



## Betri Banki P/F

### Kommissorium for risikoudvalget

Vedtaget af bestyrelsen den 3. maj 2021

## 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. Bestyrelsen har besluttet, at risikoudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium finder dermed anvendelse for bestyrelsen som helhed.
- 2.2. Formanden for bestyrelsen fungerer som formand for risikoudvalget.

## 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.

## 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. 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 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 3. maj 2021.

Flemming B. Nielsen, *formand*

Evy J. Jacobsen, *næstformand*

Ivan Christiansen

Aslaug Gisladóttir

Marion á Lakjuni

Janet F. Johannesen

Kristian Østergaard

Ann Gvøðny Dáníalsdóttir

Margareth D. Djurhuus