

# Vejledning til søjle 3 skemaer for koncernen **Arbejdernes Landsbank**

 Arbejdernes Landsbank

## Indledning

Denne vejledning giver en kort gennemgang af koncernens søjle 3-skemaer. Skemaerne er udarbejdet i henhold til koncernens *Retningslinjer for offentliggørelse af søjle 3 informationer*, som er baseret på kravene i Kapitalkravsforordningen<sup>1</sup>.

Baseret på oplysningskravene i kapitalkravsforordningen vil koncernens enkelte risikotyper samt den overordnede styring heraf kort blive gennemgået i de efterfølgende afsnit. Endvidere vil koncernens kapitalforhold og relevante oplysninger, der bidrager til yderligere forståelse af koncernens risikoprofil ligeledes blive gennemgået.

Der vil under de enkelte afsnit fremgå henvisninger til relevante søjle 3-skemaer, hvor nøgletal og mere detaljerede beskrivelse af de enkelte områder fremgår.

Koncernens søjle 3-skemaer kan findes her: [www.al-bank.dk/søjle3-ultimo-2023](http://www.al-bank.dk/søjle3-ultimo-2023).

## Koncernen Arbejdernes Landsbank

Koncernen Arbejdernes Landsbank er en landsdækkende koncern, som tilbyder relevante og konkurrencedygtige finansielle produkter og ydelser kombineret med kompetent rådgivning til private, foreninger og erhvervsvirksomheder.

De to banker i koncernen drives som to selvstændige banker med hver sin forretningsmodel, fokus og brand. Fælles for hele koncernen er et øget fokus på fortsat kundetilgang og at styrke positionen på markedet for erhvervs kunder.

Koncernen Arbejdernes Landsbank omfatter virksomhederne:

- A/S Arbejdernes Landsbank (moderselskab)
- Vestjysk Bank A/S (dattervirksomhed)
- AL Finans A/S (dattervirksomhed)
- Ejendomsselskabet Sluseholmen A/S (dattervirksomhed)
- Sluseholmen 7 A/S (dattervirksomhed)

A/S Arbejdernes Landsbank ejer knap 73 pct. af Vestjysk Bank A/S, mens AL Finans A/S, Ejendomsselskabet Sluseholmen A/S og Sluseholmen 7 A/S er 100 pct. ejet af moderselskabet.

For nærmere beskrivelse af de enkelte selskaber i koncernen henvises til [Årsrapporten 2023](#).

## Overblik over koncernens risici

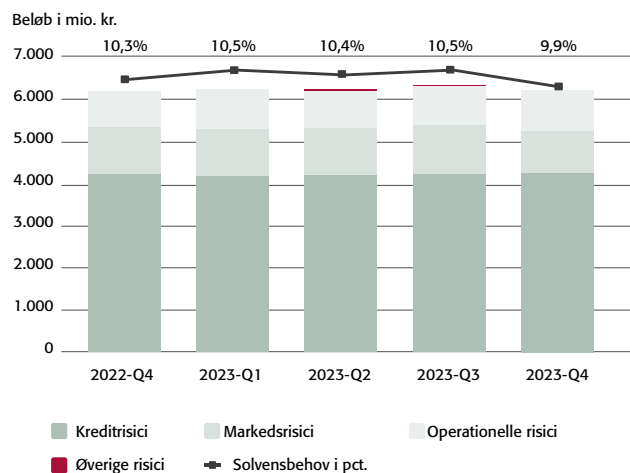
*Kreditrisiko* og risici relateret til udlånsporteføljen er den aktivitet, der oppebærer det største solvensbehov. Herefter kommer *markedsrisiko* og *operationelle risici*.

Samlet set er koncernens solvensbehov opgjort til 6.181 mio. kr. ultimo 2023 (2022: 6.171 mio. kr.), hvilket er stort set uændret, mens solvensbehovsprocenten er reduceret med 0,4 pct. point og udgør 9,9 pct. (2022: 10,3 pct.).

Reduktionen i solvensbehovsprocenten kan henføres til en reduceret solvensbehovsprocent vedrørende *kreditrisiko* og *markedsrisiko*. Det modsvares delvist af en stigning i solvensbehovsprocenten til *operationelle risici*, der væsentligst er drevet af koncernens overskud i 2023.

Nedenstående figur viser udviklingen i koncernens individuelle solvensbehov fra ultimo 2022 til ultimo 2023.

### Udvikling i individuelt solvensbehov



Udover ovennævnte risikotyper er koncernen eksponeret for en række yderligere risici, herunder *ESG-risici*.

For beskrivelse af koncernens opgørelsesmetode til fastsættelse af det individuelle solvensbehov henvises til følgende søjle 3-skema:

- [EU OVC](#) - ICAAP oplysninger

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 samt Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 af 15. marts 2021.

For et generelt overblik over koncernens risikoeksponeringer og nøgletal henvises til følgende søjle 3-skemaer:

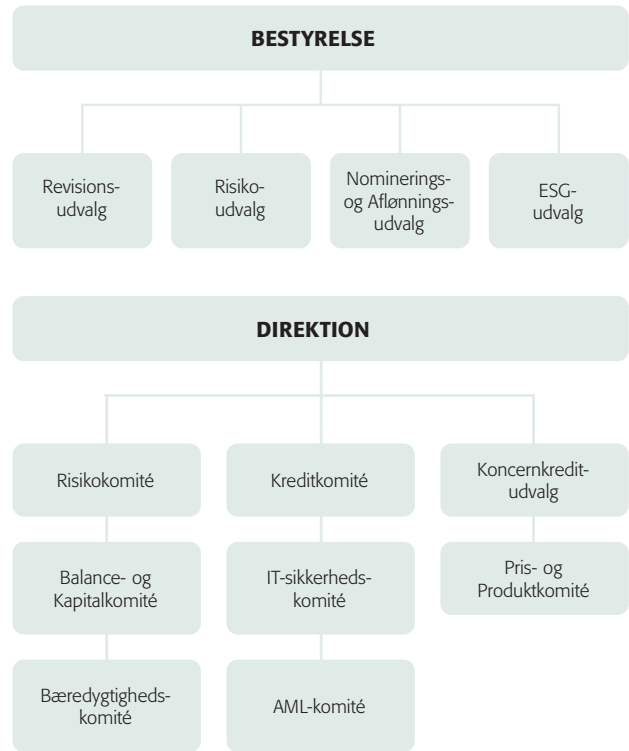
- [EU\\_CR5](#) - Standardmetode
- [EU\\_OV1](#) - Oversigt over samlede risikoeksponeringer
- [EU\\_KM1](#) - Skema om væsentlige målekriterier

## Risikostyring og governance

Det strategiske sigte med koncernens risikostyring er, at koncernen skal forblive en stærk finansiel koncern for ejere, kunder og samfundet. Der lægges i den forbindelse vægt på, at koncernen er bevidst om og har styr på de risici, som den er eksponeret overfor, som følge af den vedtagne forretningsmodel.

Organisationen af koncernens risikostyring er illustreret i figuren til højre.

### Organisationsdiagram for styring af risici



#### 1. FORSVARSLINJE

- Kundevendte enheder
- Handelsområdet
- Støtte- og kontrolfunktioner

#### 2. FORSVARSLINJE

- Risikofunktion
- Compliancefunktion

#### 3. FORSVARSLINJE

- Intern Revision

For nærmere beskrivelse af koncernens risikostyring og governance henvises til [Årsrapporten 2023](#) samt følgende søjle 3-skemaer:

- [EU\\_OVA](#) - Instituttets risikostyringstilgang
- [EU\\_OVB](#) - Offentliggørelse af ledelsessystemer

## Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for, at en modpart som følge af manglende evne eller vilje, helt eller delvist, misligholder sine betalingsforpligtelser. Koncernens kreditpolitik er at indgå forretninger med kunder, hvor der er evne og vilje til at servicere lånene.

Koncernens kreditrisiko knytter sig til koncernens udlån og garantier, men den har tillige kreditrisiko i forhold til finansielle modparter (modpartsrisiko) og i forhold til koncernens unoterede aktier.

For nærmere beskrivelse af koncernens kreditrisici i forhold til udlån og garantier henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU CRA](#) - Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko
- [EU CRB](#) - Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver
- [EU CR1](#) - Ikke-misligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser
- [EU CR1-A](#) - Løbetid på eksponeringer
- [EU CR2](#) - Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud
- [EUCR2a](#) - Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud og akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed
- [EU CQ1](#) - Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser
- [EU CQ2](#) - Kvalitet af kreditlempelser
- [EU CQ3](#) - Kreditkvalitet af ikke-misligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage
- [EU CQ5](#) - Kreditkvalitet af lån og forskud til ikke-finansielle selskaber efter branche
- [EU CQ6](#) - Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud
- [EU CQ7](#) - Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser
- [EU CQ8](#) - Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser - opdeling efter årgang
- [EU CRC](#) - Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker
- [EU CR3](#) - Overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker
- [EU CR4](#) - Standardmetode - Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker

For nærmere beskrivelse af koncernens kreditrisici i forhold til finansielle modparter henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU CCRA](#) - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modpartsrisiko
- [EU CCR1](#) - Analyse af modpartsrisikoeksponeringer efter metode
- [EU CCR2](#) - Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
- [EU CCR3](#) - Standardmetoden - modpartsrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte
- [EU CCR5](#) - Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartsrisikoeksponeringer
- [EU CCR 8](#) - Modpartsrisikoeksponeringer
- [EU CRD](#) - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden

## Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af, at dagsværdien af aktiver og forpligtelser ændrer sig på grund af ændringer i markedsforholdene.

Koncernens markedsrisici opstår primært som følge af placering af likviditetsoverskuddet i finansielle instrumenter, men også som følge af serviceringen af kundebehov samt afledte finansielle instrumenter til styring og justering af markedsrisici. Sidst har koncernen markedsrisiko på bankbogen blandt andet som følge af fast forrentede udlån og koncernens egenudstedelser.

For nærmere beskrivelse af koncernens markedsrisici henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU MR1](#) - Markedsrisiko under standardmetoden
- [EU MRA](#) - Kvalitative oplysningsforpligtelse for markedsrisiko
- [EU IRRBBA](#) - Kvalitative informationer vedr. renterisiko udenfor handelsbeholdningen
- [EU IRRBB1](#) - Renterisiko udenfor handelsbeholdningen

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for tab som følge af, at koncernen får øgede finansieringsudgifter, at koncernen ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser, eller i tilfælde af at koncernen ikke kan opretholde sin forretningsmodel grundet manglende finansiering. Likviditetsrisiko omfatter tillige den fundingrisiko, der knytter sig til udstedelser af obligationer og efterstillede kapitalindskud.

Likviditetsrisiko afspejler et løbetids-mismatch på balancen, mellem betalingsstrømme fra aktiverne og passiverne, hvor udlånsporteføljen generelt har en længere løbetid end indlån og andre finansieringsforretninger.

Koncernen behæfter i et vist omfang aktiver i forbindelse med markedsrisikotagning og likviditetsdisponering, herunder aktiver stillet til sikkerhed i Nationalbanken for værdipapirer og detailafvikling.

For nærmere beskrivelse af koncernens likviditetsrisici henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU LIQA](#) - Likviditetsrisikostyring
- [EU LIQ1](#) - Kvantitative informationer om LCR
- [EU LIQB](#) - Kvalitative informationer om LCR som supplerer skema EU LIQA
- [EU LIQ2](#) - Net Stable Funding Ratio

For nærmere beskrivelse af koncernens behæftede aktiver henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU AE1](#) - Behæftede- og ubehæftede aktiver
- [EU AE2](#) - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer
- [EU AE3](#) - Behæftelseskilder
- [EU AE4](#) - Supplerende beskrivende oplysninger

## Operationel risiko

Ved operationel risiko forstås risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

For nærmere beskrivelse af koncernens operationelle risici henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU ORA](#) - Kvalitative informationer om operationel risiko
- [EU OR1](#) - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

## Øvrige risici

Øvrige risici er en række risici, som vurderes særligt relevante givet de forretningsmodeller, der er indeholdt i koncernens selskaber, herunder strategiske risici, omdømmerisiko, ejendomsrisiko og indtjeningsrisiko.

Der er ikke offentliggørelseskrav om supplerende søjle 3-oplysninger for disse risikotyper.

## Gearing

Koncernen har gennem sin gearingspolitik sat rammerne for styringen og overvågningen af risikoen for overdrevet gearing. Målet for koncernens gearing er fastsat i overensstemmelse med koncernens risikostrategi, og koncernen vurderer, at en gearingsgrad<sup>2</sup> højere end 6,0 pct. er passende i forhold til koncernens forretningsmodel.

For nærmere beskrivelse af koncernens gearing henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU LR1](#) - Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer
- [EU LR2](#) - Oplysninger om gearingsgrad
- [EU LR3](#) - Opdeling af balanceførte eksponeringer ekskl. derivater, SFT'er (secured finance trading) og ikke medregnede eksponeringer
- [EU LRA](#) - Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

<sup>2</sup> Gearingsgraden beregnes ud fra kernekapitalen efter den fuldt indfasede definition, der sættes i forhold til den samlede eksponering.

## ESG risici

ESG-risici vedrører miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici også kaldet bæredygtige risici. Koncernen offentliggør både kvantitative oplysninger om miljømæssige risici og afbødende foranstaltninger forbundet med både økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige og eksponeringer for klimarelaterede risici, der ikke kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

For nærmere beskrivelse af koncernens ESG-risici henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [Tabel 1](#) - Kvalitative oplysninger om miljørisiko
- [Tabel 2](#) - Kvalitative oplysninger om social risiko
- [Tabel 3](#) - Kvalitative oplysninger om ledelsesmæssig risiko
- [Template 1](#) - Anlægsbeholdning - indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Kreditkvalitet af eksponeringer efter sektor, emissioner og restløbetid
- [Template 2](#) - Anlægsbeholdning - indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom - sikkerhedsstillelsens energi-effektivitet
- [Template 3](#) - Anlægsbeholdning - indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsparametre
- [Template 4](#) - Anlægsbeholdning - indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder
- [Template 5](#) - Anlægsbeholdning - indikatorer for potentiel fysisk risiko forbundet med klimaændringer: Anlægsbeholdning Eksponeringer underlagt fysisk risiko
- [Template 6](#) - Oversigt over centrale resultatindikatorer (KPI'er) for eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet
- [Template 7](#) - Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af green asset ratio (GAR)
- [Template 8](#) - GAR (%)
- [Template 10](#) - Andre foranstaltninger til modvirkning af klimaændringer, der ikke er omfattet af forordning (EU) 2020/852

## Koncernens kapitalforhold

Målet for koncernens kapitalprocent er opgjort til 17,9 pct., og 17,5 pct. efter fradrag for minoritetsinteressernes andel i Vestjysk Bank. Med en kapitalprocent på 21,0 pct. ultimo 2023 har koncernen således en overdækning på 3,5 procentpoint. Koncernens kapitalkrav består af solvensbehovet på 9,9 pct. og det kombinerede kapitalbufferkrav på 6,0 pct., som aktuelt udgøres af kapitalbevaringsbufferen på 2,5 pct., den kontracykliske kapitalbuffer på 2,5 pct. og en SIFI-buffer på 1 pct.

Koncernens NEP-grundlag består af kapitalgrundlaget samt koncernens udstedte Senior preferred og Senior non-preferred obligationer. Koncernens NEP-grundlag er ultimo 2023 opgjort til 16.877 mio. kr. Koncernens NEP-procent består af NEP-grundlaget relativt til koncernens samlede risikoeksponeringer og er ultimo 2023 opgjort til 27,2 pct.

For nærmere beskrivelse af koncernens kapitalforhold henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU\\_PV1](#) - Justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse
- [EU\\_CC1](#) - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag
- [EU\\_CC2](#) - Afstemning mellem lovpligtigt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber
- [EU\\_CCA](#) - Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter
- [EU\\_CCyB1](#) - Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregning af den kontracykliske kapitalbuffer
- [EU\\_CCyB2](#) - Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

## Lønforhold

Koncernens lønforhold tager udgangspunkt i de respektive koncernselskabers lønpolitikker. Politikkerne har til hensigt at understøtte de forretningsmæssige ambitioner i selskaberne samt sætte retningslinjer for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, og som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Derudover skal lønpolitikkerne sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi, uden nogen former for forskelsbehandling, herunder kønsdiskrimination.

For nærmere uddybning af koncernens lønpolitikker og lønforhold henvises til følgende søjle 3-skemaer:

- [EU REMA](#) - Aflønningspolitik
- [EU REM1](#) - Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret
- [EU REM2](#) - Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
- [EU REM5](#) - Oplysninger om aflønning til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

AKTIESELSKABET

 Arbejdernes Landsbank

CVR-nr. 31 46 70 12, København

Panoptikonbygningen

Vesterbrogade 5 · 1502 København V  
Telefon 38 48 48 48 · [www.al-bank.dk](http://www.al-bank.dk)