

Kommissorium

for

Risikoudvalget

i

Koncernen Arbejdernes Landsbank

December 2023



**Arbejdernes  
Landsbank**



1. Formål og mandat .....	1
2. Medlemmer .....	1
3. Opgaver og ansvar .....	1
4. Møder og indkaldelse .....	2
5. Beslutningsdygtighed .....	3
6. Rapportering.....	3
7. Opdatering.....	4

## Opsummering

<b>Formål</b>	Risikoudvalget rådgiver bestyrelsen om virksomhedens overordnede risikoprofil og -strategi og påser overholdelsen af om strategien implementeres.
<b>Dokumentejer</b>	Bestyrelses- og Direktionssekretariatet
<b>Godkendelse</b>	Bestyrelsen den 18. december 2023
<b>Relationer</b>	Ikke relevant
<b>Evt. lovgivning relateret til dette dokument</b>	Lov om finansiel virksomhed § 80 b og EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse



## 1. Formål og mandat

- 1.1. Bestyrelsen i A/S Arbejderens Landsbank har i henhold til § 80 b i lov om finansiel virksomhed nedsat et Risikoudvalg.
- 1.2. Risikoudvalget skal forestå det forberedende arbejde for bestyrelsens beslutninger vedrørende koncernens og bankens risikostrategi og risikostyring samt relaterede emner.
- 1.3. Etableringen af Risikoudvalget ændrer ikke på bestyrelsens beføjelser og ansvar.
- 1.4. Udvalget har mandat til at
  - undersøge alle forhold inden for rammerne af kommissoriet.
  - indhente alle relevante oplysninger og data og udnytte alle ressourcer, der er nødvendige for at varetage sin rolle.
  - indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne rådgivere i det omfang det skønnes nødvendigt, eller det er hensigtsmæssigt for at varetage udvalgets opgaver
- 1.5. Ved brug af eksterne rådgivere skal det sikres, at udvalget har tilstrækkelige økonomiske ressourcer hertil, og at udvalget ikke anvender samme rådgivere som direktionen.

## 2. Medlemmer

- 2.1. Risikoudvalget består af mindst tre medlemmer, der alle er medlem af A/S Arbejdernes Landsbanks bestyrelse. Bestyrelsen vælger udvalgets medlemmer og udpeger et medlem som formand.
- 2.2. Udvalgets medlemmer udpeges for ét år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.3. Medlemmer af Risikoudvalget skal individuelt eller kollektivt have tilstrækkelig viden, kompetence og ekspertise vedrørende risikostyring og kontrolpraksis.
- 2.4. Bestyrelses- og Direktionssekretariatet varetager sekretariatsfunktionen for Risikoudvalget.

## 3. Opgaver og ansvar

- 3.1. Risikoudvalget har i henhold til lov om finansiel virksomhed m.m. til opgave at
  - rådgive bestyrelsen om koncernen og bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil, strategi og risikoappetit, under hensyntagen til alle former for risici, for at sikre, at de er i overensstemmelse med instituttet forretningsstrategi, mål, virksomhedskultur og værdier.
  - bistå bestyrelsen med at påse at den fastlagte risikostrategi implementeres korrekt i koncernen, herunder føre tilsyn med gennemførelse af strategierne for kapital- og likviditetsstyring samt alle andre relevante risici, såsom kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici (herunder retlige og IT-risici) og omdømme risici.
  - vurdere om de produkter, der udbydes af koncernen og banken, er i overensstemmelse med koncernens forretningsmodel og risikoprofil, og om indtjeningen på de udbudte produkter afspejler risiciene samt udarbejde forslag til afhjælpning, hvis produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.



- vurdere om de incitament, der er indlagt i koncernens aflønningsstruktur, tager højde for koncernens risici, kapitalforhold, likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidshorisonten herfor.
- 3.2. Derudover har Risikoudvalget til opgave at
- overvåge, om koncernen og bankens risikostyringsystemer fungerer effektivt.
  - overvåge, at koncernen og bankens risikostyringsorganisation er betryggende set i forhold til valgt forretningsmodel og risikoprofil.
  - bistå bestyrelsen i at vurdere om de ressourcer, der anvendes i risikostyrings- og compliancefunktionen, er passende og tilstrækkelige.
  - holde bestyrelsen løbende orienteret om rammerne for koncernen og bankens risikostyring. Dette indebærer, at udvalget løbende vurderer og mindst én gang årligt fremkommer med sine anbefalinger til bestyrelsen vedrørende koncernen og bankens risikoprofil, risikopolitikker og grænser for risici.
  - afdække en række mulige scenarier, herunder stressscenarier, med henblik på at vurdere, hvordan bankens og koncernens risikoprofil vil reagere på eksterne og interne begivenheder.
- 3.3. På kreditområdet har Risikoudvalget til opgave, at
- forbehandle væsentlige kreditsager, som skal behandles af bankens bestyrelse med henblik på at sikre en grundigere belysning af sagerne forud for bestyrelsens behandling. Væsentlige kreditsager, er de sager, som bankens Kreditkomite beslutter, skal forbehandles af Risikoudvalget.
- 3.4. På kapital- og likviditetsområdet har Risikoudvalget til opgave, at
- overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af koncernen og bankens kapitalressourcer, herunder gennemgang af kapitalplan.
  - assistere bestyrelsen i bedømmelsen af koncernen og bankens solvensbehovsopgørelse (ICAAP), langsigtede kapitalbehov og likviditetsvurdering (ILAAP). Det sker løbende og mindst én gang om året.
- 3.5. Risikoudvalget varetager, foruden de anførte opgaver i pkt. 3.1.-3.4., tillige andre opgaver, som skønnes nødvendige.

#### 4. Møder og indkaldelse

- 4.1. Der afholdes møder så ofte som formanden for Risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst fire gange årligt.
- 4.2. Formanden leder møderne i Risikoudvalget.
- 4.3. Ethvert medlem af Risikoudvalget, direktionen, koncernrevisionschefen og den koncernrisikoansvarlige, kan anmode om, at der indkaldes til et møde i udvalget, hvis vedkommende finder det nødvendigt.



- 4.4. Møderne i Risikoudvalget indkaldes af formanden eller efter formandens beslutning af Bestyrelses- og Direktionssekretariatet, som varetager sekretariatsfunktionen for udvalget, jf. pkt. 2.4.
- 4.5. Til hvert møde udarbejdes en dagsorden. Dagsordenen sendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid inden mødet, dog kan formanden til enhver tid beslutte, at udsendelse finder sted tættere på mødet. Eventuelt skriftligt materiale fremsendes så vidt muligt sammen med udsendelsen af dagsordenen.
- 4.6. Møderne i Risikoudvalget afholdes som udgangspunkt fysisk. Medlemmer af udvalget kan deltage pr. telefon, video, TEAMS mv., hvis de ikke har mulighed for at være fysisk til stede. Møderne kan afholdes elektronisk, hvis særlige omstændigheder nødvendiggør det.
- 4.7. På møderne i Risikoudvalget deltager udvalgets medlemmer, den koncernrisikoansvarlige og udvalgssekretæren.
- 4.8. Andre bestyrelsesmedlemmer og/eller ansatte må deltage i mødet, hvis udvalget har inviteret de pågældende til at deltage i et eller flere punkter på udvalgets møde. De inviterede medarbejdere er forpligtede til at deltage, hvis de indkaldes.
- 4.9. Sekretariatsfunktionen udarbejder og opbevarer et referat af Risikoudvalgets møder. Referatet skal afspejle udvalgets drøftelser.
- 4.10. Referater godkendes af udvalgets medlemmer og forelægges hurtigst muligt herefter bestyrelsen til orientering. Hvis referatet ikke er godkendt af udvalget på tidspunktet for det førstkommande bestyrelsesmøde, sikrer formanden for udvalget, at bestyrelsen får et fyldestgørende mundtligt resumé af udvalgets drøftelser. Referatet forelægges herefter bestyrelsen til orientering ved førstkommande lejlighed efter udvalgets godkendelse.

## 5. Beslutningsdygtighed

- 5.1. Risikoudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Risikoudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen.
- 5.2. Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, er til stede.
- 5.3. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

## 6. Rapportering

- 6.1. Risikoudvalget rapporterer og afgiver anbefalinger og indstillinger til bestyrelsen om udført arbejde inden for de områder, som er beskrevet i nærværende kommissorium.
- 6.2. Risikoudvalgets anbefalinger og indstillinger dokumenteres i referatet af udvalgsmødet og rapporteres til bestyrelsen, jf. afsnit 4.10.



- 6.3. Udvalgets aktiviteter og mødefrekvens i årets løb oplyses i A/S Arbejdernes Landsbanks årsrapport samt på bankens hjemmeside.

## 7. Opdatering

- 7.1. Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.
- 7.2. Risikoudvalget skal én gang årligt gennemgå sin indsats og dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene i lovgivning, god praksis mv.
- 7.3. På baggrund af gennemgangen i pkt. 7.2. ajourføres og forelægges kommissoriet årligt bestyrelsen til godkendelse.
- 7.4. Kommissoriet træder i kraft den 18. december 2023.