

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 og/eller den 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. 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 direktion og den 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 2025.