

Kommissorium

for

Risikoudvalget

i

Koncernen Arbejdernes Landsbank

Maj 2023



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.....	3

Opsummering

Formål	Risikoudvalget rådgiver bestyrelsen om virksomhedens overordnede risikoprofil og -strategi og påser overholdelsen af om strategien implementeres.
Dokumentejer	Bestyrelses- og Direktionssekretariatet
Godkendelse	Bestyrelsen den 17.. maj 2023
Relationer	Ikke relevant
Evt. lovgivning relateret til dette dokument	Lov om finansiel virksomhed § 80 b og EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse



1. Formål og mandat

- 1.1. Risikoudvalget er udpeget i overensstemmelse med § 80 b i lov om finansiel virksomhed med henblik på at forberede bestyrelsens arbejde med koncernen og bankens risikostrategi og risikostyring samt relaterede emner.
- 1.2. Formålet med udvalget er at rådgive bestyrelsen om:
 - koncernen og bankens nuværende og fremtidig risikoprofil og -strategi (risikoappetit)
 - hvorvidt koncernen og bankens risikostyring, herunder politikker, retningslinjer, instrukser, metoder, systemer, processer og procedurer er tilstrækkelige og effektive.
- 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
 - at indhente alle relevante oplysninger og data, der er nødvendige for at varetage sin rolle (bankens direktion og medarbejdere assisterer med dette)
 - at 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 3 medlemmer, der alle er medlem af bankens 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. Medlemmerne offentliggøres på bankens hjemmeside.
- 2.4. Bestyrelses- og direktionsskretariatet varetager sekretariatsfunktionen for udvalget.
- 2.5. Den koncernrisikoansvarlige og den interne revisionschef deltager i udvalgets møder, medmindre udvalget i det enkelte tilfælde træffer anden beslutning. Direktionen indkaldes i det omfang udvalget finder det relevant.
- 2.6. Andre bestyrelsesmedlemmer og/eller ansatte må deltage i mødet, såfremt udvalget har inviteret de pågældende til at deltage i et eller flere punkter på udvalgets møde. De inviterede medarbejdere er forpligtet til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

3. Opgaver og ansvar

- 3.1. Risikoudvalgets opgaver består af følgende:
 - at rådgive bestyrelsen vedrørende overvågningen af koncernen og bankens overordnede nuværende og fremtidige risikostrategi og risikoappetit, under hensyntagen til alle former for



risici, for at sikre, at de er i overensstemmelse med instituttet forretningsstrategi, mål, virksomhedskultur og værdier

- at 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
- at 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, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med virksomhedens forretningsmodel og risikoprofil
- 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.
- at overvåge om koncernen og bankens risikostyringssystemer fungerer effektivt
- at overvåge, at koncernen og bankens risikostyringsorganisation er betryggende set i forhold til valgt forretningsmodel og risikoprofil
- at bistå bestyrelsen i at vurdere om de ressourcer der anvendes i risikostyrings- og compliancefunktionen, er passende og tilstrækkelige
- at vurdere om de incitamenter, der er indlagt i koncernens aflønningsstruktur, tager højde for koncernens risici, kapitalforhold, likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidshorizonten herfor
- Overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af koncernen og bankens kapitalressourcer, herunder gennemgang af kapitalplan
- Løbende og mindst én gang om året at assistere bestyrelsen i bedømmelsen af koncernen og bankens solvensbehov og langsigtede kapitalbehov
- Løbende at holde bestyrelsen 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:
 - 1) Strategiske risici
 - 2) Operationel risiko, herunder outsourcing, informations- og kommunikationsteknologi-, model- omdømmerisiko samt compliancerisici
 - 3) Kreditrisiko
 - 4) Markedsrisiko
 - 5) Likviditetsrisiko
 - 6) Gearingsrisiko

4. Møder og indkaldelse

4.1. Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst fire gange årligt.

Formanden leder møderne.

4.2. Ethvert medlem af Risikoudvalget direktionen, Koncernrevisionschefen og den koncernrisikoansvarlige, kan anmode om, at der indkaldes til møde i Risikoudvalget.



4.3. Udvalget arbejder efter et årshjul.

4.4. Møderne afholdes som udgangspunkt fysisk. Medlemmer af udvalget kan deltage pr. telefon, video, TEAMS mv., såfremt de ikke har mulighed for at være til stede. Møderne kan afholdes elektronisk, hvis særlige omstændinger nødvendiggør det.

4.5. Bestyrelses- og direktionssekretariatet skriver referat af, hvad der passerer på risikoudvalgets møder. Referater godkendes af udvalgets medlemmer.

5. Beslutningsdygtighed

5.1. Risikoudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Risikoudvalget har ikke selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen.

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

5.3. Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af udvalgets medlemmer er til stede.

6. Rapportering

6.1. Risikoudvalget rapporterer til bestyrelsen om udført arbejde og væsentlige konklusioner på førstkommande bestyrelsesmøde efter hvert møde i Risikoudvalget.

6.2. Referater fra Risikoudvalgets møder udsendes til bestyrelsen sammen med øvrigt bestyrelsesmateriale.

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.

7.3. Kommissoriet træder i kraft 17. maj 2023.

Godkendt af bestyrelsen for

Arbejdernes Landsbank

den 17. maj 2023