

Kommissorium for Risikoudvalget



Godkendt af bestyrelsen 30. august 2023



**SPAREKASSEN
KRONJYLLAND**

Formalia

- 1.1 Formanden og medlemmerne af risikoudvalget skal være medlem af Sparekassens bestyrelse og skal have den fornødne viden samt de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge virksomhedens risici.
- 1.2 Risikoudvalgets sammensætning fremgår af Sparekassens hjemmeside:
<https://www.sparkron.dk/om-sparekassen/om-os/organisation/bestyrelse-og-udvalg>
- 1.3 Risikoudvalget holder møder efter behov og minimum fire gange om året.
- 1.4 Risikoudvalget samarbejder med Sparekassens øvrige ledelsesudvalg (for Sparekassens vedkommende revisionsudvalg og nominerings- og vederlagsudvalg) og kommunikerer løbende med instituttets interne kontrolfunktioner, navnlig risikostyringsfunktionen.
- 1.5 Sparekassens risikoansvarlige og direktion deltager fast i risikoudvalgsmøderne. Desuden kan risikoudvalget efter behov sikre passende inddragelse af de interne kontrolfunktioner og andre relevante funktioner inden for deres respektive ekspertiseområder og/eller søge ekstern ekspertrådgivning.
- 1.6 Indkaldelse og materiale sker via Sparekassens elektroniske bestyrelsesportal, Admincontrol, i hvilken forbindelse der via notifikation fremsendes information til risikoudvalgets medlemmer. Admincontrol tilgås fra den til udvalgets medlemmer udleverede iPad.

Formål og metode

- 2.1 Risikoudvalget er nedsat med henvisning til Lov om finansiel virksomhed § 80 b, uagtet Sparekassen med det nuværende medarbejderantal ikke har pligt til at nedsætte et risikoudvalg.
- 2.2 I dette kommissorium fastsættes risikoudvalgets opgaver. Øvrige bestemmelser om risikoudvalget er fastlagt i bestyrelsens forretningsorden.
- 2.3 Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med Sparekassens risikostyring og risikoledelse samt dertil relaterede emner. Eventuel uddelegering til risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Udvalgsbehandlingen af ordinær rapportering er fordelt mellem bestyrelsesudvalgene som det fremgår af det til enhver tid gældende rapporteringsoverblik, der er bilag til bestyrelsens retningslinjer til direktionen.
- 2.4 Risikoudvalgets arbejde baseres som altovervejende hovedregel på indstilling, rapportering m.m. fra direktionen og/eller den risikoansvarlige. Risikoudvalgets arbejde tager udgangspunkt i den til enhver tid gældende lovgivning samt tilsynsmyndighedernes retningslinjer og anbefalinger.
- 2.5 Risikoudvalget skal have adgang til information om virksomhedens risici, herunder hos risikostyringsfunktionen.

- 2.5.1 Risikoudvalget bør som minimum modtage regelmæssige rapporter, ad hoc-oplysninger, meddelelser og udtalelser fra ledere af interne kontrolfunktioner vedrørende instituttets nuværende risikoprofil, dets risikokultur og risikogrænser. Dette gælder tillige oplysning om eventuelle væsentlige overtrædelser, der måtte have fundet sted, med detaljerede oplysninger om og anbefalinger til korrigerende foranstaltninger.
- 2.5.2 Risikoudvalget skal vurdere anbefalinger, som har relation til risikoudvalgets arbejde, fra intern og ekstern revision.
- 2.5.3 Risikoudvalget skal løbende vurdere og beslutte typen, mængden og frekvensen af information, der skal tilgå udvalget.

Risikoudvalgets overordnede opgaver

3.1 Risikoudvalgets overordnede opgaver er at

- 3.1.1 Rådgive bestyrelsen om Sparekassens overordnede nuværende og fremtidige 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.
- 3.1.2 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, risikokultur samt mulige scenarier (herunder stressscenarier).
- 3.1.3 Bistå bestyrelsen med at påse, at risikoprofil og strategi og de tilsvarende begrænsninger implementeres korrekt i organisationen.

Risikoudvalgets konkrete opgaver

4.1 Risikoudvalgets opgaver er at

- 4.1.1 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.
 - 4.1.1.1 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende nye produkter på foranledning af den risikoansvarlige.
 - 4.1.1.2 Føre tilsyn med overensstemmelse mellem alle de væsentlige finansielle produkter og tjenesteydelser, der tilbydes kunderne, og instituttets forretningsmodel og risikostrategi. Herunder bør risikoudvalget vurdere de risici, der er forbundet med de tilbudte finansielle produkter og

tjenesteydelser, og herunder tage hensyn til overensstemmelsen mellem priserne for og gevinsterne ved disse produkter og tjenesteydelser.

- 4.1.2 Vurdere Sparekassens stilling i forhold til lovgivnings- og tilsynsmæssige krav til risikostyring og risikoledeelse.
- 4.1.3 Vurdere, om Sparekassens løn- og pensionspolitik fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder overdreven risikotagning. Ved vurdering skal risikoudvalget vurdere, om incitamenterne i Sparekassens løn- og pensionspolitik tager højde for Sparekassens risici, kapital og likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.
- 4.1.4 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.
 - 4.1.4.1 Kvartårligt assistere bestyrelsen i vurderingen af Sparekassens solvensbehov (ICAAP).
 - 4.1.4.2 Årligt assistere bestyrelsen i vurderingen af Sparekassens likviditetsposition og likviditetsrisici (ILAAP).
- 4.1.5 Overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens IT- og cybersikkerhed.
- 4.1.6 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens genopretningsplan.
- 4.1.7 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens beredskabsplan.
- 4.1.8 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende besvigelser.
- 4.1.9 Mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens forsikringsprogram.
- 4.1.10 Løbende holde bestyrelsen orienteret om rammerne for Sparekassens risikostyring.
 - 4.1.10.1 Løbende vurdere og mindst én gang om året afgive sine anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens risikopolitikker og grænser for operationel risiko, kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og andre væsentlige risici, herunder omdømmerisici.

- 4.1.10.2 Mindst én gang om året vurdere omfanget af og tilstrækkeligheden af rapporteringen og rammerne. Dette vil typisk ske i forbindelse med udvalgsbehandling af 'Bestyrelsens retningslinjer til direktionen'.
- 4.1.11 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den årlige aktivgennemgang.
- 4.1.12 Vurdere og efter behov afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende Sparekassens risikostyrings-, compliance- og hvidvaskfunktioner, herunder bl.a.
 - 4.1.12.1 Rammerne for funktionernes organisatoriske placering, uafhængighed, ressourcer, kompetencer og principper for rapportering
 - 4.1.12.2 Årlig rapportering
 - 4.1.12.3 Risikovurdering
 - 4.1.12.4 Årsplan (for compliance og risikostyring)
- 4.1.13 Overvåge direktionens opfølgning på anbefalinger fra Sparekassens risikostyrings-, compliance- og hvidvaskfunktioner.
- 4.1.14 Kvartårligt vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende kreditrisikorapportering til bestyrelsen.
- 4.1.15 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende markedsrisikorapportering til bestyrelsen.
- 4.1.16 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende likviditetsrapportering til bestyrelsen.
- 4.1.17 Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende rapportering om operationelle risici.
- 4.1.18 Vurdere og afgive anbefalinger vedrørende rapportering om øvrige risici, herunder omdømmerisici.
- 4.1.19 Vurdere og afgive anbefalinger om valg af eksterne konsulenter, som den risikoansvarlige måtte inddrage til varetagelse af opgaverne i risikostyringsfunktionen.
- 4.1.20 Føre tilsyn med implementeringen af strategien for kapital- og likviditetsstyringen samt for alle andre relevante risici, såsom markeds- og kreditrisiko, operationelle risici (herunder retlige risici og IT-risici) samt omdømmerisiko for at vurdere deres tilstrækkelighed i forhold til den godkendte risikovillighed og -strategi.

Godkendt af bestyrelsen den 30. august 2023.