

List of Signatures

Page 1/1

 Risikoudvalg.pdf

Name	Method	Signed at
Per Poulsen	NEMID	2023-06-09 12:26 GMT+02
Pia Hafstrøm Bøg	MitID	2023-06-08 22:28 GMT+02
Torben Lervad Andersen	MitID	2023-06-01 15:55 GMT+02
Johannes Lukmann Riddersholm	NEMID	2023-05-31 10:31 GMT+02
Per Maegaard Jensen	NEMID	2023-05-30 16:15 GMT+02
	MitID	2023-06-12 09:09 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 17377F8C04F14913B5394D33371610D7

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 25. MAJ 2023	3

https://b0008.sharepoint.com/sites/WorkPoint/Delte dokumenter/Stabe/Sekretariat/Instruks og politikker/Risikoudvalg/2023-05-25_Risikoudvalg_clean.docx
/Per

Mægaard

Side 1 af 3



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
17377F8C04F14913B5394D33371610D7

15.3 - Kommissorium for Risikoudvalget

1. Konstituering, formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.

Formålet med risikoudvalgets arbejde er at rådgive om Nordfyns Banks risikoprofil og løbende risikostyring. 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 udgøres af 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 og den risikoansvarlige 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.

Den risikoansvarlige skal deltage på udvalgets møder med henblik på forelæggelse og drøftelse af bankens risikostyring. Den risikoansvarlige er undtaget fra møder, hvor deltagelse ikke er relevant i henhold til ledelsesbekendtgørelsen. Det er risikoansvarlig, der vurderer om det er relevant i forhold til dagsorden.

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

https://b0008.sharepoint.com/sites/WorkPoint/Delte dokumenter/Stabe/Sekretariat/Instruks og politikker/Risikoudvalg/2023-05-25_Risikoudvalg_clean.docx
/Per

Maegaard

Side 2 af 3



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
17377F8C04F14913B5394D33371610D7

15.3 - Kommissorium for Risikoudvalget

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.

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 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
- 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 25. maj 2023

Bestyrelsen for Aktieselskabet Nordfyns Bank

Per Maegaard Jensen
Formand

Jens Erik Steinfeldt Laursen
Næstformand

Torben Lervad Andersen
Medarbejdervalgt repræsentant

Pia Hafstrøm Bøg

Per Poulsen

Johannes Lukmann Riddersholm
Medarbejdervalgt repræsentant

