans Jørgen Helleso
Medarbejdervalgt repræsentant


Steffen Nicolaisen
Medarbejdervalgt repræsentant


Lars Rasmussen


Jens Erik Steinfeldt
Næstformand


Henning Jensen


Per Poulsen


Flemming Tholsgaard
Medarbejdervalgt repræsentant