

Kommissorium for Risikoudvalget i P/F BankNordik

BANKNORDIK

1. Risikoudvalgets konstituering og formål

- 1.1. I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Risikoudvalget.
- 1.2. Dette kommissorium fastsætter Risikoudvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.3. Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med bankens risikostyring og relaterede emner, med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.
- 1.4. 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. Konstituering og medlemmer

- 2.1. Risikoudvalget består af mindst 3 medlemmer af bestyrelsen, hvoraf den ene skal være bestyrelsesformanden.
- 2.2. Formanden for bestyrelsen er formand for Risikoudvalget.
- 2.3. Risikoudvalgets medlemmer skal have den fornødne viden, kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.

3. Mødefrekvens, deltagelse, dagsorden og beslutningsdygtighed

- 3.1. Der afholdes møder i Risikoudvalget så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst to gange om året. Ethvert medlem af Risikoudvalget kan anmode om afholdelse af møde i Risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.
- 3.2. Andre medlemmer af bankens bestyrelse 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.
- 3.3. Formanden for Risikoudvalget udarbejder dagsordenen for udvalgets møder. Dagsordenen for hvert møde fremsendes, sammen med relevant materiale, til udvalgets medlemmer i rimelig tid forud for mødets afholdelse. Formanden for Risikoudvalget kan i nødvendigt omfang forkorte denne frist.
- 3.4. Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når alle medlemmer er til stede.
- 3.5. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har Risikoudvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.6. Der udarbejdes referat fra møderne.

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

4. Risikoudvalgets opgaver

4.1. Rådgivning

4.1.1. Risikoudvalget skal rådgive bestyrelsen om:

- a. Hvorvidt bankens risikostrategi og risikoappetit er af et omfang og en type, som bestyrelsen finder acceptable for BankNordik under hensyntagen til eksisterende og potentielle risici samt det forretningsmiljø, som banken opererer i
- b. BankNordiks stilling i forhold til lovgivningsmæssige krav og best practice inden for risikoområdet
- c. Tilstrækkeligheden og effektiviteten af bankens risikostyring. Dette indbefatter principper, politikker, retningslinjer, instrukser, metoder, systemer, processer og procedurer

4.2. Risikoudvalget skal bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen, herunder løbende vurdere bankens risikoprofil og risikopolitikker i relation til:

- a. Operationel risiko
- b. Compliance relaterede risici
- c. Hvidvask-relaterede risici
- d. Kreditrisiko
- e. Markedsrisiko
- f. Likviditetsrisiko
- g. IT-relaterede risiko og it-sikkerhed
- h. Andre væsentlige risici, herunder omdømmerisici

4.3. Risikoudvalget skal 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. Risikoudvalget skal vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

5. Ressourcer

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

6. Adgang til information

- 6.1. Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion. Den risikoansvarliges årlige rapport sendes til Risikoudvalget.
- 6.2. 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

- 7.1. Risikoudvalget rapporterer og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der defineres i dette kommissorium.

8. Offentliggørelse

- 8.1. På bankens hjemmeside offentliggøres Risikoudvalgets:
- kommissorium
 - udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
 - navnene på medlemmerne af udvalget
 - en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

9. Ændringer

- 9.1. Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.
- 9.2. Risikoudvalget skal én gang årligt gennemgå dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene. Ændringer til dette kommissorium skal godkendes af bestyrelsen

9. Ændringer

- 9.1. Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

10. Medlemmer

10.1. Risikoudvalget bemannes af disse bestyrelsesmedlemmer frem til den ordinære generalforsamling i 2019:

- Stine Bosse, formand
- Kim Jacobsen
- Jógvan Jespersen

Godkendt af bestyrelsen i P/F BankNordik den 24. april 2018.