

Mål och riktlinjer för riskhantering

Riskhantering, riskkontroll och rapportering

Risk- och internkontrollpolicy

Styrelsen har antagit en risk- och internkontrollpolicy som anger principerna för AK Nordics riskhantering och interna kontroll. Policyn beskriver ansvar, arbetssätt och rapporteringsvägar för att säkerställa att risker identifieras, bedöms, hanteras, följs upp och rapporteras på ett strukturerat sätt. Riskhanteringen är integrerad i bolagets styrning, verksamhetsprocesser och interna kontrollmiljö.

AK Nordic ska ha en sund, effektiv och proportionerlig riskhantering som är anpassad till bolagets verksamhet, storlek och komplexitet. Riskhanteringen ska bidra till att bolaget kan uppnå sina strategiska, operativa och finansiella mål inom ramen för beslutad riskaptit och gällande regelverk.

Bolaget har en process för riskhantering och intern kontroll som omfattar identifiering, bedömning, hantering, uppföljning och rapportering av väsentliga risker. Bolagets riskkapacitet och riskaptit utvärderas minst årligen och fastställs av styrelsen.

Utifrån beslutad riskaptit och aktuell riskprofil vidtar bolaget vid behov riskreducerande åtgärder och stärker relevanta kontroller. Riskrapportering lämnas regelbundet till VD och styrelsen, både skriftligen och muntligen.

Roller och ansvar

Styrelsen har det övergripande ansvaret för AK Nordics riskhantering och fastställer bolagets riskaptit, riskstrategi och centrala styrdokument. Styrelsen följer även upp att bolaget har en ändamålsenlig organisation och tillräckliga processer för styrning, riskhantering och intern kontroll.

VD ansvarar för att riskhanteringen genomförs i verksamheten och att det finns ändamålsenliga kontroller, instruktioner, processer och rapporteringsvägar. VD ska säkerställa att verksamheten hanterar sina risker inom ramen för beslutad riskaptit.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende följa upp, analysera och rapportera bolagets risker till VD och styrelsen. Funktionen stödjer även verksamheten i arbetet med att utveckla en god riskkultur och ett effektivt ramverk för riskhantering, inklusive uppföljning av riskaptit, nyckelriskindikatorer och väsentliga risker.

Som kreditmarknadsbolag genomför AK Nordic en intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU. Syftet är att säkerställa att bolaget har tillräckligt kapital och tillräcklig likviditet i förhållande till sin riskprofil, verksamhet och strategi. Bolaget följer löpande upp kapitalbas, kapitalkrav och kapitalrelationer för att säkerställa att verksamheten bedrivs inom gällande regulatoriska krav och interna kapitalmål.

AK Nordics risker

AK Nordic är exponerat för flera risktyper som följer av bolagets verksamhet, finansiering och marknader. De huvudsakliga riskerna följs upp löpande inom ramen för bolagets riskhantering och rapporteras till VD och styrelse.

Kreditrisk

Kreditrisk uppstår främst genom bolagets förvärvade kreditportföljer, som huvudsakligen består av förfallna krediter utan säkerhet. Risken avser osäkerheten kring gäldenärernas betalningsförmåga och de kassaflöden som portföljerna förväntas generera. Kreditrisk följs upp genom analyser av portföljernas utveckling, förväntade kassaflöden, värdering, nedskrivningar och återvinningsgrad. Uppföljningen syftar till att säkerställa att portföljernas riskprofil är förenlig med bolagets riskaptit och kapitalplanering.

Marknadsrisk

Marknadsrisk består främst av valutakursrisk kopplad till kreditportföljer i NOK samt ränterisk som kan uppstå vid skillnader i löptid eller räntebindning mellan bolagets tillgångar och skulder.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att bolaget inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden när de förfaller, eller endast kan göra det till väsentligt ökade kostnader. Likviditetsrisken hanteras genom löpande uppföljning av kassaflöden, finansiering, inlåningsvolym och likviditetsreserv. Bolaget ska upprätthålla en tillräcklig likviditetsbuffert för att kunna fullgöra sina åtaganden även under stressade förhållanden.

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av bristande eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, systemfel eller externa händelser. Operativ risk omfattar även risker kopplade till utlagd verksamhet, informationssäkerhet, ICT, systemberoenden och förändringsarbete. Dessa risker följs upp genom interna kontroller, incidentrapportering, leverantörsuppföljning och riskbedömningar.

Strategisk risk

Strategisk risk är risken för negativa effekter till följd av exempelvis bristande strategiska beslut, förändrade marknadsförutsättningar, otillräcklig resursallokering eller oförmåga att anpassa verksamheten till förändringar i omvärlden. ESG-relaterade risker, såsom miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade faktorer, hanteras inom ramen för bolagets strategiska riskbedömning i den mån de kan påverka bolagets verksamhet, riskprofil eller finansiella ställning.

Aktuella uppgifter om AK Nordics riskprofil, kapital och likviditet framgår av bolagets periodiska rapportering och offentliggjorda upplysningar.

AK Nordics styrelse fastställer bolagets riskaptit för respektive riskkategori. Riskaptiten, inklusive relevanta tröskelvärden och nyckelriskindikatorer, dokumenteras i bolagets Risk Appetite Statement tillsammans med bolagets övergripande riskstrategi. Riskaptiten följs upp genom nyckelriskindikatorer, limiter och tröskelvärden som rapporteras till VD och styrelse. Avvikelse från fastställd riskaptit eskaleras enligt bolagets interna processer.

Riskrapportering

Riskkontrollfunktionen följer löpande utvecklingen av bolagets risker och rapporterar regelbundet till VD och styrelse. Väsentliga förändringar i risknivåer eller händelser som kan påverka bolagets riskprofil eskaleras enligt fastställda interna processer. Om inga väsentliga förändringar har inträffat lämnas rapportering vid ordinarie styrelsemöten.

Som ett litet och icke-komplext institut offentliggör AK Nordic Pelare 3-information i enlighet med tillämpliga krav. Informationen på denna sida ska läsas tillsammans med AK Nordics offentliggjorda Pelare 3-upplysningar, där mer detaljerad information lämnas om bland annat centrala nyckeltal, riskhanteringsmål och riskhanteringspolicyer, kapitalbas och kapitalkrav, kreditrisk, ESG-relaterade upplysningar samt ersättningsinformation, i den utsträckning som följer av gällande regelverk.