

Kommissorium for Risikoudvalget i P/Føroya Banki

Føroya Banki

1. Risikoudvalgets formål og ansvarsområde

- 1.1. I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen i P/F Føroya Banki nedsat et risikoudvalg.
- 1.2. Formålet med Risikoudvalgets arbejde er at rådgive bestyrelsen om bankens risikoprofil og løbende risikostyring, med henblik på at tilsikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.
- 1.3. Risikoudvalget arbejder selvstændigt med opgaverne, og rekvirerer det ønskede baggrundsmateriale til brug for sit arbejde gennem direktionen.

2. Sammensætning og konstituering

- 2.1. Risikoudvalget består af mindst tre medlemmer, der udpeges af og blandt bestyrelsesmedlemmerne i P/F Føroya Banki.
- 2.2. Udpegning af risikoudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, sker så vidt muligt på det konstituerende bestyrelsesmøde, der afholdes efter bankens ordinære generalforsamling.
- 2.3. Risikoudvalgets medlemmer udpeges for et år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.4. Risikoudvalgets medlemmer skal have den fornødne viden, kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.

3. Mødefrekvens, indkaldelse og deltagelse

- 3.1. Der afholdes møder i Risikoudvalget så ofte, som formanden 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.
- 3.2. Risikoudvalget kan invitere andre medlemmer af bankens bestyrelse eller direktion, eller andre relevante medarbejdere til at deltage i konkrete punkter på et møde. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af enkelte punkter på et møde.
- 3.3. Møderne i risikoudvalget indkaldes af formanden eller efter hans beslutning af udvalgssekretæren, der varetager sekretariatsfunktionen for udvalget.
- 3.4. Formanden for Risikoudvalget udarbejder i samarbejde med udvalgssekretæren dagsordenen for udvalgets møder. Dagsordenen fremsendes, sammen med relevant materiale, til udvalgets medlemmer 5 dage forud for mødets afholdelse. Formanden for Risikoudvalget kan i nødvendigt omfang forkorte denne frist.

4. Mødestruktur og afholdelse

- 4.1. Formanden leder møderne i risikoudvalget.
- 4.2. Udvalgssekretæren udarbejder og opbevarer referat fra de enkelte møder i risikoudvalget. I referatet angives, hvilke sager, der har været til behandling og udvalgets eventuelle indstillinger til bestyrelsen.
- 4.3. Efter hvert udvalgsmøde orienteres bestyrelsen om drøftelserne på mødet. Dette sker dels i form af en mundtlig afrapportering på det førstkommende bestyrelsesmøde, dels skriftligt ved senere fremsendelse af referatet fra mødet.

5. Beslutningskompetence og bemyndigelse

- 5.1. Risikoudvalget er funktionsdygtigt, når mindst halvdelen af dets medlemmer er til stede.
- 5.2. Risikoudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Risikoudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen. Sådanne beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har risikoudvalgets formand den afgørende stemme.
- 5.3. Risikoudvalget skal have stillet de ressourcer og faciliteter til rådighed, som risikoudvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine arbejdsopgaver, herunder ekstern rådgivning, hvor dette anses for værende nødvendigt.

6. Risikoudvalgets opgaver

- 6.1. Risikoudvalget har til opgave:
 - 6.1.1. at rådgive bestyrelsen om hvorvidt bankens risikostrategi og risikoappetit er af et omfang og en type, som bestyrelsen finder acceptable for Føroya Banki under hensyntagen til eksisterende og potentielle risici samt det forretningsmiljø, som banken opererer i
 - 6.1.2. at vurdere tilstrækkeligheden og effektiviteten af bankens risikostyring. Dette indbefatter principper, politikker, retningslinjer, instrukser, metoder, systemer, processer og procedurer

- 6.1.3. at 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 risici og it-sikkerhed
 - h. Andre væsentlige risici, herunder omdømmerisici
- 6.1.4. vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som banken udbyder, 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.
- 6.1.5. vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste samt tidshorisonten herfor.

7. Adgang til information

- 7.1. Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion. Den risikoansvarliges årlige rapport samt løbende rapporter sendes til Risikoudvalget.
- 7.2. Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information fra banken, der skal tilgå udvalget med henblik på udførelsen af de nævnte opgaver.

8. Rapportering

- 8.1. På det førstkommende bestyrelsesmøde efter et risikoudvalgsmøde orienteres bestyrelsen om drøftelserne i risikoudvalget og forelægges eventuelle indstillinger fra udvalget til beslutning.
- 8.2. Risikoudvalgets indstillinger og/eller anbefalinger dokumenteres i protokollerne fra udvalgsmøderne. Forhandlingsprotokollerne fra udvalgsmøderne til går den samlede bestyrelse.

9. Offentliggørelse

- 9.1. På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets:
- kommissorium
 - navnene på medlemmerne af udvalget

- antallet af årlige møder i udvalget, samt
- en oversigt over medlemmernes deltagelse i udvalgets møder

10. Evaluering

- 10.1. Risikoudvalget gennemgår og vurderer mindst en gang årligt dette kommissorium med henblik på at sikre, at det til stadighed lever op til lovgivningens krav, god praksis m.v.
- 10.2. Bestyrelsen forelægges denne vurdering samt eventuelle ændringsforslag til godkendelse.

Godkendt af bestyrelsen i P/F Føroya Banki den 24. oktober 2023.