

Kommissorium for Risikoudvalget

27.maj 2020

1. Formål

- 1.1 Risikoudvalget er nedsat med henvisning til lov om finansiel virksomhed § 80 b, desuagtet Sparekassen ikke har pligt til at nedsætte et Risikoudvalg.
- 1.2 I dette kommissorium fastsættes Risikoudvalgets opgaver. Øvrige bestemmelser om Risikoudvalget er fastlagt i Bestyrelsens forretningsorden.
- 1.3 Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med Sparekassens risikostyring og risikoledeelse samt dertil relaterede emner. Eventuel uddelegering til Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser.
- 1.4 Risikoudvalgets arbejde baseres som altovervejelse hovedregel på indstilling, rapportering m.m. fra direktionen og/eller den Risikoansvarlige.

2. Risikoudvalgets overordnede opgaver

- 2.1 Risikoudvalgets overordnede opgaver er at
 - 2.1.1 Rådgive bestyrelsen om Sparekassens overordnede risikoprofil og –strategi, herunder om den er af et omfang og en type, som bestyrelsen finder acceptabel for Sparekassen under hensyntagen til identificerede risici og Sparekassens forretningsmodel.
 - 2.1.2 Rådgive bestyrelsen om tilstrækkeligheden og effektiviteten af Sparekassens risikostyring og risikoledeelse. Dette indbefatter bl.a. politikker, skriftlige procedurer, interne kontroller, metoder, systemer, processer, organisering, kompetencer og risikokultur.
 - 2.1.3 Bistå bestyrelsen med at påse, at risikoprofil og –strategi og de tilsvarende begrænsninger implementeres korrekt i organisationen.

3. Risikoudvalgets opgaver

- 3.1 Risikoudvalgets opgaver er at
 - 3.1.1 Vurdere, om de finansielle produkter og tjenesteydelser er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved, samt foranledige at der udarbejdes forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsmodel og risikoprofil.
 - 3.1.1.1 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende nye produkter på foranledning af den risikoansvarlige.
 - 3.1.2 Vurdere Sparekassens stilling i forhold til lovgivnings- og tilsynsmæssige krav til risikostyring og risikoledeelse.

- 3.1.3 Vurdere, om Sparekassens løn- og pensionspolitik fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder overdreven risikotagning.
- 3.1.4 Overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af Sparekassens kapitalressourcer og likviditet med særligt fokus på det lovregulerede kapitalgrundlag, der skal være tilstrækkelig i størrelse, type og sammensætning til at matche Sparekassens risikoprofil.
 - 3.1.4.1 Kvartårligt assistere bestyrelsen i vurderingen af Sparekassens solvensbehov (ICAAP). Årligt assistere bestyrelsen i vurderingen af Sparekassens likviditetsposition og likviditetsrisici (ILAAP).
- 3.1.5 Overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens IT- og cybersikkerhed.
- 3.1.6 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens genopretningsplan.
- 3.1.7 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens beredskabsplan.
- 3.1.8 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende besvigelser.
- 3.1.9 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens forsikringsprogram.
- 3.1.10 Løbende holde bestyrelsen orienteret om rammerne for Sparekassens risikostyring. Dette indbefatter, at udvalget løbende vurderer og mindst én gang årligt afgiver sine anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens risikoprofil, risikopolitikker og grænser for operationel risiko, kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og andre væsentlige risici, herunder omdømmerisici.
- 3.1.11 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den årlige aktivgennemgang.
- 3.1.12 Vurdere og efter behov afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens risikostyrings-, compliance- og hvidvaskfunktioner, herunder bl.a.
 - 3.1.12.1 rammerne for funktionernes organisatoriske placering, uafhængighed, ressourcer, kompetencer og principper for rapportering
 - 3.1.12.2 årlig rapportering
 - 3.1.12.3 risikovurdering
 - 3.1.12.4 årsplan

- 3.1.13 Overvåge direktionens opfølgning på anbefalinger fra Sparekassens risikostyrings-, compliance- og hvidvaskfunktioner.
- 3.1.14 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende kreditrisikorapportering til bestyrelsen.
- 3.1.15 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende markedsrisikorapportering til bestyrelsen.
- 3.1.16 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende likviditetsrapportering til bestyrelsen.
- 3.1.17 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende rapportering om operationelle risici
- 3.1.18 Vurdere og afgive anbefalinger vedrørende rapportering om øvrige risici, herunder omdømmerisici.

Godkendt af bestyrelsen den 27. maj 2020.