

# Pelare III-rapport – 2016

## 1 Inledning

Följande rapport innehåller information om Corpura Fondkommission AB:s, 556838-6048 ("**Bolaget**") risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar ("**FFFS 2014:12**"), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag ("**FFFS 2010:7**") samt EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag ("**CRDIV**") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("**CRR**")<sup>1</sup>.

Om inget annat nämns avser rapporten förhållanden per 2016-12-31.

## 2 Verksamhet

Bolaget har, sedan december 2016, tillstånd från Finansinspektionen ("**FI**") att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolagets huvudsakliga verksamhet utgörs av Corporate Finance-verksamhet. Corporate Finance är ett samlingsbegrepp som omfattar olika finansiella transaktioner som syftar till att förändra kapital- eller ägarstrukturen i publika bolag.

Bolaget är en fristående Corporate Finance-rådgivare som erbjuder rådgivning med fokus på:

- kapitalanskaffning,
- projektledning, samt
- rådgivning i samband med notering på en marknadsplats.

Inom ramen för Corporate Finance-verksamheten tillhandahåller Bolaget sina kunder tjänster inom kapitalmarknadstransaktioner (emissioner, secondary offerings, medverkan vid börsintroduktion) och strategisk finansiell rådgivning (rådgivning kring finansieringsalternativ, pre IPO-rådgivning, certified adviser).

Bolaget kommer även erbjuda tjänster som Certified Adviser ("**CA**") för kunder i samband med noteringar på First North och/eller i samband med kapitaliseringar på First North.

Bolaget riktar sig till små- och medelstora snabbväxande bolag på eller utanför börsen. Den primära målgruppen är aktiebolag utan specifik branschtillhörighet i utvecklingskede som står inför kommersiella genombrott, har ett kapitalbehov och/eller har för avsikt att noteras på marknadsplats.

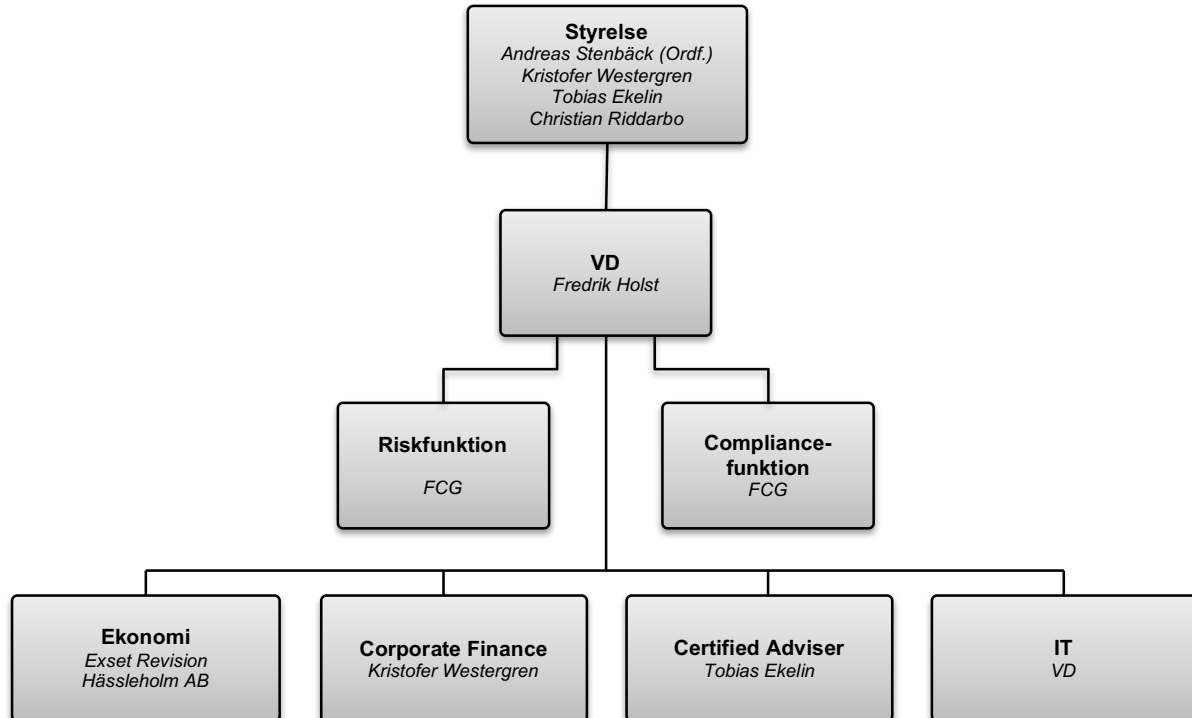
Bolaget har för närvarande tre heltidsanställda.

---

<sup>1</sup> I följande rapport benämns regelverken CRR och CRDIV tillsammans CRR/CRDIV.

### 3 Organisation och riskhantering

Bilden nedan visar Bolagets organisatoriska struktur:



#### 3.1 Styrelseinformation

Styrelsens uppdrag är att för aktieägarnas räkning förvalta Bolagets angelägenheter. Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna för perioden från årsstämman fram till och med nästa årsstämma. Styrelsearbetet styrs huvudsakligen av styrelsens antagna arbetsordning som närmare beskriver styrelsens arbetsuppgifter, ansvarsfördelning inom styrelsen samt formen för styrelsesammanträden. Styrelsens består av fyra ledamöter med styrelseordförande inkluderad. En av styrelseledamöterna har samtidigt uppdrag som Bolagets VD. Två av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till Bolaget.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på Bolagets hemsida.

#### 3.2 Mångfald

Bolaget har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ser ökad mångfald i styrelsen som en viktig konkurrensfördel. Mot bakgrund av detta ska Bolaget, vid tillsättande av styrelseledamöter beakta en bred uppsättning personliga egenskaper och kunskaper och, när det är möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt. Egenskaper och kunskaper som ska beaktas vid tillsättningen av styrelseledamöter inkluderar bland annat kompetens, branschfarenhet, utbildning, geografiskt ursprung, kön samt ålder.

Vid tillsättande av styrelseledamöter samt vid granskning av styrelsens sammansättning beaktas särskilt styrelsens samlade kompetens, erfarenhet, självständighet, kunskap samt mångfald i styrelsen.

## **4 Ersättningspolitik**

Styrelsen har antagit en ersättningspolicy. Policyn omfattar samtliga anställda i Bolaget. Policyn anger de grundläggande principerna för hur Bolagets ersättningar ska fastställas samt hur Bolaget identifierat de anställda som har en väsentlig inverkan på Bolagets riskprofil. Samtliga anställda och uppdragstagare i Bolaget erhåller endast fast ersättning och Bolaget tillämpar inte utbetalning av rörlig ersättning. Den fasta ersättningen som erbjuds Bolagets anställda ska vara marknadsmässig och vara baserad på den anställdes kompetens, ansvarsområden samt arbetsuppgifter.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på Bolagets hemsida.

## **5 Riskhantering**

Bolaget ska identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med. Vidare ska Bolaget anta aktuella och lämpliga riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera de risker som finns i dess verksamhet, metoder och system, samt vid behov fastställa den risknivå som kan accepteras. Bolaget har därför antagit Policy för riskhantering som identifierar och hanterar de risker Bolaget är exponerat mot. Policyn utvärderas och uppdateras minst årligen samt vid behov.

Bolagets funktion för riskhantering ("Riskfunktion") stödjer Bolaget i arbetet med riskhanteringen. Det åligger även Riskfunktionen att löpande kontrollera att Bolagets arbete med att identifiera och minimera risker är tillfredsställande och ändamålsenligt. VD informerar och konsulterar löpande Riskfunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för funktionens fullgörande av sin roll.

### **5.1 Riskhanteringssystem**

Bolagets riskhanteringssystem ska utgöra ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som Bolaget ägnar sig åt i verksamheten. Riskhanteringssystemet är en del av Bolagets kontrollmiljö och ska vara en integrerad del av Bolagets beslutsprocesser samt bidra till att målen för Bolagets verksamhet kan uppnås med en lägre risk.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Bolaget ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Bolagets verksamhet.

Bolagets riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bolagets riskhanteringssystem är

- Oberoende Riskfunktion
- Interna regler för hantering av risk
- Organisation och ansvar

- Principer och mål för att styra och hantera risker inklusive riskaptit och risktolerans
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Rapporteringsrutiner
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder

## **5.2 Riskaptit**

Bolagets affärsverksamhet ska ha en stark kultur som betonar en låg riskprofil med begränsat risktagande som kan motiveras i affärsbeslut och kalkylerad lönsamhet. Riskhanteringen ska karakteriserat av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker och skadeverkningar. Storleken på risken ska vara kontrollerad och följa fastställda rutiner och riktlinjer som sätter ramarna för att bereda och besluta affärer.

Styrelsen förutsätter att verksamheten beaktar konsekvenser som kan uppstå ur ett risk- och complianceperspektiv vid affärsbeslut. För att maximera lönsamheten, men samtidigt ha en acceptabel risknivå ska verksamheten utnyttja och integrera resultatet av IKLU:n inom affärsverksamheten.

Förväntad tillväxt och lönsamhet ska kunna uppnås utan att den låga riskprofilen och risknivån förändras. Tillväxt och lönsamhet ska ske via ett högkvalitativt produkt- och tjänsteutbud, konkurrenskraftiga priser och god service.

## **5.3 Intern styrning och kontroll (två försvarslinjer)**

Bolagets riskhantering ska följa roll- och ansvarsfördelningen för de två försvarslinjer som beskrivs nedan.

### **5.3.1 Första försvarslinjen**

Alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av Bolagets anställda syftar på första försvarslinjen. Den dagliga riskhanteringen ska ske ute i verksamheten, då verksamheten som tar risken även äger risken. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva Bolagets Policy för riskhantering och övriga styrdokument avseende riskhantering.

### **5.3.2 Andra försvarslinjen**

Med andra försvarslinjen avses Risk- och Compliancefunktionen, som ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera operativa risker på daglig basis ska utföras av Riskfunktionen. Funktionen ska även agera stödjande och arbeta för att verksamheten har de verktyg, system och rutiner som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

## **5.4 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker**

Bolaget ska hantera och utvärdera sin exponering mot samtliga risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande principer:

- En sund riskkultur tillsammans med en hög riskmedvetenhet ska eftersträvas inom hela Bolaget.
- Varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Bolagets affärsidé, vision samt värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, vilka inkluderar ansvar och befogenheter.
- Nya eller förändrade tjänster, produkter eller andra verksamhetsförändringar ska prövas enligt en av VD dokumenterad process (NPAP, New Product Approval Process).
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, storlek och komplexitet.
- Incidentrapportering ska ske regelbundet enligt dokumenterad process.
- Tillräckligt med resurser och kompetens ska finnas för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter som i kontrollaktiviteter.
- Riskfunktionen ska vara oberoende och inneha ansvaret över att löpande identifiera och följa upp de risker som Bolaget är eller kan komma få exponering mot.
- Det ska finnas en återhämtningsplan som ska fastställas av styrelsen årligen.

## 5.5 Riskfunktionens organisation

Riskfunktionen ska vara en, från affärsverksamheten, oberoende funktion som ska utgöra ett stöd för styrelse, VD och övrig ledning i dess arbete med att säkerställa en god och ändamålsenlig riskhantering.

Riskfunktionen ska arbeta självständigt, riskbaserat och vara organisatoriskt placerad under VD och rapportera direkt till styrelsen. VD ska utse en person som ska vara ansvarig för Riskfunktionen.

Riskfunktionen ska tillse att nödvändiga rutiner och arbetsbeskrivningar för riskhanteringen etableras och uppdateras. Funktionen ska löpande tillse att det finns en god riskmedvetenhet i organisationen genom utbildning av ledning och anställda med lämplig frekvens.

Riskfunktionen ska ha tillräckliga resurser, information och kompetens för att fullgöra sitt ansvar och uppdrag. Riskfunktionen ska vidare ha rätt att få utföra de kontroller och uppföljningar som är nödvändiga för att säkerställa att Bolaget har en god och ändamålsenlig riskhantering.

Riskfunktionen är en del av den andra försvarslinjen och får därmed inte delta i utförandet av tjänster eller verksamheter som tillhandhålls/utförs i första försvarslinjen.

## 5.6 Rapportering

Rapporteringsstrukturen ska vara uppbyggd på så sätt att det säkerställs att styrelse och VD får en samlad rapportering av alla Bolagets väsentliga risker. Det ska även finnas rutiner för att hantera och agera utifrån den information som ges i rapporterna.

Riskfunktionen ska skriftligen rapportera till Bolagets styrelse åtminstone kvartalsvis.

---

VD ska informera styrelsen om alla väsentliga förändringar av eller undantag från beslutade instruktioner som styr utformningen och användningen av riskmättningsmetoder.

Rishtagare och ägare av risk i verksamheten ska omedelbart rapportera och informera Riskfunktionen vid väsentliga förändringar eller avvikelser som kan leda till en förändrad riskbild eller förhöjd kostnad.

## 6 Kapitalhantering

### 6.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Bolaget upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent.
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent.
- Total kapitalrelation om minst 8 procent.

I tillägg till minimikapitalkraven ska Bolaget hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2016 till 4,5 Mkr och består endast av kärnprimärkapital.

<b>Kapitalbas</b>	
Kapitalinstrument	50 000 kr
<i>Varav: aktiekapital</i>	50 000 kr
Överkursfond	- kr
Obeskattade reserver	190 000 kr
Balanserat resultat	17 606 kr
Periodens resultat	6 931 487 kr
Avdrag - periodens resultat, overifierat	- 2 734 128 kr
Avdrag - goodwill	- kr
Avdrag - övriga immateriella tillgångar	- kr
Avdrag - uppskjuten skattefordran	- kr
Avdrag - kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr
Kärnprimärkapital	4 454 965 kr
Övrigt primärkapital	- kr
Supplementärkapital	- kr
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 454 965 kr</b>

### 6.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Kapitalbaskravet är beräknat enligt den alternativa metoden för värdepappersbolag enligt artikel 97 i CRR. Metoden innebär att kapitalbaskravet beräknas som 8 procent av det största av

- 1) exponeringsbeloppet beräknat utifrån fasta omkostnader eller
- 2) summan av exponeringsbeloppen för kreditrisk och marknadsrisk.

För Bolaget är exponeringsbeloppet för fasta omkostnader större vilket medför att detta blir det belopp som Bolaget beräknar sitt kapitalbaskrav utifrån.

Riskvägda exponeringsbelopp samt kapitalkrav framgår av tabellen nedan.

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	
<i>Institutioner</i>	1 017 897 kr
<i>Företag</i>	- kr
<i>Aktieexponeringar</i>	- kr
<i>Övrigt (ej hushåll)</i>	4 317 501 kr
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>5 335 398 kr</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>5 335 398 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>4 693 955 kr</b>
Exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	14 668 609 kr
<b>Totalt exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år</b>	<b>14 668 609 kr</b>
<b>Kapitalkrav – Pelare I</b>	
Kredit- och motpartsrisk	426 832 kr
Marknadsrisk	- kr
Operativ risk	- kr
Övrigt	746 657 kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>1 173 489 kr</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	
Kreditrisk och motpartsrisk	426 832 kr
Marknadsrisk	- kr
Operativ risk	- kr
Övrigt	965 407 kr
Varav: tillkommande Pelare 2 krav	218 750 kr
<b>Totalt</b>	<b>1 392 239 kr</b>

### 6.3 Kapitäläckning och kapitalbehov

Kapitalkravet, inklusive buffertkrav, uppgick per 2016-12-31 till 1,5 Mkr. Det ger en kärnprimärkapitalrelation på 30,4 procent. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital är även den totala kapitalrelationen 30,4 procent.

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	
Kärnprimärkapitalrelation	30,37%
Primärkapitalrelation	30,37%
Total kapitalrelation	30,37%
Kombinerat buffertkrav (2,5%)	366 715 kr
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	366 715 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 540 204 kr
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	2 914 761 kr
Tillkommande Pelare 2 krav	218 750 kr
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	2 696 011 kr

## 7 Risker

### 7.1 Kreditrisk

#### 7.1.1 Definition

Kreditrisk definieras som risken att en motpart inte fullgott kan uppfylla sina åtaganden gentemot Bolaget, som i sin tur leder till kreditförluster.

#### 7.1.2 Hantering av kreditrisk

Då Bolaget inte bedriver någon utlåning utgörs den största kreditrisken av överskottslikviditet placerad på konto hos kreditinstitut samt kundfordringar och andra fordringar som uppstår inom ramen för den löpande verksamheten.

Kreditrisk identifieras, mäts och följs upp kvartalsvis i samband med upprättande av resultat- och balansräkning, samt vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Uppföljning görs av Bolagets VD som rapporterar Bolagets finansiella ställning till Riskfunktionen på månatlig basis.

### 7.2 Marknadsrisk

#### 7.2.1 Definition

Marknadsrisk definieras som risken att för en förlust, eller minskad framtida intjäning, till följd av riskfaktorer på finansiella marknader; exempelvis förändringar i aktiekurser, valutakurser, räntor och kreditspreadar.

#### 7.2.2 Hantering av marknadsrisk

Då Bolaget inte bedriver någon handel för egen räkning och inte heller har något handelslager uppstår inga direkta marknadsrisker i verksamheten. Mot denna bakgrund gör Bolaget bedömningen att det inte krävs någon process för att identifiera, mäta eller hantera direkta



marknadsrisk. Bolagets marknadsrisker så som valutaexponeringar eller indirekt marknadsrisk analyseras dock löpande genom IKLU-processen.

## **7.3 Likviditetsrisk**

### **7.3.1 Definition**

Likviditetsrisk definieras som risken att Bolaget inte fullgott kan utföra sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel, att de endast kan fullgöras genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller att tillgångar avyttras till kraftigt reducerat pris.

### **7.3.2 Hantering av likviditetsrisk**

Bolagets VD är ansvarig för den löpande likviditetsförvaltningen och därigenom även den dagliga operativa hanteringen av likviditetsrisker inom verksamheten.

Den oberoende Riskfunktionen är ansvarig för att kontrollera riskerna. Funktionen ska även hantera och föreslå limiter för styrelsen, samt stödja dem i dessa beslut.

Bolagets tjänster är av sådan karaktär att likviditetsrisker förknippad till dessa ur Bolagets perspektiv är låg. Det är främst motpartsrisken, utebliven betalning för utförd tjänst som kan leda till likviditetsrisker. Vidare bedrivs ingen egen handel eller in- och utlåning. Detta innebär att Bolagets likviditetsrisker är ytterst begränsade.

Kontroll av likviditeten sker månadsvis i samband med att månadsbokslut upprättas. Kontrollen utförs av VD. Riskfunktionen följer upp Bolagets likviditetssituation i den kvartalsvisa rapporten till VD och styrelse.

### **7.3.3 Mätning av likviditetsrisk**

Målsättningen med Bolagets mätning av likviditetsrisk är att på ett heltäckande sätt fånga möjliga likviditetsrisker som verksamheten kan ge upphov till. För att åstadkomma detta ska Bolaget använda sig av riskmått, stresstester och kassaflöden för att identifiera och mäta likviditetsrisker.

Bolaget mäter följande:

- Likviditetsreserven,
- löpande kassaflödesprognos, samt
- genomföra stresstester i IKLU:n, exempelvis avveckla balansräkningen för att identifiera eventuellt likviditetsgap.

### **7.3.4 Kassaflöden**

Kassaflöden ska beräknas både för tillgångar och skulder och fördelas inom olika tidsintervall när de förväntas att uppstå. Likviditetsreserven får hänföras till det tidsintervall där den tidigast kan omvandla till betalmedel.

Bolaget ska använda sju tidsintervall i enlighet med FFFS 2010:7 för sina kassaflöden och beräkna nettokassaflöde per intervall samt det ackumulerade nettokassaflödet för att identifiera kritiska likviditetsperioder.

### 7.3.5 Stresstester

Stresstester ska genomföras inom ramen för IKLU:n. VD utför och koordinerar Bolagets övergripande stresstester, som sedan kontrolleras av Riskfunktionen.

Mot bakgrund av Bolagets begränsade likviditetsrisker har Bolaget valt att enbart genomföra enklare stresstester som fokuserar på att avveckla balansräkningen för att identifiera eventuella likviditetsgap.

### 7.3.6 Beredskapsplan

Bolaget har fastställt beredskapsplan avseende hantering av likviditetskriser. Beredskapsplanen beskriver hur Bolaget ska agera och vilka åtgärder som kan vidtas om Bolagets likviditetssituation får en ogynnsam utveckling.

### 7.3.7 Likviditetsreserv

För att säkra Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga ska Bolaget hålla en reserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Storleken på reserven ska vara så pass stor att Bolaget kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning. Reservens ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden.

Likviditetsreserven ska uppgå till minst 4 månaders fasta kostnader, vilket per 2016-12-31 motsvarade ca 2 Mkr. Per 2016-12-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 5,1 Mkr och bestod enbart av kassamedel. Detta belopp överstiger styrelsens fastställda risktolerans och bedöms gott och väl täcka eventuella likviditetsbehov utifrån olika framtida tidsperspektiv med det övergripande syftet att säkerställa att Bolaget alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid.

## Likviditet

### Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	5 089 486 kr
<i>4 månaders fasta kostnader</i>	<i>1 993 537 kr</i>
Överskott	3 095 949 kr

### 7.3.8 Nyckeltal och finansieringskällor

Bolagets eget kapital uppgick per 2016-12-31 till 7,2 Mkr medan Bolagets skulder uppgick till 2,2 Mkr. Detta resulterar i en soliditet om 76%. Bolagets kassalikviditet<sup>2</sup> uppgick vid samma tidpunkt till 420%.

<b>Nyckeltal och finansieringskällor</b>	
<b>Finansiering</b>	
Eget kapital	7 189 093 kr
Skulder	2 217 912 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>9 407 005 kr</b>
<b>Riskmått och nyckeltal</b>	
Soliditet	76%
Kassalikviditet	420%

## 7.4 Operativ risk

### 7.4.1 Definition

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även bland annat IT-risker och legal risk.

### 7.4.2 Riskaptit

Bolaget har ingen aptit för operativ risk, vilket innebär att Bolaget inte aktivt tar någon operativ risk. Operativ risk är inte kopplad till affärsmässigt risktagande utan har i stället en koppling till verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Då operativ risk är en icke önskvärd risk ska Bolaget sträva efter att minimera de operativa riskerna och de förluster som är relaterade till dessa.

### 7.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Bolaget kapitaltäckar operativ risk som en del av den alternativa metoden i enlighet med artikel 95 och 97 i tillsynsförordningen. Metoden innebär att kapitalkravet utgörs av det största av kapitalkravet för kredit- och marknadsrisk eller 25 procent av omkostnaderna föregående år.

Eventuellt tillkommande kapitalbehov inom ramen av Pelare II bedöms utifrån resultatet av Bolagets självvärdering av operativa risker, se avsnitt 7.4.4.2.

### 7.4.4 Hantering av operativa risker

#### 7.4.4.1 Incidenthantering

Den som upptäcker incidenten ansvarar för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Incidenter ska så långt som det är möjligt rapporteras och hanteras inom det verksamhetsområde eller den process där risken uppstår. Personen som upptäcker en

<sup>2</sup> Kassalikviditet = Omsättningstillgångar /Kortfristiga skulder och avsättningar

incident är ansvarig att snarast rapportera den till VD. Incidenter av allvarlig karaktär ska omgående rapporteras till Riskfunktionen och styrelsen.

Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av VD. Riskfunktionen får även löpande ta del av incidenter och ska kontrollera så incidenterna hanteras och åtgärder genomförs.

Bolaget ska dokumentera samtliga incidenter i digital form på Bolagets server. Bolaget ska tillsammans med de rapporterade incidenterna även dokumentera de förluster som har uppstått i samband med dessa.

#### **7.4.4.2 Självtvärdering**

Bolaget ska bedöma verksamhetens risknivåer med hjälp av en självvärderingsprocess. Självvärderingarna ska utföras årligen. Analysen ska vara processororienterad för att på ett korrekt sätt fånga risker som berör flera delar av organisationen, dvs. hela processen ska vara representerad och samlad för en workshop. Analysen ska även innefatta en bedömning av sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir utav detta.

Det ska även fastställas vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera riskerna, det vill säga om riskerna ska reduceras, accepteras eller om verksamheten ska avvecklas.

#### **7.4.4.3 NPAP (Godkännandeprocess av nya produkter eller tjänster)**

Bolaget har en New Product Approval Process (NPAP). NPAP är en godkännandeprocess för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation.

Processen påbörjas genom att verksamheten identifierar en potentiell ny produkt. Därefter utser VD den person som ska vara ansvarig för att göra en fullständig analys av produkten och ta fram beslutsunderlaget till NPAP. Beslutsunderlaget för de nya/förändrade produkterna ska innehålla en identifiering av risker från alla funktioner som ska hantera produkten. Risk- och Compliancefunktionen ska alltid delta i denna analys och beskriva sin syn på produkten utifrån ett risk- och regelefterlevnadsperspektiv. Beslutsunderlaget ska dokumenteras.

Efter att beslutsunderlaget presenterat för NPAP-gruppen, bestående av VD och affärsområdesansvariga. NPAP-gruppen fattar, baserat på underlag, beslut om godkännande. Beslut och beslutsunderlag ska dokumenteras.

#### **7.4.4.4 Riskindikatorer**

Bolaget har nedan fastställt ett antal riskindikatorer för operativa risker. Syftet med riskindikatorerna är att på ett tidigt stadie identifiera risker i verksamheten och kunna hantera dessa tidsenligt.

- Kundklagomål mätt som antal
- Antal incidenter och kostnad för rapporterade incidenter

Status beträffande ovan nämnda riskindikatorer inkluderas i Riskfunktionens rapportering till styrelsen och VD.