

Riskdeklaration

Mangold har ett tillfredställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till företagets affärsstrategi, riskprofil och den övergripande riskstrategi som styrelsen beslutat om för verksamheten.

Riskförklaring

Mangolds affärsmodell grundar sig i att erbjuda finansiella tjänster till företag, institutioner och privatpersoner med entreprenörer och tillväxtbolag som största kundgrupp. En betydande del av kunderna finns inom segmentet SME.

Mangolds övergripande riskprofil är att risker kopplade till kapital, likviditet och ryktesrisk ska hållas på en låg nivå. För kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk tillåts en medelhög risk då detta bedöms nödvändigt för att förverkliga affärsstrategin. Att verka primärt inom segmentet SME och med tillväxtbolag medför högre risker för exponeringar för värdepappersinnehav. Kreditgivning med värdepapper som säkerhet inom detta segment medför något högre kreditrisker. De operativa riskerna hålls på en medelhög nivå till följd av att skräddarsydda lösningar kräver viss manuell hantering. Företaget ska vara stabilt och motståndskraftigt över tid, vilket innebär att företaget ska vara väl kapitaliserat i förhållande till riskerna och hålla en likviditetsreserv som säkerställer att företaget uppfyller sina betalningsförpliktelser, i normala och under mer stressade förhållanden. Företaget har en väl fungerande intern styrning och kontroll vilket säkerställer att de operativa riskerna hålls på en låg nivå. Endast de risker som företaget exponeras för genom att bedriva sin kärnverksamhet accepteras.

För att säkerställa att företaget har tillräckligt med kapital och likviditet för de risker som företaget exponeras för, fastställer styrelsen företagets riskaptiter och risklimiter för företagets väsentliga riskområden. När den övergripande riskaptiten beslutas utgår företaget från de regulatoriska kapitalkrav som ställs på företaget, samt det internt bedömda kapitalbehovet, som fångar in företagets risker.

Vid utgången av 2023 uppgick den konsoliderade situationens samlade kapitalkravsrelation till 12,5 procent (8,0 procent lagstadgat krav på kapitaltäckningsgrad, 2,5 procent kapitalkonserveringsbuffert och 2 procent kontracyklisk kapitalbuffert). Per den 31 december 2023 överstegs den med 4,0 procentenheter då kapitaltäckningsgraden uppgick till 16,5 procent. På den samlade kapitalkravsrelationen har Mangold ett internt buffertkrav för pelare 2-risker om 1,0 procent, ett internt buffertkrav om pelare 2 vägledning om 0,3 procent samt styrelsens buffertkrav om 0,8 procent. Per 31 december 2023 utgjordes det totala kapitalkravet för pelare 1 av 43,8 procent kapitalkrav för kreditrisk, 41,8 procent för operativ risk och 14,4 procent för marknadsrisk.

Företagets riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskaptit som fastställts av styrelsen. Företagets riskhantering säkerställer att företagets riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

Stockholm, april 2024

Mangold AB
Styrelsen