

Kommissorium for risikoudvalg i vestjyskBANK

Kommissoriet omfatter følgende:

- 1. Formål**
- 2. Rammer**
- 3. Organisering, størrelse og møder**
- 4. Opgaver**
- 5. Særlige undersøgelser**
- 6. Rapportering**
- 7. Offentliggørelse**
- 8. Evaluering**

1. Formål

Risikoudvalget er etableret med henblik på at bistå bestyrelsen og sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Den samlede bestyrelse har ansvaret for styring af bankens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Rammer

Udvalget arbejder selvstændigt med opgaverne og rapporterer herom til bankens bestyrelse. Udvalget rekvirerer de ønskede redegørelser og det ønskede og nødvendige baggrundsmateriale til brug for sit arbejde gennem direktionen og har i øvrigt adgang til samtlige de oplysninger, som tilflyder bestyrelsen, eller som bestyrelsen kan skaffe sig adgang til. Herunder rapporter fra generalforsamlingsvalgt revision, intern revision og risikostyringsfunktionen m.fl. Udvalget har endvidere mulighed for at rekvirere anden ekstern rådgivning.

3. Organisering, størrelse og møder

Udvalget sammensættes af mindst 3 generalforsamlingsvalgte medlemmer af bankens bestyrelse, hvoraf den ene skal være bestyrelsens formand, sammen med ét medarbejdervalgt medlem af bankens bestyrelse, som udpeges efter afgørelse internt blandt de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsens formand er samtidig formand for risikoudvalget. Udvalgets medlemmer skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.

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.

Udvalget afholder møder efter behov og i øvrigt så ofte, formanden skønner det påkrævet, eller når det begæres af et medlem af udvalget. Udvalget skal dog som minimum afholde 2 årlige møder.

Udvalgsformanden indkalder gennem sekretariatet til udvalgsmøder med mindst 5 dages varsel. Udvalgets formand kan afkorte denne frist. Indkaldelsen skal indeholde dagsorden og de til brug for udvalgets behandling af de enkelte sager nødvendige oplysninger. Udvalgsformanden kan indkalde et bestyrelsesmedlem eller et medlem af direktionen til at deltage i mødet. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

Udvalget fører sin egen forhandlingsprotokol.

4. Opgaver

Udvalgets opgaver skal i det mindste bestå af at:

- 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 for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

5. Særlige undersøgelser

Udvalget kan ved egen drift eller efter information af eksternt såvel som intern karakter iværksætte ad hoc undersøgelser med henblik på at opfylde nærværende kommissorium.

6. Rapportering

Risikoudvalget rapporterer mundtligt til bankens bestyrelse.

7. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres

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

Endvidere offentliggøres der oplysninger om, hvordan banken lever op til kravene om at nedsætte et risikoudvalg.

8. Evaluering

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

Vedtaget på bestyrelsesmødet den 24. april 2019

Kim Duus

Lars Holst

Bent Simonsen

Bolette van Ingen Bro

Karina Boldsen

Nicolai Hansen

Jacob Møllgaard

Martin Sand Thomsen

Mette Holmegaard Nielsen