

**nordiska.**



# **Pelare 3-rapport om kapital- täckning och riskhantering**

**2024**

# Inledning

---

Bankaktiebolaget Nordiska (publ.) ("Nordiska" eller "Bolaget") offentliggör denna rapport i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning CRR (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). Vidare lämnas kompletterande uppgifter i enlighet med Finansinspektionens förordningar och riktlinjer (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, samt (FFFS 2014:21) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Upplysningar enligt CRR återfinns i denna rapport i form av kvantitativ och kvalitativ information som ska tillhandahållas i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637.

Rapporten omfattar information om risker, riskhantering, kapitaltäckning och likviditet, och avser att komplettera den information som publiceras i Nordiskas årsredovisning.

Balansdag är den 31 december 2024 och uppgifterna som lämnas avser den konsoliderade situationen om inget annat anges. För ytterligare information, se Nordiskas årsredovisning.

För periodisk information som ska tillhandahållas halvårsvis i enlighet med CRR, samt övrig information som bolaget har identifierat ska lämnas oftare än en gång per år, hänvisas till delårsrapporter på Nordiskas hemsida.

Om inget annat anges, presenteras belopp i denna rapport i tusentals svenska kronor (TSEK).

Rapporten har upprättats, kontrollerats och beslutats i enlighet med Nordiskas, av styrelsen antagna, riktlinjer och interna processen för offentliggörande.

**Henrik Wennerholm, CFO**

# Koncernstruktur

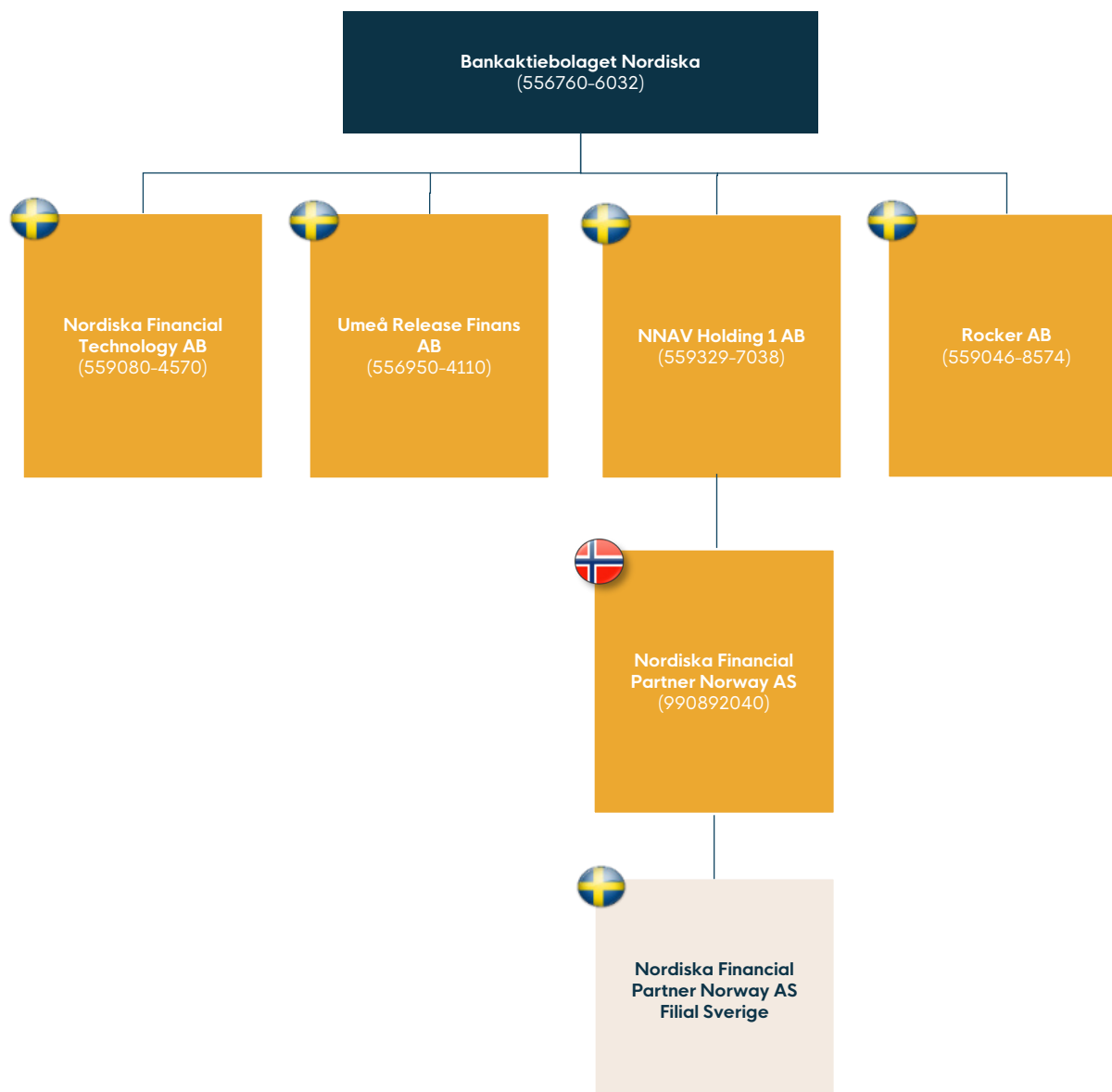
## Tillämpningsområde

Bankaktiebolaget Nordiska (publ) ("Nordiska") är moderföretaget i koncernen och har fyra dotterbolag, Umeå Release Finans AB (org.nr. 556950-4110), Rocker AB (publ) (org. nr. 559046-8574), Nordiska Financial Technology AB (org. nr. 559080-4570) och NNAV Holding 1 AB (org.nr. 559329-7038). Nordiska äger 100% av aktierna i Umeå Release Finans AB, Nordiska Financial Technology AB och NNAV Holding 1 AB. Rocker AB ägs till 99,99 %.

NNAV Holding 1 AB är ett holdingbolag vilken äger samtliga utestående aktier i Nordiska Financial Partner Norway AS, ett norskt kreditinstitut (No. Finansforetak).

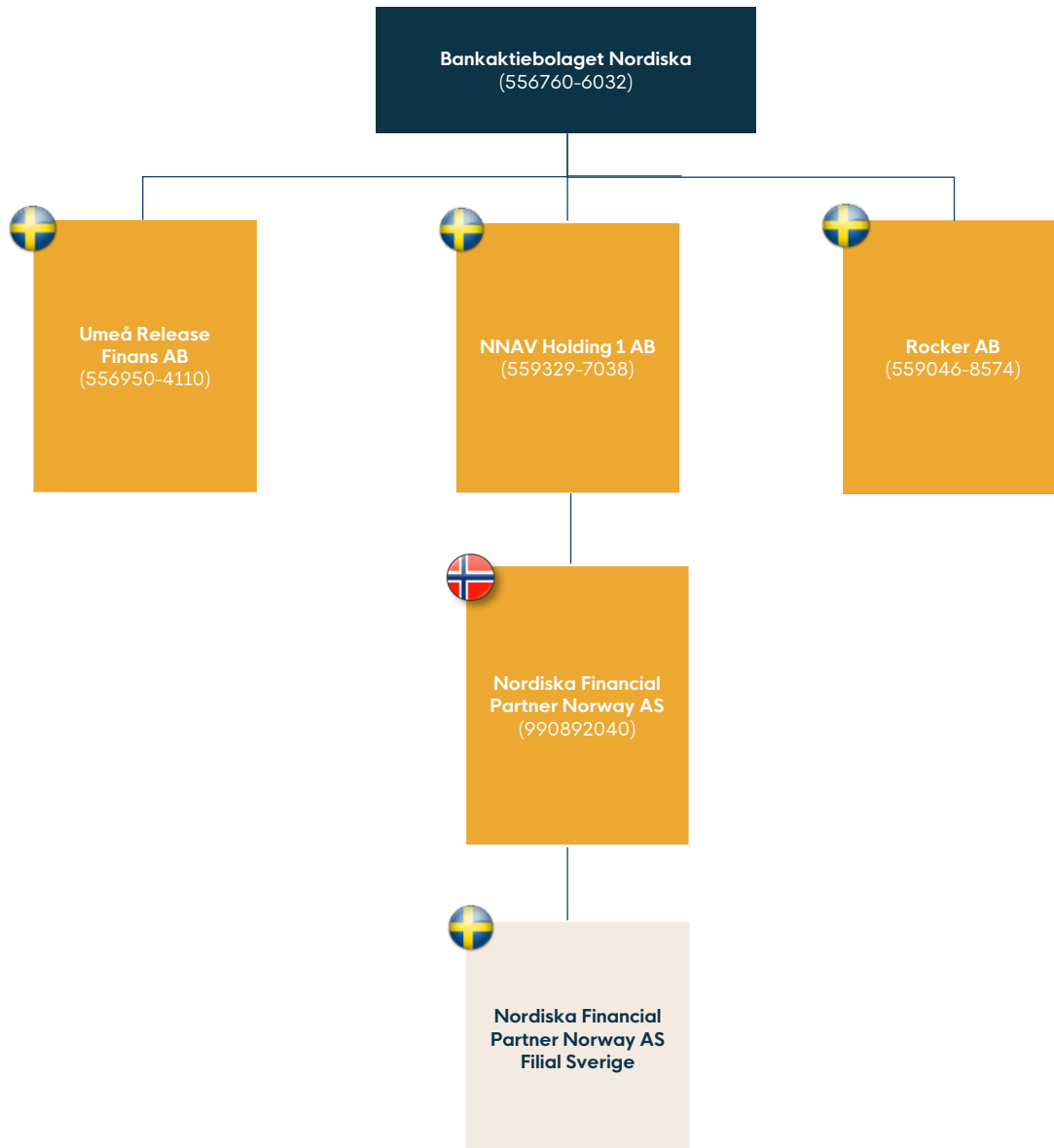
I den konsoliderade situationen utifrån tillsynskrav ingår bolagen Bankaktiebolaget Nordiska (publ), Umeå Release Finans AB, Rocker AB (publ), NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS.

## Nordiska-koncernen



# Koncernstruktur (forts.)

## Nordiskas konsoliderade situation



# EU KM1

## Mall för nyckeltal

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>						
1	Kärnprimärkapital	778 171	766 112	732 410	676 683	586 967
2	Primärkapital	877 139	865 080	831 379	775 652	681 011
3	Totalt kapital	1 091 540	1 079 424	1 045 583	989 704	714 820
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 804 310	5 631 690	5 938 985	5 565 064	4 404 524
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	13,4	13,6	12,3	12,2	13,3
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,1	15,4	14,0	13,9	15,5
7	Total kapitalrelation (i %)	18,8	19,2	17,6	17,8	16,2
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,3	1,3	1,3	1,3	0,0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7	0,7	0,7	0,7	0,0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,0	1,0	1,0	1,0	0,0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,3	9,3	9,3	9,3	8,0
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	1,9	1,8	1,8
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,4	4,3	4,3
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	13,8	13,8	13,7	13,6	12,3
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,2	8,4	7,1	7,0	8,8
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått	12 173 839	10 804 433	11 016 556	11 195 743	9 605 601
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,2	8,0	7,5	6,9	7,1

# EU KM1 (forts.)

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot<sup>1</sup></b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	1 474 416	1 370 154	1 307 795	1 156 816	1 042 373
EU 16a	Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	712 581	770 004	815 625	795 543	770 567
EU 16b	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	1 082 007	990 811	970 312	1 032 935	1 007 811
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	178 145	192 501	203 906	198 886	192 642
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	827,6	711,8	641,4	581,6	541,1
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	11 526 987	10 273 819	9 934 840	10 025 326	8 780 319
19	Totalt behov av stabil finansiering	8 175 560	7 604 758	7 571 676	7 757 542	6 292 319
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	141,0	135,1	131,2	129,2	139,5

<sup>1</sup> Anges som ett genomsnitt baserat på observationer vid månadens slut under de föregående 12 månaderna för varje kvartal, i enlighet med artikel 447 (f) CRR.

# EU OV1

## Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	5 387 444	4 099 946	430 996
2	Varav schablonmetoden	5 387 444	4 099 946	430 996
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	-	-	-
4	Varav klassificeringsmetoden	-	-	-
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	-	-	-
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	-	-	-
6	Motpartskreditrisk	7 394	3 840	592
7	Varav schablonmetoden	-	-	-
8	Varav metoden med interna modeller	-	-	-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	-	-	-
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	7 538	3 914	603
9	Varav andra motpartskreditrisk	-	-	-
10	Ej tillämpligt	-	-	-
11	Ej tillämpligt	-	-	-
12	Ej tillämpligt	-	-	-
13	Ej tillämpligt	-	-	-
14	Ej tillämpligt	-	-	-
15	Avvecklingsrisk	-	-	-
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering	-	-	-
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)	-	-	-
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering	-	-	-
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag	-	-	-
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	-	-	-
21	Varav schablonmetoden	-	-	-
22	Varav metoden för interna modeller	-	-	-
EU 22a	Stora exponeringar	-	-	-
23	Operativ risk	401 933	296 824	32 155
EU 23a	Varav basmetoden	-	-	-
EU 23b	Varav schablonmetoden *	401 933	296 824	32 155
EU 23c	Varav internmättningsmetoden	-	-	-
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	-	-	-
25	Ej tillämpligt	-	-	-
26	Ej tillämpligt	-	-	-
27	Ej tillämpligt	-	-	-
28	Ej tillämpligt	-	-	-
29	<b>Summa</b>	<b>5 804 310</b>	<b>4 404 524</b>	<b>464 345</b>

# EU OVA

## Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Kvalitativ information
<p>Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen</p>	<p>Nordiskas verksamhet och affärsmodell utgörs främst av utlåning till allmänheten vilken finansieras med inlåning från allmänheten. Utlåningen föranleder kreditrisker och förutsätter tillräckligt med likviditet och kapital. Att bedriva verksamheten kräver vidare personal, processer, system och digitala lösningar, tillstånd och regelefterlevnad samt påverkas av externa händelser, hot och beroenden, vilket föranleder olika typer av operativa risker. Nordiskas kreditrisk, likviditetsrisk, risken för bristande kapital och de operativa riskerna bedöms utifrån kärnverksamheten utgöra de främsta riskslagen. Nordiskas relativt smala affärsmodell föranleder vidare affärsrisk i form av t.ex. intjäningsrisk.</p> <p>Att ta kalkylerade risker är en del av Nordiskas affärsmodell och det som genererar den huvudsakliga avkastningen. För att uppnå mål och krav på tillväxt, lönsamhet, kapital samt ekonomisk stabilitet krävs en löpande avvägning mot de risker som uppstår i verksamheten. Risktagandet ska vara medvetet och ske under kontrollerade former.</p> <p>Nordiskas verksamhet ska bedrivas så att risken vid var tidpunkt är anpassad till verksamhetens riskbärande kapacitet i syfte att säkerställa att förpliktelser kan infrias och intern kontroll upprätthållas. Affärsplaner och prognoser ska upprättas utifrån uppsatt riskstrategi, verksamhetsmål, riskaptiter och -limiter samt integreras med den interna kapital- och likviditetsplaneringen och -bedömningen. Uppsatta strategier, mål, riskaptiter och limiter ska vidare bidra till långsiktig överlevnadsförmåga och kapitalstyrka att kunna möjliggöra egna oberoende strategiska val och beslut.</p>
<p>Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen</p>	<p>Styrelsen fastställer att Nordiskas ramverk för riskhantering och riskhantering är tillfredsställande.</p>
<p>Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen</p>	<p>Givet affärsmodellen är kreditrisk den största risken för Nordiska och utgör ca 93 procent av de riskvägda tillgångar. Riskstrategin är att minimera kreditförlusterna genom noggranna kreditprövningar, effektiva kontroll- och uppföljningsprocesser, avtal med samarbetspartners samt minska koncentrationsriskerna genom olika produkter, kundsegment och marknader.</p> <p>För att säkerställa att Nordiska har en stabil verksamhet är hanteringen av marknads- och likviditetsrisker viktiga och styrelsen och ledningens riskaptit är därför låg. Inlåningen från allmänheten är Nordiskas främsta källa till finansiering av utlåningen och följs därmed noggrant. Överskottslikviditeteten placeras främst hos nordiska storbanker, på skattekonto och i högljvida räntebärande värdepapper, främst skatsskuldväxlar och svenska kommuncertifikat/-obligationer. Beredskapsplaner och återhämtningsplan finns även upprättade för att hantera och säkerställa kontinuitet och reservrutiner vid stressade likviditets- och kapital-situationer.</p> <p>Nordiskas valutarisker uppstår både i balansräkningen och i resultaträkningen till följd av in- och utlåning i annan valuta än SEK. Valutarisken ska hållas så låg som möjligt. Utlåning i en valuta ska i så stor utsträckning som möjligt finansieras av inlåning i samma valuta. När detta inte är möjligt hanteras valutarisken via derivat i form av valutaswappar. Ränterisken ska hållas så låg som möjligt. Detta görs genom att i största möjliga utsträckning matcha tillgångar och skulder vad gäller räntebindningstid.</p> <p>Nordiskas riskaptit för operativa risk är låg. Riskstrategin för operativ risk, inklusive legala risker, compliancerisker samt IKT- och säkerhetsrisker, är framför allt att upprätthålla en god intern styrning och kontroll genom att följa externa och interna regelverk, leda och utbilda personalen samt hantera och minimera manuella processer och IKT-relaterade incidenter och operativa störningar för att skydda verksamheten, dess intressenter och tillgångar. Riskanalyser och kontroller ska tillämpas för att identifiera brister och potentiella hot och finansiell brottslighet i system, verksamhet och tredjeparter samt för att förbättra interna processer, rutiner och effektivitet samt undvika operativa förluster. Kontinuitetsplaner och beredskapsplaner ska vidare hållas uppdaterade och testas i syfte att möjliggöra en god motståndskraft vid störningar.</p> <p>Affärsrisken hanteras främst genom att erbjuda ett diversifierat produktutbud, till exempel genom att erbjuda utlåning och inlåning både via egna kanaler och olika samarbetspartners. Vidare har Nordiska genomfört strategiska förvärv med utökad fokus på leasing och teknik för ett bredare kunderbjudande i syfte att skapa ytterligare en betydande intäktspost i provisionsnettot och därmed diversifiera och sprida riskerna i intäktsbasen och hantera affärsrisken ytterligare.</p> <p>Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen ska inte understiga kravet på kärnprimärkapital respektive samlat kapitalkrav i Pelare 1, Pelare 2, buffertkrav och Pelare 2-vägledning. Styrelsens uppsatta riskaptit för kapitalrelationerna är 0,75% över samlat kapitalkrav, och limiten är 1,5% över kravet.</p> <p>För att bedöma Nordiskas motståndskraft ytterligare genomförs kontinuerligt stresstester i samband med den interna kapital- och likviditetsutvärdering samt vid framtagandet av återhämtningsplanen. I dessa stressas olika parametrar så som utflöde av inlåning, räntenetto, kreditförluster m.m. på ett sätt som tydligt utmanar Nordiskas motståndskraft genom försämrade kapital- och likviditetssituation.</p>



# EU OVA (forts.)

Rättslig grund	Kvalitativ information
<p data-bbox="129 618 352 663">Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</p>	<p data-bbox="397 405 1461 470">Nordiska har en särskild process för att bedöma nya och befintliga risker exempelvis nya processer, marknader, system eller produkter. Riskbedömningsprocessen innebär att riskerna ska identifieras, mätas, bedömas, hanteras, övervakas samt kontrolleras.</p> <p data-bbox="397 495 1469 584">Grundläggande principer för en sund riskkultur innebär att det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem för hantering av risk, inklusive ansvar och befogenheter, att mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek, samt att det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.</p> <p data-bbox="397 607 1477 696">Vidare ska berörd personal på alla nivåer ha god kännedom om och förstå Nordiskas kärnvärden och, i relevanta delar, bolaget Riskkaptit och riskkapacitet. De ska ha kompetens och förmåga att utöva sina roller och vara medvetna om att de har ansvaret för bolagets risktagande inom ramen för sin funktion. Alla incitament ska bidra till att få riskbeteendet att ligga i linje med Nordiskas riskprofil och dess långsiktiga intressen.</p> <p data-bbox="397 719 1461 831">Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kontrollera att alla väsentliga risker som Nordiska exponeras för eller kan komma att exponeras för identifieras och hanteras av berörda Funktioner samt kontrollerar att det Interna Regelverket är lämpligt och effektivt samt föreslår förändringar i detta vid behov. Vidare ska Funktionen för Riskkontroll stödja och kontrollera att verksamheten implementerar de krav som ställs upp i Externa Regelverk och löpande verka för och bidra till att det finns en god riskmedvetenhet i organisationen.</p> <p data-bbox="397 853 1481 965">Funktionen ska se till att information om företagets risker regelbundet lämnas till VD och Styrelse samt minst kvartalsvis rapportera muntligen och skriftligen till Styrelsen om Nordiskas samlade risker och uppgifter om vilka åtgärder som har vidtagits vid eventuella brister. Funktionen för Riskkontroll ska även ta fram beslutsunderlag för VD och Styrelse, utvärdera förslag från VD eller Styrelse samt minst årligen utvärdera tillvägagångssättet och resultatet av den genomförda interna kapital- och likviditetsutvärderingen.</p> <p data-bbox="397 987 1422 1032">Funktionen för Riskkontroll är ansvarig för att riskbedömningsprocessen avseende identifierade risker initieras samt dokumenteras. I detta arbete avses bl.a.:</p> <ul data-bbox="397 1055 1453 1323" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="397 1055 1398 1099">• kontroll av att risken i Nordiskas utlåning följer Styrelsens riskkaptit och kontroll av att adekvata kontroller av kreditrisken görs i verksamheten;</li> <li data-bbox="397 1122 1326 1167">• kontroll av att Nordiskas likviditetsrisk löpande utvärderas samt att storlek på likviditetsreserv står i överensstämmelse med Riskkaptit och regulatoriska krav;</li> <li data-bbox="397 1189 1366 1211">• kontroll av att valutarisken utvärderas och hanteras i enlighet med Nordiskas Finans- och Kapitalpolicy;</li> <li data-bbox="397 1234 1430 1279">• kontroll av att rutiner för att fånga incidenter relaterade till operativa risker finns i Nordiskas olika delar och att dessa fungerar;</li> <li data-bbox="397 1301 1453 1323">• kontroll av att Nordiska har en adekvat kapitaltäckning relativt den risknivå som verksamheten är exponerad för.</li> </ul>

# EU LIQA

## Hantering av likviditetsrisk

I enlighet med artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen

	Kvalitativ information
Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.	Styrelsen beslutar om vilken risk som är acceptabel för att uppnå de strategiska målen. Ramarna kring finansierings- och likviditetshantering är fastställda i Policy för likviditetshantering. Styrelsen har en låg risktolerans gällande likviditetsrisk. Nordiskas finansiering består främst av eget kapital och inlåning från allmänheten där konkurrenskraftiga villkor erbjuds, vilket borgar för en stabil inlåning. Diversifiering av inlåningen sker genom att produkter med olika löptider erbjuds i Sverige och i Tyskland. Placering av överskottslikviditet görs i enlighet med Finans- och kapitalpolicy, i första hand för uppfyllande av krav på likviditetstäckningskvot (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR).
Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	Internrevisionen utför löpande en oberoende granskning och utvärdering av Nordiskas styrning och kontroll av likviditetsrisker. Funktionen för Riskkontroll granskar regelbundet Nordiskas hantering av likviditetsrisker. CFO ansvarar för att likviditetsriskerna är identifierade och lämpligt hanterade. Ansvarfördelningen avseende likviditetshantering och kontroll regleras i interna policies.
En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshantering och samverkan mellan gruppens enheter.	Treasury ansvarar, på uppdrag av CFO, för att övervaka och hantera likviditetsreserven i Nordiskas legala enheter. Treasury och CFO tar tillsammans med VD och övrig ledning fram likviditetsstrategi.
Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	Likviditetssituationen rapporteras regelbundet av Treasury och Funktionen för riskkontroll till ledning och styrelse. Riskrapporteringen täcker nyckelindikatorer utifrån aktuella, historiska och framåtblickande perspektiv. IKLU är väl förankrad i ledningen och godkänns av styrelsen. Utöver den interna riskrapporteringen rapporteras även externt till myndigheter och andra intressenter. Data för mätning hämtas från källor som till exempel reskontror och bank.
Riktlinjer för säkring och reducering av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	Risklimiter och -aptiter beslutas av Styrelsen, och delegeras av VD till respektive utsedd riskägare. Riskbedömningen av nya produkter ska genomföras enligt policy och instruktioner för lansering av nya produkter (NPAP). Riskkaptiten skall innebära en buffert mot regulatoriska krav på likviditetstäckningsgrad (LCR) och stabil nettofinansiering (NSFR). Likviditetsmätt följs upp regelbundet och minst månadsvis dels för att mäta utfall, dels för att uppdatera likviditetsbehov genom prognos av framtida kassaflöden.
Översikt över bankens beredskapsplan för finansiering av oförutsedda utgifter.	Nordiska har en beredskapsplan för att hantera likviditetsbrist som kan uppstå till följd av exempelvis störningar på marknaden eller incidenter. Beredskapsplanen specificerar vilka situationer som ska leda till att krishanteringsteamet ska aktivera åtgärder samt vilka åtgärder som finns tillgängliga för återhämtning. Det primära förhållningssättet är att Nordiska ska vidta åtgärder i ett tidigt skede för att undvika aktivering av återhämtningsplanen. Likviditetssituationen följs upp dagligen för att säkerställa att limiter och aptiter efterlevs, och vid avvikelse eskaleras detta omgående i enlighet med beredskapsplanen. För det fall en mera allvarlig likviditetssituation skulle uppstå sammanfaller VD krisgruppen och åtgärder beslutas och aktiveras.
En förklaring av hur stresstester används.	Nordiska utför regelbundet och minst en gång per år stresstester som identifierar och mäter likviditetsrisken under olika scenarion och säkerställer därigenom att Nordiskas aktuella exponeringar för likviditetsrisk stämmer överens med Styrelsens fastställda Riskkaptit för likviditetsrisker. Stresstesterna utformas utifrån Nordiskas aktuella Riskprofil och baseras på varierande grad av stress och varaktighet och täcker såväl gruppens specifika som marknadsrelaterade problem. Huvudsakliga komponenter i stresstesterna är antaganden att tillgång till säkerställd marknadsfinansiering saknas och antagande om stora uttag i inlåning från allmänheten. Stresstesterna visar hur stort gapet för likviditeten är innan överträdelse av triggernivåer för och/eller regulatoriska krav för återhämtning uppstår. Triggernivåer mäts för till exempel LCR, NSFR och stress av in- och utflöden.
En deklARATION som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	Nordiska har genom sin etablerade riskhanteringsprocess och sina styrdokument tillfredsställande arrangemang för likviditetsriskhantering och för att bibehålla den låga riskprofilen.

# EU LIQA (forts.)

## Kvalitativ information

En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.

Riskaptit är den högsta nivå av likviditetsrisk som är acceptabel för att uppnå Nordiskas strategiska mål. Nordiska har en låg riskaptit för likviditetsrisk för att säkerställa att åtaganden gentemot kunder alltid kan uppfyllas. Nordiska ska därför klara av att stå emot såväl kortsiktig som långsiktig likviditetsstress utan att tvingas utföra aktiviteter som stör verksamheten.

I syfte att säkerställa att likviditetsrisken hålls inom fastställd riskaptit är upprätthållandet av en hög likviditetsreserv tillsammans med riskidentifiering och likviditetsplanering centralt inom Nordiskas riskhantering.

Riskaptiten begränsas av de regulatoriska måtten för LCR och NSFR och interna mått som likviditet i förhållande till inlåning.

Dessa nyckeltal kan omfatta följande:

- Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)
- Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken
- Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet
- Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen

# EU REMA

## Ersättningspolicy

### Kvalitativ information

Information om de organ som övervakar ersättningen.

Styrelsen beslutar om Nordiskas ersättningspolicy samt ser till att sådan antagen ersättningspolicy tillämpas och följs upp. Styrelsen har utsett styrelsens ordförande såsom sådan särskild ledamot inom sig med ansvar för vissa frågor rörande ersättningar och således ska på årlig basis utföra en oberoende bedömning av företagets ersättningspolicy och ersättningsystem.

Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda på Nordiska, Styrelsens ledamöter samt uppdragstagare. Nordiskas norska dotterbolag, Nordiska Financial Partner Norway AS har som eget kreditinstitut en egen ersättningspolicy.

Verkställande ledning omfattar idag endast Nordiskas VD.

Information om ersättningsystemets utformning och struktur för den identifierade personalen.

Nordiskas långsiktiga målsättning är att verksamheten bedrivs så att Nordiskas förmåga att fullgöra sina förpliktelser inte äventyras. Nordiskas ersättningsystem ska medverka till detta genom att vara sund, rimlig och syfta till att motivera anställda. Det ska samtidigt också vara långsiktigt värdeskapande och innebära en väl avvägd risknivå för Nordiska.

För att kunna attrahera, motivera och behålla kompetent personal är det väsentligt för Nordiska att ersättningen till samtliga medarbetare är konkurrenskraftig på den marknad och inom det segment där Nordiska verkar. Anställda ska erbjudas ersättning och andra förmåner som i relation till Nordiskas förutsättningar är rimliga, marknadsmässiga och konkurrenskraftiga.

Styrelsen har beslutat att det i dagsläget inte ska finnas några rörliga ersättningar, vare sig som del av lön eller som pensionsförmån. De anställda ska således endast erbjudas fast ersättning. Ingen anställd erhåller rörlig ersättning.

Den fasta ersättningen är marknadsanpassad och utgår från den anställdes befattning och baseras på ansvar, kompetens, prestation samt aktuella marknadsvillkor och består av kontant månadslön. Den totala fasta ersättningen ska följa Nordiskas värdegrunder samt stödja Nordiskas mål och visioner.

Nordiskas ersättningspolicy ses över årligen av styrelsen, och vid behov. Funktionen för Internrevision ska minst årligen granska om Nordiskas ersättningsystem överensstämmer med ersättningspolicyn. Funktionen för Internrevision ska rapportera resultatet av sin granskning till styrelsen.

Funktionen för Internrevision och ansvarig för Funktionen för Riskkontroll tillhandahålls genom uppdragsavtal av tredje part, vilka heller inte är provisionsbaserade. Funktionen för Regelefterlevnad har inte rörlig eller provisionsbaserad ersättning. Compliance Officer i Nordiska är en till antalet, och då ingen annan intern anställd inom kontrollfunktion finns, har ingen jämförelse eller liknande kunnat göras. Ersättning bedöms därmed endast genom Nordiska fastställda ersättningsystem.

Nordiska tillhandahåller ingen garanterad rörlig ersättning och endast VD har avtalat avgångsvederlag. Villkoren för VD fastställs av styrelsen.

En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.

Ingen rörlig ersättning lämnas till någon anställd. Beträffande fast ersättning finns teoretiskt risker för att ersättningsnivåerna på Nordiska inte överensstämmer med de anställdas prestationer. Genom fastställda principer för lönesättning och central fördelning av utrymme i samband med årliga lönerrevisioner minskar riskerna för felaktiga ersättningsnivåer i Nordiskas ersättningsystem. Reducering av risker åstadkoms genom att beslut om ersättningar fattas på relevant organisatorisk nivå, bl.a. genom tillämpning av principen att beslut i ersättningsfrågor ska ske i samråd med chefens chef och inom beslutade ramar och med tillämpning av Nordiskas löneprinciper. Nordiska genomför årligen lönekartläggningar för de anställda och gör även löpande analyser av marknadspraxis i ersättningsfrågor för att tillse att Nordiskas ersättningar är konkurrenskraftiga, måttfulla, rimliga, väl avvägda och inte löneledande.

Förutom att utforma ersättningsystemet så att det främjar en effektiv riskhantering och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande är andra viktiga komponenter, för att tillse att riskerna med ersättningsystemet minimeras, en ändamålsenlig organisation för riskhantering och regelefterlevnad samt oberoende uppföljning och rapportering av kontrollfunktionerna inom dessa områden.

# EU REMA (forts.)

---

## Kvalitativ information

En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmätningperiod med ersättningsnivåerna.

En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat.

En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för eventuella system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen.

Nordiska tillhandahåller inga rörliga ersättningar. Den fasta ersättningen är marknadsanpassad och utgår från den anställdes befattning och baseras på ansvar, kompetens, prestation samt aktuella marknadsvillkor. Den totala fasta ersättningen ska följa Nordiskas värdegrunder samt stödja Nordiskas mål och visioner. Vid lönerrevision utvärderas Nordiskas utveckling och den anställdas prestation baserad på ovan nämnda parametrar.

# EU REM1

## Ersättning under räkenskapsåret

		Ledningsorgan med tillsyns- funktion	Ledningsorgan med förvaltan- de funktion	Annan verkstäl- lande ledning	Annan identifie- rad personal
1		0	6	1	0
2		0	9 378 462	2 445 000	0
3		0	9 378 462	2 445 000	0
4					
EU-4a					
5	Fast ersättning				
EU-5x					
6					
7					
8					
9		0	0	0	0
10		0	0	0	0
11					
12					
EU-13a					
EU-14a					
EU-13b	Rörlig ersättning				
EU-14b					
EU-14x					
EU-14y					
15					
16					
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)	0	9 378 462	2 445 000	0

# EU REM2

## Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
<b>Beviljande av garanterad rörlig ersättning</b>				
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal	0	0	0
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp	0	0	0
3	Varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket			
<b>Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.</b>				
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	0	0	0
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	0	0	0
<b>Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret</b>				
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	0	0	0
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	0	0	0
8	Varav utbetalat under räkenskapsåret			
9	Varav uppskjutet			
10	Varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket			
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person			

# EU REM3

## Uppskjuten ersättning

	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	0							
2	Kontantbaserad								
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
5	Andra instrument								
6	Andra former								
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion	0							
8	Kontantbaserad								
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11	Andra instrument								
12	Andra former								
13	Annan verkställande ledning	0							
14	Kontantbaserad								
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17	Andra instrument								
18	Andra former								
19	Annan identifierad personal	0							
20	Kontantbaserad								
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23	Andra instrument								
24	Andra former								
25	Sammanlagt belopp	0							



# EU REM4

## Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

	EUR	Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	0
2	1 500 000 till under 2 000 000	0
3	2 000 000 till under 2 500 000	0
4	2 500 000 till under 3 000 000	0
5	3 000 000 till under 3 500 000	0
6	3 000 000 till under 4 000 000	0
7	4 000 000 till under 4 500 000	0
8	4 500 000 till under 5 000 000	0
9	5 000 000 till under 6 000 000	0
10	6 000 000 till under 7 000 000	0
11	7 000 000 till under 8 000 000	0
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	

# nordiska.

---

**Nordiska Bankaktiebolaget (publ)**  
Org.nr 556760-6032  
info@nordiska.com

**Kundtjänst**  
08 - 23 28 00

**Postadress**  
BOX 173, SE-101 23 Stockholm  
**Besöksadress**  
Riddargatan 10, Stockholm