

Djurslands Bank A/S
Torvet 5
8500 Grenaa

Kommissorium for Risikoudvalget i Djurslands Bank A/S

**Gældende fra 7. april 2021
Erstatter version af 1. april 2020**

Kommissorium for Risikoudvalget i Djurslands Bank A/S

1. Konstituering, formål

- 1.1. I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Risikoudvalget.
- 1.2. Dette kommissorium fastsætter Risikoudvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.3. Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.
- 1.4. 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.
- 1.5. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen.

2. Medlemmer

- 2.1. Udvalgets medlemmer udgøres af den samlede bestyrelse.
- 2.2. På bestyrelsesmødet den 16. marts 2018 har risikoudvalget konstitueret sig med bestyrelsesmedlem Bente Østergaard Høg som formand for Risikoudvalget.

3. Møder

- 3.1. 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.
- 3.2. Møderne i Risikoudvalget afholdes normalt i forbindelse med et ordinært bestyrelsesmøde.
- 3.3. Direktionen og bankens risikoansvarlige 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.
- 3.4. 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.
- 3.5. Risikoudvalget er beslutningsdygtigt når over halvdelen af medlemmerne er til stede.
- 3.6. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.7. Der udarbejdes referat af møderne – som indgår i bestyrelsens referat – med bemærkning om, at referatet tillige udgør referat af Risikoudvalgets møde. Bestyrelsens sekretær er referent for Risikoudvalget.

4. Risikoudvalgets opgaver

- 4.1. I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal Risikoudvalget 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.

- 4.1.4.** 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

- 6.1.** Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikosansvarlige. 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

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
- navnene på medlemmerne af udvalget, samt
- 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.

Ejner Søby
(formand)

Mikael Lykke Sørensen
(næstformand)

Helle Bærentsen

Morten Svenningsen

Anders Tækker Rasmussen

Merete Hoe

Klaus Skovsen

Bente Østergaard Høg

Peter Kejser