

Kommissorium for Risikoudvalget

Kommissorium for Risikoudvalget

1. Anvendelsesområde og formål

1.1

I henhold til Lov om finansiel virksomhed § 80b samt bestyrelsens forretningsorden punkt 1.6 er der nedsat et Risikoudvalg (i det følgende benævnt Udvalget) under bestyrelsen (i det følgende benævnt Bestyrelsen) i Ringkjøbing Landbobank A/S (i det følgende benævnt Banken).

1.2

Udvalget er et bestyrelsesudvalg, der skal varetage de opgaver, som er defineret i afsnit 3. Opgaver.

1.3.

I dette kommissorium fastsættes Udvalgets opgaver, beføjelser m.v. Overordnet skal Udvalget blandt andet forberede Bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at Bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i Bestyrelsen med de tilretninger m.v., som følger af, at der kan ske samtidig udvalgs- og bestyrelsesbehandling.

1.4

Nedsættelse af/uddelegering til Udvalget ændrer ikke Bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede Bestyrelse, der har ansvaret for styringen af Bankens risici, men Udvalgets arbejde er blandt andet et led i det forberedende arbejde.

1.5

Udvalget nedsættes for ét år ad gangen ved det første almindelige bestyrelsesmøde, som afholdes efter repræsentantskabets første møde afholdt efter den ordinære generalforsamling.

1.6

Udvalget skal i arbejdet varetage Bankens langsigtede interesser, herunder også i forhold til Bankens aktionærer og andre investorer.

2. Medlemmer og konstituering

2.1

Udvalgets medlemmer skal udpeges af og blandt medlemmerne af Bestyrelsen for Banken ved det første almindelige bestyrelsesmøde, som afholdes efter repræsentantskabets første møde afholdt efter den ordinære generalforsamling. Udvalget skal bestå af mindst 3 medlemmer. Formanden for Bestyrelsen er formand for Udvalget.

Kommissorium for Risikoudvalget

3. Opgaver

3.1

I overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed skal Udvalget som minimum forestå følgende opgaver (såfremt Udvalget består af den samlede Bestyrelse, kan udvalgs- og bestyrelsesbehandling foretages samtidigt):

- I. Rådgive Bestyrelsen om Bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- II. Bistå Bestyrelsen med at påse, at Bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i Bankens organisation.
- III. 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.
- IV. Vurdere om incitamenterne ved Bankens aflønningsstruktur tager højde for Bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen (p.t. anvendes ikke nogen former for incitamentsaflønning i Banken).
- V. Drøfte og behandle den risikoansvarliges rapportering til Bestyrelsen enten forud for drøftelsen og behandlingen på det egentlige bestyrelsesmøde eller samtidig med en kombineret og samtidig udvalgs- og bestyrelsesdrøftelse og -behandling.
- VI. Gennemgang af kvartalsvise kreditrapporter.

Udvalget skal løbende vurdere og beslutte typen, mængden og frekvensen af information fra Banken, der skal tilgå Udvalget.

Kommissorium for Risikoudvalget

4. Møder

4.1

Kun Udvalgets medlemmer er som udgangspunkt berettigede og forpligtede til at deltage i Udvalgets møder. Formanden leder møderne i Udvalget. Direktionen, relevante medarbejdere i Banken og eksterne personer kan deltage i møderne på Udvalgets anmodning. Det er bestemt, at Bankens risikoansvarlige altid deltager i Udvalgets møder.

4.2

Der afholdes møde i Udvalget så ofte formanden for Udvalget finder det nødvendigt for løsning af Udvalgets opgaver, herunder i henhold til gældende årsplan for Udvalget. Ethvert medlem af Udvalget kan endvidere anmode om afholdelse af møde i Udvalget, når vedkommende finder det nødvendigt. Møder i Udvalget indkaldes af formanden, som dog kan uddelegere den praktiske udførsel heraf til medarbejdere i Banken.

4.3

Udvalgets formand fastsætter dagsordenen for de enkelte møder, der dog som minimum skal indeholde de aktuelle opgaver i henhold til kommissoriets punkt 3.1 og den til enhver tid gældende årsplan for Udvalget.

4.4

Udvalget skal modtage dagsorden og tilhørende materiale mindst 4 dage før mødet.

4.5

Udvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af dets medlemmer er til stede.

4.6

Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har Udvalgets formand den afgørende stemme.

5. Bemyndigelse, ressourcer og adgang til information

5.1

Udvalget referer til Bestyrelsen, og Udvalget beslutter og orienterer henholdsvis indstiller således til Bankens Bestyrelse i henhold til kommissoriets punkt 3.1.

5.2

Bankens Bestyrelse bemyndiger Udvalget til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af kommissoriet, og Udvalget kan indhente nødvendige oplysninger og assistance fra såvel medarbejdere i Banken, herunder have adgang til information om Bankens risici (dvs. have adgang til information hos Bankens risikostyringsfunktion), som fra eksterne ressourcer.

Kommissorium for Risikoudvalget

5.3

Bankens Bestyrelse skal således sikre, at Udvalget har mulighed for at udnytte alle de ressourcer, som Udvalget skønner nødvendigt i forbindelse med Udvalgets arbejde.

6. Rapportering og mødereferater

6.1

Udvalget rapporterer og indstiller til Bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium. Der kan i visse tilfælde ske samtidig udvalgs- og bestyrelsesbehandling.

6.2

Der udarbejdes et referat (eventuelt inkluderet i referatet fra et bestyrelsesmøde, jf. efterfølgende) fra de enkelte møder i Udvalget. Referatet udsendes efter hvert møde til Udvalgets medlemmer i forbindelse med udsendelse af materialet til det første efterfølgende Udvalgs- og / eller bestyrelsesmøde. Referatet underskrives af Udvalgets medlemmer. I referatet angives, hvilke sager, der har været drøftet og besluttet samt Udvalgets eventuelle indstillinger hertil til Bestyrelsen. Idet udvalgs- og bestyrelsesbehandling i henhold til dette kommissorium kan foretages samtidigt, kan udvalgs- og bestyrelsesmødereferater være indarbejdet i bestyrelsesmødereferater.

6.3

Udvalget er underlagt samme fortrolighed som Bankens Bestyrelse, og Udvalgets medlemmer har således samme tavshedspligt om Udvalgets arbejde og konklusioner, som påhviler dem som bestyrelsesmedlemmer.

7. Offentliggørelse

7.1

Som minimum skal der ske følgende offentliggørelse:

I Bankens årsrapport offentliggøres oplysninger om:

- Navnene på medlemmerne af Udvalget og medlemmernes uafhængighed
- Udvalgets arbejdsopgaver i årets løb
- Oplysninger om hvordan Banken lever op til kravet om at nedsætte et risikoudvalg

I den lovpligtige redegørelse om god selskabsledelse (som offentliggøres på Bankens hjemmeside) offentliggøres oplysninger om:

- Antallet af møder i Udvalget samt de enkelte medlemmers deltagelse

På Bankens hjemmeside offentliggøres også:

- Udvalgets kommissorium

Kommissorium for Risikoudvalget

8. Vurdering og selvevaluering

8.1

Årlig vurdering og selvevaluering af Udvalgets arbejde, medlemmer, kompetencer, m.v. er omfattet af den vurdering og selvevaluering, der foretages vedrørende Bankens Bestyrelse.

9. Ændringer i kommissoriet

9.1

Ændringer i dette kommissorium skal godkendes af Bankens Bestyrelse, og sådanne kan vedtages med simpelt flertal.

9.2

Bankens Bestyrelse skal minimum én gang årligt gennemgå dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene.

Kommissoriet er behandlet og godkendt af Bestyrelsen for Ringkjøbing Landbobank A/S på et bestyrelsesmøde afholdt den 20. november 2024.