

Risikoudvalget – kommissorium

1. Indledning

- 1.1. Risikoudvalget i Lån & Spar Bank A/S nedsættes med hjemmel i den til enhver tid værende bestemmelse herom i loven, pt. lov om finansiel virksomhed, § 80 b.

2. Konstituering og formål

- 2.1 Udvalget vælger sin formand på det første udvalgsmøde, efter den nyvalgte bestyrelse har afholdt sit første møde.
- 2.2 Det er udvalgets formål at rådgive bestyrelsen om Lån & Spars risikoprofil og løbende risikostyring.

3. Risikoudvalgets medlemmer

- 3.1 Udvalget består af den samlede bestyrelse.

4. Risikoudvalgets møder

- 4.1 Møder afholdes to gange om året eller så ofte, som formanden eller et flertal af medlemmerne finder det nødvendigt. Risikoudvalgets møder placeres så vidt muligt forud for de bestyrelsesmøder, hvorpå bestyrelsen skal behandle/godkende forhold, der ligger inden for udvalgets ansvarsområde.
- 4.2 Den risikoansvarlige skal deltage i risikoudvalgets møder.
- 4.3 Formanden indkalder til møder i udvalget. Med indkaldelsen skal følge en dagsorden.
- 4.4 Der udarbejdes referat af møderne.

5. Offentliggørelse

- 5.1. På Lån & Spars hjemmeside offentliggøres Risikoudvalgets kommissorium de væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget, navnene på medlemmerne af udvalget samt en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder.

6. Risikoudvalgets opgaver

Med udgangspunkt i risikoanalyserne udformet af bl.a. Intern Revision, Risikostyring, Compliance, AML er det Risikoudvalgets opgaver at:

- 6.1. Forholde sig til Lån & Spars samlede risikobillede og herved inddrage risici på alle områder, herunder – men ikke begrænset til - outsourcing, IT-drift, cyberkriminalitet, AML- og terrorfinansieringsrisici. Udvalget skal rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- 6.2. Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 6.3. 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 samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- 6.4. Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital og likviditet, sandsynligheden for fortjeneste og tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

7. Rapportering & Ressourcer

- 7.1. Udvalgets drøftelser og beslutninger skal fremgå af referatet af udvalgsmøderne.
- 7.2. Udvalget skal have mulighed for at inddrage og anvende alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder ekstern rådgivning.

8. Adgang til information

- 8.1. Udvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion/risikoansvarlige. Den risikoansvarliges årlige rapport sendes til risikoudvalget.

- 8.2. Udvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.

8. Selvevaluering

- 8.1. Risikoudvalget foretager jævnligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Godkendt på bestyrelsesmødet i Lån & Spar Bank A/S den 18. marts 2024.

