

Kommissorium Risikoudvalg



01 Konstituering, formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed har bestyrelsen nedsat et udvalg benævnt risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.

Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af bankens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

02 Medlemmer

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken og består af

- Bestyrelsesformanden
- Det særligt kyndige bestyrelsesmedlem
- Et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem

Bankens risiko- og complianceansvarlige er sekretær for udvalget.

03 Møder

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.

Andre medlemmer af bestyrelsen eller direktionen kan deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også andre ansatte og eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet, typisk 5 dage før mødet. Formanden for risikoudvalget kan afkorte denne frist.

Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af de bestyrelsesvalgte medlemmer er til stede. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne, som behandles på det efterfølgende bestyrelsesmøde - typisk en måned efter risikoudvalgsmødet.

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.

04 Risikoudvalgets opgaver

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

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.

- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 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.
- Vurdere, om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

05 Ressourcer

Risikoudvalget har mulighed for at inddrage og anvende alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder eksternt rådgivning.

06 Adgang til information

Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion/risikoansvarlige. Den risikoansvarliges rapporter sendes til risikoudvalget.

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

07 Rapportering

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

08 Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets:

- Kommissorium
- Udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets formand og det uafhængige medlem
- En oversigt over medlemmernes deltagelse i udvalgets møder

I ledelsesberetningen i årsrapporten henvises der til bankens hjemmeside for ovenstående oplysninger.

09 Ændringer

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

10 Evaluering

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

Godkendt på bestyrelsesmødet den 16. august 2023.

Oplysninger om Lollands Bank

Lollands Bank A/S
Nybrogade 3
4900 Nakskov
CVR-nr.: 36 68 48 28

Telefon: 54 92 11 33

www.lollandsbank.dk
Mail: kontakt@lobk.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesformand, Preben Pedersen
Næstformand, Jakob Mikkelsen
Bestyrelsesmedlem, Jeanne Kruse
Bestyrelsesmedlem, Lars Møller Andersen
Bestyrelsesmedlem, Kim Pajor
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, Thomas Søndergaard
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, Michael Pedersen

Direktion

Bankdirektør Allan Aaskov

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Normeringsudvalg

Normeringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Risikoudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab