

Lån & Spar Bank A/S

Risikoudvalget - kommissorium

1. Indledning

- 1.1. Risikoudvalget 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 udvalgs møde, efter den nyvalgte bestyrelse har afholdt sit første møde.

3. Risikoudvalgets medlemmer

- 3.1. Udvalget består af den samlede bestyrelse.

4. Risikoudvalgets møder

- 4.1. Møder afholdes så ofte, som formanden eller et flertal af medlemmerne finder det nødvendigt.
- 4.2. Formanden indkalder til møder i udvalget. Med indkaldelsen skal følge en dagsorden.
- 4.3. 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

Risikoudvalgets opgaver består i at:

- 6.1. 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, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

7. Rapportering & Ressourcer

- 7.1. Udvalgets drøftelser og beslutninger skal fremgå af referatet af udvalgs møderne.
- 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 23. juni 2016.