

Kommissorium for risikoudvalget

1. 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. Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.2. Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.
- 1.3. 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

- 2.1. Risikoudvalget består af 3 medlemmer. Udvalgets formand og medlemmer udpeges af og blandt bankens bestyrelsesmedlemmer.
- 2.2. Formanden for bestyrelsen fungerer som formand for risikoudvalget.
- 2.3. Udvalgets medlemmer vælges for 1 år ad gangen og der kan ske genvalg.

3. Møder

- 3.1. Møder afholdes 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. 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. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet.
- 3.4. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.5. Der udarbejdes referat af møderne.
- 3.6. 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. I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal risikoudvalget i det mindste forestå følgende:
 - 4.1.1. Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
 - 4.1.2. Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
 - 4.1.3. 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.

4.1.4. Vurdere, om incitamenterne ved virksomhedens aflønningsstruktur tager højde for virksomhedens risici, kapital og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

4.1.5. Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde.

5. Ressourcer

5.1. Risikoudvalget har mulighed for at udnytte 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/risikoansvarlige.

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

8. Offentliggørelse

8.1. På bankens hjemmeside offentliggøres der oplysninger om, hvordan banken lever op til kravene om at nedsætte et risikoudvalg.

9. Ændringer

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

10. Evaluering

10.1. Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periodes arbejde.

Nærværende kommissorium for risikoudvalget er godkendt af bestyrelsen den 7. maj 2025.

Flemming B. Nielsen
formand

Evy J. Jacobsen
næstforkvinde

Jens Johan Dam

Ivan Christiansen

Janet F. Johannesen

Marion á Lakjuni

Ann Gvøðny Dáníalsdóttir

Sverri M. Edvinsson

Tanja M. Ósá