

Kommissorium for Risikoudvalget i Skjern Bank

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt "risikoudvalget".

Konstituering, formål

Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.

Formålet med risikoudvalgets arbejde er at rådgive bestyrelsen om bankens risikoprofil og løbende risikostyring. 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.

Medlemmer

Udvalgets medlemmer findes blandt bankens bestyrelsesmedlemmer og udvalget består af 3 medlemmer, bestyrelsens næstformand, et menigt bestyrelsesmedlem samt et medarbejder-valgt bestyrelsesmedlem.

Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for Risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst 3 gange årligt. Ethvert medlem af Risikoudvalget og den risikoansvarlige kan anmode om afholdelse af møde i Risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Andre medlemmer af bestyrelsen eller direktionen og relevante medarbejdere i banken kan kun 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.

Den risikoansvarlige skal deltage på udvalgets møder med henblik på forelæggelse og drøftelse af bankens risikostyring.

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. Sammen med dagsordenen udsendes relevant materiale til udvalgets medlemmer.

Risikoudvalget er funktionsdygtigt når over halvdelen af medlemmerne er til stede.

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

Kopi af referaterne udsendes til alle bestyrelsesmedlemmer og behandles på det næste bestyrelsesmøde.

Når udvalgets møder afholdes umiddelbar forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden eller evt. det menige medlem for udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger

Risikoudvalgets opgaver

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

- Rådgive bestyrelsen om pengeinstituttets overordnede nuværende og fremtidige risiko-profil 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 samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med pengeinstituttets forretningsmodel og risikoprofil – herunder produktstyring for finansielle instrumenter og strukturerede indlån samt detailprodukter
- Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønnin-gen, hvis banken indfører incitamentsordninger – pt. udbetales der ikke variable lønde-le til nogen i banken.
- Vurdere og indstille direktionens årlige risikovurdering jævnfør bestyrelsens forretnings-or-den til bestyrelsen
- Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde

Ressourcer

Risikoudvalget har mulighed for at udnytte alle de ressourcer, som udvalget skønner nødven-digt, herunder ekstern rådgivning.

Adgang til information

Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos den risikoansvarlige.

Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendigt for udvalgets arbejde og som derfor skal tilgå udvalget.

Rapportering

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

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

Ændringer

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

Evaluering

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