

Kommissorium for risikoudvalget i Vestjysk Bank A/S

| | |
|-----------|--|
| 1. | Indledning |
| | <p>Risikoudvalget nedsættes i henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b.</p> <p>Udvalgets ansvarsområder og kompetence fastlægges i nærværende kommissorium.</p> <p>Risikoudvalget skal alene forberede beslutninger, som træffes af den samlede bestyrelse.</p> <p>Bestyrelsen sikrer, bl.a. via dette kommissorium, at etableringen af et risikoudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår risikoudvalget.</p> <p>Nærværende kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt af bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af risikoudvalgets medlemmer.</p> |
| 2. | Risikoudvalgets medlemmer |
| | <p>Udvalget består af 4 medlemmer. Risikoudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af bestyrelsen og findes blandt bestyrelsens medlemmer.</p> <p>Mindst et af udvalgets medlemmer skal være uafhængig af virksomheden og have indsigt i særlige forretningsmæssige risici i banken.</p> <p>Medlemmerne af risikoudvalget skal tilsammen have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.</p> |
| 3. | Risikoudvalgets møder |
| | <p>Møder i risikoudvalget indkaldes af risikoudvalgets formand og ved dennes forfald af et af de øvrige medlemmer senest en uge før mødets afholdelse. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Alle medlemmer i udvalget kan komme med forslag til punkter til dagsordenen. Derudover anvender udvalget et årshjul for kontinuerligt at få behandlet relevante emner.</p> <p>Der afholdes mindst 4 møder årligt i risikoudvalget eller så ofte som formanden finder det nødvendigt. Den risikoansvarlige kan indkalde til møder i risikoudvalget, såfremt det findes påkrævet.</p> <p>På møderne i risikoudvalget deltager risikoudvalgets medlemmer og den risikoansvarlige. Risikoudvalget kan indbyde eller indkalde direktionen samt øvrige ledende medarbejdere og/eller specialister til sine møder.</p> <p>På sit første møde efter bankens ordinære generalforsamling beslutter bestyrelsen udvalgets sammensætning. Umiddelbart herefter træder udvalget sammen for at planlægge arbejdet, herunder for at fastlægge mødekalender. Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede. Afgørelser træffes ved simpel stemmeflerhed. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.</p> <p>Møder i risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser, som gælder for bestyrelsesarbejde.</p> |

| | |
|-------------|--|
| 4. | Beføjelser m.v. |
| | <p>Bestyrelsen bemyndiger risikoudvalget til at:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Undersøge ethvert forhold, der ligger inden for kommissoriet. • Indhente nødvendig information fra medarbejderne i banken. Medarbejdere er forpligtet til at samarbejde med udvalget og besvare ethvert spørgsmål, udvalget stiller, af relevans for udvalgets arbejde. • Indhente oplysninger fra risiko- og complianceansvarlige medarbejdere i banken, herunder den årlige rapportering fra den risikoansvarlige. • Indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne rådgivere når det skønnes nødvendigt for varetagelse af udvalgets opgaver. • Tage løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget. |
| 5. | Risikoudvalgets opgaver |
| | <p>Risikoudvalgets opgave består i at:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi. • Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen. • 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, og udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil. • Vurdere, om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor. • Vurdere/overvåge andre emner efter anmodning fra bestyrelsen. |
| 6. | Rapportering |
| 6.1. | Referater |
| | <p>Der udarbejdes referater fra møderne i risikoudvalget. Referaterne godkendes i risikoudvalget og tilstilles herefter den samlede bestyrelse.</p> <p>Når risikoudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.</p> |
| 6.2. | Offentliggørelse |
| | <p>På bankens hjemmeside oplyses om risikoudvalget, herunder udvalgets medlemmer, antal møder og udvalgets kommissorium.</p> |
| 7. | Evaluering |
| | <p>Udvalget gennemgår og vurderer årligt kommissoriet. Der henvises i øvrigt til punkt 1.</p> |
| 8. | Sekretariat |
| | <p>Bankens direktionssekretariat fungerer som sekretariat for risikoudvalget.</p> |

Vedttaget på bestyrelsesmøde den 18. april 2023

Kim Duus

Gert Rinaldo Jonassen

Bent Simonsen

Bolette van Ingen Bro

Hanne Træholt Odegaard

Jan Nordstrøm

Lars Langhoff

Jacob Møllgaard

Karsten Westergård Hansen

Line Strier Kærholm

Mette Holmegaard Nielsen