

# **Kommissorium for Risikoudvalget i Spar Nord Bank A/S**

## Kommissorium for Risikoudvalg i Spar Nord Bank A/S

### 1. Indledning

Det følger af Lov om finansiel virksomhed § 80b, at bestyrelsen i børsnoterede finansielle virksomheder skal nedsætte et risikoudvalg, hvis medlemmer vælges af og iblandt bestyrelsesmedlemmerne.

Bestyrelsen for Spar Nord Bank A/S ("Spar Nord") har nedsat et sådant udvalg benævnt "Risikoudvalg", som har ansvaret for det forberedende arbejde for bestyrelsens beslutninger vedrørende Spar Nords risikostyring og hertil relaterede emner. Risikoudvalget er fælles for hele Spar Nord-koncernen.

Etableringen af et risikoudvalg ændrer ikke på bestyrelsens kollektive ansvar, men har til formål at styrke bestyrelsens uafhængighed af den daglige ledelse samt at styrke bestyrelsens kompetencer omkring risikospørgsmål.

I nærværende kommissorium fastlægges grundlaget for risikoudvalgets arbejde, herunder ansvarsområde og beføjelser.

### 2. Konstituering og medlemmer

Risikoudvalget består af mindst tre medlemmer, som alle er medlemmer af bestyrelsen i Spar Nord, og som alle har den fornødne viden, kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici. Bestyrelsen udpeger formanden for risikoudvalget blandt udvalgets medlemmer.

Udvalgets medlemmer vælges for ét år af gangen.

På pengeinstituttets hjemmeside offentliggøres medlemmerne af risikoudvalget samt deres kompetencer.

### 3. Beslutningskompetence og bemyndigelse

Risikoudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når halvdelen af dets medlemmer er til stede.

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

### 4. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst tre gange årligt. Ethvert medlem af risikoudvalget samt risikoansvarlig kan anmode om afholdelse af møde i risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Risikoansvarlig skal deltage i risikoudvalgets møder, medmindre udvalget giver meddelelse om andet. Med henblik på at sikre risikoudvalgets selvstændighed og objektivitet kan andre medlemmer af bestyrelsen, direktionen samt relevante medarbejdere kun deltage i udvalgets møder eller dele heraf efter anmodning fra risikoudvalget.

Formanden for risikoudvalget udarbejder i samråd med risikoansvarlig dagsordenen til hvert møde. Dagsordenen udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet sammen med andet relevant materiale.

På pengeinstituttets hjemmeside offentliggøres antal møder i årets løb samt medlemmernes mødefrekvens.

## 5. Opgaver

Risikoudvalget har i henhold til Lov om Finansiell virksomhed til opgave at:

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede, nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen, herunder gennemgå og vurdere tilstrækkeligheden og effektiviteten af Spar Nords politikker, instrukser og systemer.
- 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 produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- Vurdere om incitamenterne i bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

Herudover har risikoudvalget til opgave at gennemgå og rådgive bestyrelsen om:

- Gennemgå og forberede bestyrelsens behandling af bankens solvensbehovsopgørelse (ICAAP), herunder afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af Spar Nords kapitalressourcer med særligt fokus på det lovregulerede kapitalgrundlag, der skal være tilstrækkelig i størrelse, type og sammensætning til at matche Spar Nords risikoprofil.
- Gennemgå og forberede bestyrelsens behandling af bankens likviditetsvurdering (ILAAP), herunder afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af Spar Nords likviditetsressourcer, herunder likviditetsrisiko, fundingrisiko samt styring heraf.
- Gennemgå Risikostyringsfunktionens risikorapport med henblik på at kunne rådgive bestyrelsen omkring bankens risikobillede.

## 6. Sekretariatsfunktioner og anden assistance

Risikostyringsfunktionen fungerer som sekretariat for risikoudvalget og skal således bistå risikoudvalget med information omkring virksomhedens risici.

Risikoudvalget skal løbende vurdere og beslutte typen, mængden og frekvensen af den information, der skal tilgå udvalget.

Risikoudvalget kan tillige vælge at gøre brug af eksterne juridiske rådgivere samt andre sagkyndige rådgivere i det omfang, udvalget finder det nødvendigt for udførelsen af dets opgaver.

## 7. Rapportering

Risikoudvalgets overvejelser og indstillinger til bestyrelsen dokumenteres i referater af udvalgmøderne og rapporteres til samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Såfremt det er praktisk muligt behandles risikoudvalgets indstillinger på næstkommende bestyrelsesmøde efter det pågældende udvalgmøde. Såfremt referatet endnu ikke er tilgængeligt, giver formanden for udvalget en sammenfatning af det passerede, hvorefter referatet forelægges bestyrelsen til orientering ved det efterfølgende bestyrelsesmøde.

## 8. Godkendelse

Risikoudvalget gennemgår og vurderer mindst en gang årligt egen indsats samt indholdet af dette kommissorium med henblik på at sikre, at gældende lovgivning samt udøvende praksis er ajourført.

Ændringer til dette kommissorium skal godkendes af bestyrelsen.

Nærværende kommissorium er tiltrådt af bestyrelsen i Spar Nord, 1. juli 2020.