



### *Internkontroll och riskhantering*

Humles riskhantering är organiserad och strukturerad på det sätt som beskrivs här nedan. Styrelsen försäkrar att man har bedömt att Humles organisation för riskhantering är ändamålsenlig och lämplig utifrån verksamheten och riskprofilen.

Intern kontroll omfattar den struktur av instruktioner, interna regler, rutiner och organisation som utformats för att bidra till en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering samt efterlevnad av tillämpliga lagar och förordningar. Riskhantering är en central del av den interna kontrollen. Med riskhantering avses identifiering, mätning, övervakning, kontroll och rapportering av alla väsentliga risker som hänför sig till bolagets verksamhet.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets riskorganisation och att verksamheten bedrivs med en god intern kontroll. För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika typer funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. Modellen skiljer mellan funktioner som äger risk och regelefterlevnad (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje linjen).

En central princip är att linjeorganisationen i ett första led bär ansvaret för intern kontroll och riskhantering. Därmed vilar ansvaret för riskkontrollen där risken har sitt ursprung.

Detta innebär att varje anställd är ansvarig för att hantera riskerna inom det egna ansvarsområdet.

Som sådan omfattar intern kontroll och riskhantering samtliga anställda från verkställande direktören till andra ledande befattningshavare och de anställda.

Utöver den kontroll och uppföljning som genomförs på operativ nivå finns tre från verksamheten oberoende kontrollfunktioner – riskkontroll, compliance och internrevision. Riskkontroll och compliance utgör den andra försvarslinjen. Dessa funktioner övervakar affärsområdenas riskhantering och regelefterlevnad. Internrevisionen har i tredje led ansvar för att verifiera att affärsområdena och de övriga kontrollfunktionerna uppfyller sina uppgifter.

### **Internrevision**

Internrevisionen granskar och utvärderar processerna för riskhantering samt styrning och kontroll i bolaget. Internrevisionen är oberoende från den operativa verksamheten och rapporterar till styrelsen. Internrevisionen granskar såväl löpande verksamhet inom linjeorganisationen samt bolagets funktion för riskkontroll. Internrevisionen agerar även rådgivande till verksamheten gällande operativa risker. Internrevisionens arbete baseras på en årlig revisionsplan som grundar sig på en riskbaserad utvärdering av verksamheten och processerna för riskhantering, styrning och kontroll i koncernen. Planen definierar de mest troliga riskerna och målen med revisionen.

### **Compliance**

Funktionens uppgift består i huvudsak i att säkerställa efterlevnad av de regelverk som gäller för finansmarknaden samt att assistera styrelse och ledning med att kontrollera och regelbundet bedöma om de interna regler och rutiner som utarbetats för att uppnå en god regelefterlevnad är lämpliga och effektiva. Funktionen utvärderar även de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister, bistår verksamheten med råd och stöd såvitt gäller framtagandet av interna regler samt utbildar och informerar internt i regelverksfrågor. Ansvarig compliance officer är Tor Dunér, ADN Law Advokatfirma KB.

### **Riskkontroll**

Riskkontrollfunktionen är en från verksamheten oberoende funktion vars ansvar är att övervaka bolagets risker, i första hand operativ risk, kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att kontrollera risktagande enheters riskhantering och att varje risk hålls inom de av styrelsen fastställda gränserna. Funktionens arbete samt behörighet styrs av styrelsen antagen instruktion för funktionen. Styrelsen har inte inrättat en riskkommitté.

Riskansvarig är direkt underställd VD och rapporterar även till styrelsen. I detta ingår att utveckla riskprocessen och tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker samt övervaka tillämpningen av dessa. I funktionens ansvar ingår även att oberoende identifiera, mäta och övervaka hur koncernens risker utvecklas över tid samt på aggregerad nivå rapportera dessa till styrelse och ledning. Detta inbegriper även analys av effekterna av extrema situationer (stresstester).

### **Risk- och kapitaltäckning**

Risk innefattar osäkerhet i olika former och är ett naturligt inslag i alla typer av verksamheter. Humles förmåga att bedöma och hantera risker och samtidigt hålla en tillräcklig kapitalstyrka för att kunna möta oförutsedda händelser är avgörande för bankens långsiktiga lönsamhet och utveckling.

Humles verksamhet medför huvudsakligen följande typer av risker:

## Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av oväntade förändringar i priser och volatiliteter på de finansiella marknaderna.

---

## Kreditrisk

Kreditrisk är risken för förlust till följd av att bolagets motparter inte kan fullfölja sina kontraktsevenliga förpliktelser

---

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna fullgöra sina betalningsåtaganden eller endast kunna göra dessa till en väsentligt förhöjd kostnad.

---

## Intjäningsrisk

Intjäningsrisk är risken för att Humles löpande intäkter utvecklas sämre än förväntat.

---

## Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk avser risken för sårbarhet som uppstår vid engagemang koncentrerade till ett begränsat antal kunder, en viss bransch eller till ett visst geografiskt område med mera.

---

## Operativa risker

Operativa risker är riskerna för förluster till följd av icke ändamålsenlig organisation, mänskliga fel, misslyckade interna processer, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk.

---

## Ryktesrisk

Ryktesrisk är risken för inkomstbortfall från bolagets potentiella och existerande kunder om motparter förlorar tilltron till bolaget på grund av negativ publicitet eller rykten om bolaget eller allmänt om branschen.

---

## Strategisk risk

Strategisk risk är risken för förlust på grund av missriktade affärsbeslut, felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i samhället, regelsystemen eller branschen.

Humle identifierar kontinuerligt risker som verksamheten medför. Humles riskhanteringsprocess syftar till att identifiera och analysera riskerna i verksamheten, bestämma lämpliga begränsningar (limiter) för dessa och säkerställa att det finns effektiva interna kontrollsystem. Processen omfattar alla riskområden samtidigt som de konkreta aktiviteterna anpassas till respektive riskområde.

Därutöver genomför Humle en årlig process där samtliga risker som bolaget exponeras för ska identifieras, mätas och rapporteras. Processen kallas intern kapitalutvärdering (IKU) och omfattar en djupgående analys av alla potentiella risker som kan uppkomma inom Humle. Processen syftar till att säkerställa att institutets sammantagna risker inte medför att förmågan att fullgöra dess förpliktelser äventyras.