

GrønlandsBANKEN's kommissorium vedrørende risikoudvalg

1. Konstituering og formål

- 1.1. I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden pkt. 1.2 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 GrønlandsBANKENs risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Risikoudvalgets medlemmer

- 2.1 Udvalgets medlemmer findes blandt GrønlandsBANKENs bestyrelsesmedlemmer.
- 2.2 Risikoudvalget består af den samlede bestyrelse.
- 2.3 Formanden for bestyrelsen fungerer 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 Direktionen 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. Deltagelse af andre end bestyrelsesmedlemmer protokolleres.
- 3.3 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.
- 3.4 Udvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af samtlige medlemmer dog mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte medlemmer deltager i beslutningen.
- 3.5 Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.6 Der udarbejdes referat af møderne.
- 3.7 Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden eller evt. næstformanden for udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

4. Risikoudvalgets opgaver

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

- 4.1 Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- 4.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 4.3 Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som GrønlandsBANKENs 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.
- 4.4 Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

4.5 Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde.

5. *Ressourcer*

5.1. 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 GrønlandsBANKENS risikoansvarlige.

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*

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

8. *Offentliggørelse*

8.1. På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets

- kommissorium
- udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget, samt
- navnene på medlemmerne af udvalget
- en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

9. *Selvevaluering*

9.1. Risikoudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

10. *Ændringer*

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

11. *Evaluering*

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

Godkendt på bestyrelsens møde den 13. maj 2024