

Kommissorium for risikoudvalget i Hvidbjerg Bank

1. Konstituering, formål

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.

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 findes blandt bankens bestyrelsesmedlemmer.

Risikoudvalget skal bestå af 3 medlemmer, hvoraf den ene skal være bestyrelsesformanden.

Formanden for bestyrelsen fungerer som formand for Risikoudvalget.

3. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for risikoudvalget 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.

Andre medlemmer af bestyrelsen 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.

Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet. Formanden for risikoudvalget kan afkorte denne frist.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når alle medlemmer er til stede.

Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne.

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

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal risikoudvalget forestå følgende:

4.1 Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.

4.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.

4.3 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.

4.4 Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

5. Ressourcer

Risikoudvalget har mulighed for at udnytte 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 risikostyringsfunktion/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

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

8. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets

- kommissorium
- udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget, samt
- navnene på medlemmerne af udvalget
- en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

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 kommende periodes arbejde.

Bemærkninger til udvalgte afsnit i kommissoriet for Risikoudvalget

Ad 2 Medlemmer

Medlemmerne af risikoudvalget skal i henhold til loven bestå af medlemmer af bestyrelsen.

Det fremgår uddybende af lovbemærkningerne, at pengeinstituttet ved nedsættelse af risikoudvalget skal sikre, at de bestyrelsesmedlemmer, som bliver medlem af risikoudvalget, samlet set har den viden og de kompetencer, som er nødvendige for at forstå samtlige af de risici, som gør sig gældende i pengeinstituttet.

Ad 4 Risikoudvalgets opgaver

Risikoudvalget skal forestå det forberedende arbejde for bestyrelsens beslutninger vedrørende en række forhold, som er nærmere beskrevet i kommissoriet. Det overordnede risikoansvar ligger hos den samlede bestyrelse.

Lov om finansiel virksomhed fastlægger de opgaver, risikoudvalget skal varetage. I henhold til lovbemærkningerne er det opgaver, der skal bidrage til at sikre, at bestyrelsen kan få et overblik over pengeinstituttets faktiske risikobillede, som derved skal bidrage til at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

Ad 4.1 Rådgive bestyrelsen om risikoprofil, strategi og strategiimplementering

Risikoudvalget har til opgave at rådgive den samlede bestyrelse om pengeinstituttets risikostrategi. Ifølge lovbemærkningerne bør rådgivningen gives på baggrund af en grundig analyse af de risici, der har betydning for bestyrelsens beslutninger i forhold til justeringer af pengeinstituttets forretningsmodel. Det er yderligere uddybet i lovbemærkningerne, at risikoudvalget i den forbindelse skal rådgive bestyrelsen om nødvendige tilpasninger af risikostrategien, herunder tilpasninger som følge af ændringer i pengeinstituttets forretningsmodel og tilpasninger, som nødvendiggøres af øvrige forhold så som markedsudviklingen m.v. Risikoudvalget skal i den forbindelse sikre, at bl.a. de forretningsgange, arbejdsbeskrivelser m.v., der gælder for pengeinstituttet, opdateres i forbindelse med, at der sker ændringer i pengeinstituttets risikostrategi.

Ad 4.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen

Om denne opgave fremgår det uddybende af lovbemærkningerne, at risikoudvalget i den forbindelse skal sikre, at bl.a. de forretningsgange, arbejdsbeskrivelser m.v., der gælder for pengeinstituttet, opdateres i forbindelse med, at der sker ændringer i pengeinstituttets risikostrategi.

Ad 4.3 Vurdere produkter og tjenesteydelser

Om denne opgave fremgår det uddybende af lovbemærkningerne, at risikoudvalget skal vurdere, om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som pengeinstituttet udbyder eller ønsker at tilbyde, er i overensstemmelse med pengeinstituttets forretningsmodel og risiko-profil. Herunder skal risikoudvalget vurdere, om risiciene er acceptable, om produkterne kan håndteres af pengeinstituttet og om den indtjening, som pengeinstituttet kan få på produkterne, står mål med risiciene ved produkterne. Ydermere fremgår det af

lovbemærkningerne, at hvis produkternes risici og indtjening ikke er i overensstemmelse med pengeinstituttets forretningsmodel og risikoprofil, eller de ikke kan håndteres, skal risikoudvalget udarbejde forslag til afhjælpning. Dette kan eksempelvis betyde, at pengeinstituttet helt undlader at udbyde de pågældende produkter. Med produkter menes alle de produkter og produktgrupper, som har en betydning for indtjeningen.

Ad 4.4 Vurdere incitamenter i aflønningsstruktur

Det fremgår supplerende af lovbemærkningerne, at opgaven ikke ændrer på de pligter, der påhviler et eventuelt aflønningsudvalg, men risikoudvalget har en særlig forpligtelse på dette område.

Ad 6 Adgang til information

Det følger af lov om finansiel virksomhed, at risikoudvalget skal have adgang til relevant information, herunder hos pengeinstituttets risikostyringsfunktion/risikoansvarlige.

Det fremgår ligeledes af loven, at risikoudvalget løbende skal vurdere og beslutte typen, mængden og frekvensen af information fra pengeinstituttet, der skal tilgå udvalget.

Risikoudvalget skal samarbejde med risikostyringsfunktionen. I henhold til ledelsesbekendtgørelsen har risikostyringsfunktionen således en række pligter af relevans for bestyrelsens risikoudvalg, bl.a. kan funktionen bidrage med et samlet overblik over pengeinstituttets risikoeksponeringer med henblik på at kunne vurdere, om der er en betryggende styring heraf. Efter ledelsesbekendtgørelsen bilag 7, nr. 13, skal den risikoansvarliges rapport sendes til risikoudvalget.

Ad 8 Offentliggørelse

Offentliggørelseskravet i lov om finansiel virksomhed § 80 c finder ikke anvendelse på risikoudvalg nedsat i medfør af § 80 b.

For risikoudvalget er der krav til offentliggørelse i anbefalinger om god selskabsledelse pkt. 3.4.1. Finansrådets ledelseskodex indeholder en anbefaling om, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse, herunder komiteens anbefaling om offentliggørelse vedrørende ledelsesudvalg. Endvidere er der i henhold til Finansrådets ledelseskodex pkt. 10 en anbefaling om, at pengeinstitutterne på hjemmesiden eller på tilsvarende vis offentliggør en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.