

# Mål och riktlinjer för riskhantering

## Riskhantering, riskkontroll och rapportering

### Risk-och internkontrollpolicy

I syfte att säkerställa en sund och adekvat riskhantering samt intern kontroll i linje med bolagets mål och strategier har styrelsen antagit en risk-och internkontrollpolicy. Policyn beskriver den styrande strukturen för hantering av risk och internkontroll i bolaget och säkerställer att riskhanteringen är inbäddad i företagets affärsprocesser och praxis. Dessutom säkerställer den att bolaget implementerar åtgärder för att kontinuerligt validera och kontrollera statusen för nuvarande och nya risker.

Bolaget ska ha en effektiv styrning, övervakning och kontroll av alla risker som kan ha en väsentlig inverkan på bolagets strategiska, operativa eller finansiella mål och bolagets riskuniversum definieras i risk-och internkontrollpolicyn.

Bolaget ska ha en omfattande process för riskhantering och intern kontroll. Bolagets riskkapacitet och riskaptit ska utvärderas minst en gång per år.

Utifrån Bolagets riskkapacitet och riskaptit kommer Bolaget att vidta lämpliga åtgärder. Implementeringen av riskreducerande åtgärder och kontroller utvärderas av VD. Riskrapporter presenteras kvartalsvis muntligen och skriftligen till Styrelsen.

### Roller och ansvar

De viktigaste beslutsfattarna inom riskområdet är styrelsen, VD och riskchefen som aktivt deltar i utvecklingen av riktlinjer för riskhanteringen. Dessa riktlinjer fastställs av styrelsen och utvärderas löpande. Styrelsen beslutar om nivån på riskaptiten i verksamheten och har genom Governance-, Risk- och Compliance policys tilldelats ansvar och befogenheter.

VD ansvarar för den övergripande riskhanteringen och infrastrukturen. VD upprättar lämpliga kontroller, policyer, processer och rapporteringsvägar som gör det möjligt för affärsenheter och funktioner att äga och hantera sina risker inom ramen för riskaptiten.

Riskkontrollfunktionen sammanställer, analyserar och rapporterar alla Bolagets risker till VD och styrelsen. Riskkontrollfunktionen verifierar också att eventuella väsentliga risker som bolaget är, eller förväntas exponeras för, identifieras och hanteras av relevanta funktioner. Riskkontrollfunktionen ska även stärka Bolagets övergripande riskhanteringsaktiviteter samt hjälpa Bolaget att hantera risker på daglig basis, d v s identifiera, analysera, utvärdera, mildra, övervaka och rapportera om nyckelrisker, riskaptit och viktiga riskindikatorer. Utveckling, hantering och övervakning av Bolagets ramverk för riskhantering. Riskkontrollfunktionen ska också bistå och stödja affärsorganisationen i arbetet med att etablera och upprätthålla en god riskhantering och kultur.

Finansinspektionens föreskrift om tillsyns krav och kapitalbuffertar FFFS 2014:12 ålägger alla finansiella bolag under Finansinspektionens tillsyn att upprätthålla och underhålla en intern kapital- och likviditets- utvärdering (IKLU).

## **AK Nordics risker**

### **Kreditrisk**

Portföljerna består huvudsakligen av köpta förfallna krediter utan säkerhet. Kreditrisken uppstår i samband med osäkerheten kring gäldenärernas förmåga att betala sina skulder.

### **Marknadsrisk**

Marknadsrisken i Bolaget består av valutarisk hänförliga till de portföljer som förvärvas i NOK och EUR. Rännerisker uppstår om det finns en skillnad i löptid mellan bolagets tillgångs- och skuldsida.

### **Likviditetsrisk**

Likviditetsrisken definieras som risken för att Bolaget fallerar att uppfylla sina skyldigheter när de förfaller till betalning eller inte kommer att kunna uppfylla sina likviditetsskyldigheter utan en väsentlig ökning av tillhörande kostnader.

### **Operativ risk**

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

### **Strategisk risk**

Strategisk risk kan uppstå till följd av bristande affärsplan, strategi, resursallokering eller oförmåga att agera på snabbföränderlig miljö.

Beträffande AK Nordics riskprofil framgår aktuella siffror av Bolagets periodiska rapportering för respektive kvartal.

AK Nordics styrelse godkänner bolagets riskkaptiter för respektive riskkategori. I dokumentet Risk Appetite Statement återfinns respektive riskkategori och dess tröskelvärden dokumenterat jämfört med Bolagets riskstrategi. Härfter finns en separat policy som närmare beskriver Bolagets respektive riskkategori.

### **Riskrapportering**

Styrning och hantering av risker och dess riskreducerande åtgärder och strategier regleras i interna regler. Förändring av risknivåerna övervakas av Riskkontrollfunktionen och eskaleras till VD/Styrelse, i enlighet med eskaleringsprocess beslutad av Styrelse. Om ingen väsentlig påverkan på Bolagets riskprofil inträffat informeras Styrelsens vid ordinarie sammankomst.