

**Kommissorium for risikoudvalg  
2024**

## Indhold

1. Konstituering, formål.....	3
2. Medlemmer.....	3
3. Møder.....	3
4. Risikoudvalgets opgaver.....	4
5. Ressourcer.....	4
6. Adgang til information.....	4
7. Rapportering.....	4
8. Offentliggørelse.....	4
9. Ændringer.....	5
10. Evaluering.....	5
11. Godkendt af bestyrelsen den 25. april 2024.....	5

## **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 engang årligt. 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 deltager altid i møderne.

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:

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 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.
- 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. april 2024**

### **Bestyrelsen for Aktieselskabet Nordfyns Bank**

*Per Mægaard Jensen*  
Formand

*Per Poulsen*  
Næstformand

*Torben Lervad Andersen*  
Medarbejdervalgt repræsentant

*Pia Hafstrøm Bøg*

*Anders Quistgaard*

*Johannes Lukmann Riddersholm*  
Medarbejdervalgt repræsentant