

Instruktion om offentliggörande av information avseende kapitaltäckning och riskhantering

Styrelsen i AK Nordic AB, nedan benämnt Bolaget, har i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) artiklarna 431-451 och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar antagit denna instruktion för att säkerställa informationsspridning avseende kapitaltäckning och riskhantering.

Inledning

Ett kreditmarknadsbolag ska offentliggöra information som rör dess kapitaltäckning och dess strategier, system och målsättningar för hantering av dess risker och exponeringar. Vidare ska ett kreditmarknadsbolag ha skriftliga riktlinjer och instruktioner för hur bolaget ska uppfylla kraven på offentliggörande av information och hur det ska utvärdera om den offentliggjorda informationen är tillfredsställande..

Av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) artiklarna 431-451 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar följer vilket innehåll informationen ska ha.

Upplysningsmetod och upplysningsfrekvens

Bolaget ska offentliggöra information kvartalsvis och årsvis och informationen ska finnas tillgänglig på Bolagets hemsida.

Den kvartalsvisa informationen ska offentliggöras minst fyra gånger per år och avse förhållanden på balansdagen för den kvartalsvisa rapporteringen enligt CRR och FFFS 2014:12. Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen.

Bolaget ska offentliggöra de årsvisa upplysningarna minst varje år och avse förhållanden på balansdagen för den årliga rapporteringen enligt CRR och FFFS 2014:12. Årliga upplysningar ska offentliggöras i samband med årsredovisningen. Bolaget ska bedöma om det finns anledning att offentliggöra vissa eller alla upplysningar oftare än en gång per år.

Information ska avges av Bolaget kvartalsvis och årsvis.

1. *Kvartalsvis information*

Följande information ska redovisas kvartalsvis på Bolagets hemsida. Om offentliggörandet av den kvartalsvisa informationen sammanfaller med offentliggörandet av den årsvisa information som avser förhållanden på balansdagen för Bolagets årsredovisning, behöver den förstnämnda inte offentliggöras särskilt. Informationen ska även innehålla uppgifter om Bolagets fullständiga namn och organisationsnummer.

Informationen ska, i den mån den är tillämplig från tid till annan, minst innehålla följande upplysningar om kapitalbasen:

- Beloppet för primärt kapital.
- Beloppet för supplementärt kapital.
- Beloppet för den utvidgade kapitalbasen.
- Avdragsposter och gränsvärden enligt kapitaltäckningslagen och kapitältäckningsföreskrifterna som inte ingår i ovanstående belopp.
- Total kapitalbas, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och föreskrifter.

Informationen ska, i den mån den är tillämplig från tid till annan, minst innehålla följande upplysningar om kapitalkravet:

- Kapitalkravet för kreditrisk.
- Kapitalkravet för risker i handelslagret.
- Kapitalkravet för operativ risk.
- Kapitalkravet för valutarisk.
- Kapitalkravet för råvarurisk.
- Det totala minimikapitalkravet.

Informationen ska, i den mån den är tillämplig från tid till annan, minst innehålla följande kvantitativa upplysningar om likviditetsrisk:

- Storleken på Bolagets likviditetsreserv.
- Likviditetsreservens sammansättning.
- Likviditetsreservens storlek och fördelningen på olika finansieringskällor.
- Värden på riskmått och nyckeltal.

Bolaget ska offentliggöra periodisk information om likviditetsrisk (5 kap. 2 § FFFS 2010:7,) dvs. kvantitativ information om likviditetspositioner som gör det möjligt för marknadsaktörer att få en uppfattning om Bolagets likviditetsrisk, information om storleken på likviditetsreserven och hur den är sammansatt, storleken och fördelningen på olika finansieringskällor samt värden på olika riskmått och nyckeltal. Bolaget ska även tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörerna kan förstå dem.

Bolaget ska vidare offentliggöra följande information:

- Totalt riskvägt exponeringsbelopp
- Kapitalbehov
- Kapitalrelationer
- Kapitalbuffertar

Bolaget ska offentliggöra information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Informationen ska anges enligt bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 (8 kap. 6 § FFFS 2014:12)

2. Årsvis information

Följande information ska offentliggöras minst en gång per år och avse förhållanden på balansdagen för Bolagets årsredovisning. Informationen ska offentliggöras i Bolagets årsredovisning samt på Bolagets hemsida.

1. Allmän information om Bolaget

- Bolagets fullständiga namn och organisationsnummer.
- Strategier och förfaranden för riskhantering.
- Beskrivning av hur funktionen för riskhantering är organiserad och strukturerad.
- Omfattningen och utformningen av Bolagets riskrapporterings- och riskmätningssystem.
- Riktlinjerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt vilka strategier och förfaranden Bolaget har för att löpande utvärdera deras effektivitet.

2. Information om kapitalbas

- Sammanfattning av de villkor och bestämmelser som gäller för alla poster och delposter som ingår i kapitalbasen.
- Detaljerat belopp för primärt kapital, med upplysning om alla poster och avdrag.
- Detaljerat belopp för supplementärt kapital, med upplysning om alla poster och avdrag.
- Belopp för den utvidgade kapitalbasen.
- Information om den totala kapitalbasen, netto efter avdragsposter.

3. Information om kapitalkrav

Information om Bolagets kapitalkrav ska lämnas i form av en sammanfattning av Bolagets interna kapitalutvärdering (IKU). Följande information ska anges:

- Huruvida Bolaget uppfyllt kraven på miniminivå för kapitalbasen.
- Strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet.
- Sammanfattning av strategi och metod för att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.

4. Information om kreditrisk

Information ska lämnas om kapitalkravet för varje exponeringsklass.

5. Operativa risker

Information ska lämnas om kapitalkravet för operativ risk.

6. Valutakursrisk och råvarurisk

Kapitalkravet för valutakursrisk och råvarurisk ska anges.

7. Närmare information om kreditrisk

Information om kreditportföljen. Följande information ska anges om kreditriskexponeringar:

- Definitionerna enligt externredovisningen av förfallen fordran och fordran med nedskrivningsbehov.
- Uppgift om de metoder och tillvägagångssätt som Bolaget använder för att fastställa nedskrivningar och andra värdejusteringar.
- Det totala beloppet av alla exponeringar efter, enligt externredovisningsreglerna, tillåten kvittning men utan hänsyn till effekterna av kreditriskskydd och det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden, fördelat på alla exponeringsklasser.
Uppgift om exponeringarnas geografiska spridning, fördelat på viktiga områden och väsentliga exponeringsklasser.
- Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag, fördelat på exponeringsklasser, samt en uppdelning av alla exponeringarnas återstående löptid fördelat på exponeringsklasser.

Information om beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk. Om kreditriskskydd utnyttjas för att minska kapitalkravet ska följande anges:

- Riktlinjerna och metoderna för nettning inom och utanför balansräkningen samt uppgift om i vilken utsträckning sådan nettning utnyttjas.
- Riktlinjerna och metoderna för värdering och hantering av säkerheter.
- En beskrivning av de viktigaste typerna av säkerhet som Bolaget accepterar.
- Information om de viktigaste kategorierna av garantigivare och kreditderivatmotparter och deras kreditvärdighet.
- Information om koncentrationerna med avseende på marknads- eller kreditriskskydd som tillgodoräknats.
- Information om Bolagets exponeringar för kreditriskjusteringar och utspädningsrisk.

8. Information om motpartsrisk

- Beskrivning av metoden för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för motpartsexponeringar.
- Riktlinjerna för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver.
- Riktlinjerna för företagets exponeringar med korrelationsrisk.

9. Information om operativ risk

- Information om de metoder som får användas för att beräkna kapitalkravet för operativ risk.

10. Information som ska lämnas av företag som beräknar kapitalkrav för marknadsrisk enligt egna modeller ("value-at risk-modell").

- Om egna modeller används för beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk ska

information lämnas om vilken del av verksamheten som modellerna avser.

11. Information om ränterisk och aktierisk för positioner som inte ingår i handelslagret.
12. Informationen ska, i den mån den är tillämplig från tid till annan, minst innehålla följande upplysningar om likviditetsrisk:
 - Storleken på Bolagets likviditetsreserv.
 - Likviditetsreservens sammansättning.
 - Likviditetsreservens storlek och fördelningen på olika finansieringskällor.
 - Värden på de likviditetsriskmått som Bolaget vid var tidpunkt använder inom ramen för hantering och kontroll av likviditetsrisker

Bolaget ska även beskriva dels sin strategi och sina riktlinjer för att hantera likviditetsrisk, dels hur funktionen för hantering av likviditetsrisk är organiserad. Vidare ska omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmätningssystemen framgå. Bolaget ska även beskriva vilka stresstester som utförs och hur Bolagets beredskapsplan är utformad. Vidare ska Bolaget tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörer kan förstå dem.

13. Information om ersättningssystem ska offentliggöras enligt följande. Uppgifterna ska offentliggöras på sådant sätt att enskilda personers ekonomiska eller andra förhållande inte riskerar att avslöjas. Informationen ska avse de personer som av Bolaget anses ha en väsentlig påverkan på Bolagets riskprofil.
 1. Information om hur ersättningspolicyn beslutats, den riskanalys som ligger till grund för hur ersättningspolicyn utformats, och uppgifter om ersättningskommitténs sammansättning och befogenheter, uppgifter om externa konsulter som anlåtats för framtagandet av ersättningspolicyn samt relevanta intressenters roll.
 2. Information om sambandet mellan resultat och ersättning.
 3. Information om hur ersättningssystemet utformats i huvuddrag, inklusive kriterierna för resultatbedömning och riskjustering, för uppskjuten utbetalning och för när äganderätten till uppskjuten ersättning övergår på den anställde.
 4. Information om de resultatkriterier som ligger till grund för ersättning i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller andra rörliga ersättningsdelar.
 5. De huvudsakliga parametrarna och skälen för det rörliga ersättningssystemet och andra icke-kontanta förmåner.

6. Kostnadsförda totalbelopp för ersättningar uppdelat på affärsområden eller motsvarande resultatenheter.
7. Kostnadsförda totalbelopp för ersättningar uppdelat på kategorierna verkställande ledning, andra anställda som kan påverka företagets risknivå och övriga anställda enligt följande:
- a) Intjänade ersättningar uppdelat på fast respektive rörlig ersättning och med angivande av antal personer som fått fast respektive rörlig ersättning,
 - b) Rörliga ersättningar fördelade på kontanter, aktier, aktierelaterade instrument och andra finansiella instrument samt andra rörliga delar,
 - c) Uppskjuten ersättning med angivande av hur stor del av ersättningen som de anställda inte får förfoga över,
 - d) Utfästa och utbetalda samt justerade ersättningar,
 - e) Avgångsvederlag och garanterade rörliga ersättningar i samband med nyanställningar, med angivande av det antal personer som har fått avgångsvederlag respektive garanterad ersättning,
 - f) Utfästa avgångsvederlag, med angivande av det antal personer som omfattas av sådana utfästelser samt det högsta enskilda utfästa avgångsvederlaget.

Övrig information

Bolaget ska beskriva hur det är organiserat och styrs samt beskriva styrelsens och dess ledamöters samt verkställande direktörs uppfyllande av krav på kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet (2 kap. 14 § FFFS 2014:1).

Kontrollfunktioner

Bolagets riskfunktion ansvarar för att kvartalsvis kontrollera att information publicerats i enlighet med dessa riktlinjer samt årsvis granska den information som enligt ska offentliggöras innan publicering sker. Bolagets funktion för regelefterlevnad ansvarar för att årsvis granska den information som berör ersättningar innan publicering sker. Resultatet av kontrollfunktionernas kontroller ska rapporteras till styrelse respektive funktions ordinarie styrelserapportering.