

nordiska.



Pelare 3-rapport om kapital- täckning och riskhantering

2023

Inledning

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget ("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 2023 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 tusental 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

EU KM1

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	586 967	565 576	529 729	515 369	498 502
2	Primärkapital	681 011	659 620	623 772	609 413	592 545
3	Totalt kapital	714 820	693 429	657 581	643 222	626 354
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 404 524	4 057 844	4 092 208	4 314 058	4 260 359
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	13,3%	13,9%	12,9%	11,9%	11,7%
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,5%	16,3%	15,2%	14,1%	13,9%
7	Total kapitalrelation (i %)	16,2%	17,1%	16,1%	14,9%	14,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,8%	1,7%	1,7%	0,9%	1,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,3%	4,2%	4,2%	3,4%	3,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,3%	12,2%	12,2%	11,4%	11,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,8%	9,4%	8,4%	7,4%	7,2%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	9 605 601	8 476 029	8 195 078	7 963 809	8 195 982
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,1%	7,8%	7,6%	7,7%	7,1%

EU KM1 (forts.)

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
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 %)	-	-	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 422 709	1 024 013	1 165 636	864 103	763 871
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	821 592	752 775	741 475	819 919	821 330
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 026 248	1 004 351	793 913	1 021 619	1 294 050
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	205 398	188 194	185 369	204 980	205 333
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	692,7%	544,1%	628,8%	421,6%	372,0%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	8 780 319	7 810 294	7 606 456	7 156 503	7 335 038
19	Totalt behov av stabil finansiering	6 292 319	5 757 394	5 461 222	5 384 327	5 568 612
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139,5%	135,7%	139,3%	132,9%	131,7%

EU OV1

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		A	B	C
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	4 099 946	3 927 004	327 996
2	Varav schablonmetoden	4 099 946	3 927 004	327 996
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	3 840	4 095	307
7	Varav schablonmetoden	-	-	-
8	Varav metoden med interna modeller	-	-	-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	-	-	-
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	3 914	4 174	307
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	296 824	325 085	23 746
EU 23a	Varav basmetoden	-	325 085	-
EU 23b	Varav schablonmetoden*	296 824	-	23 746
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	Summa	4 404 524	4 260 359	352 356

*Nordiska har under 2023 erhållit tillstånd av Finansinspektionen att använda den alternativa schablonmetoden för beräkning av kapitalbaskravet avseende operativ risk.

EU OVA

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	<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 risklagen. Nordiskas relativt smala affärsmodell föranleder vidare affärsrisk i form av t.ex. intjäningsrisk.</p> <p>Att ta kalkylerade risker är en väsentlig del av kärnverksamheten och det som genererar den huvudsakliga avkastningen till Nordiska. För att uppnå mål för tillväxt och lönsamhet samt möjliggöra strategiska beslut krävs en löpande avvägning mot de risker som kan uppstå i verksamheten, ett gott affärsmannaskap och en noggrann kapitalplanering. Nordiskas riskstrategi innebär bland annat att risktagandet ska vara medvetet och ske under kontrollerade former. Verksamheten ska vara diversifierad för att sprida riskerna mellan t.ex. olika produkter, kunder, marknader och samarbetspartners och säkerställa tillräcklig intjäning och positivt räntenetto även om någon produkt eller partner levererar sämre under en period. Kapitalbasen ska vidare vara tillräckligt robust för att hantera eventuella förluster och för att säkerställa att våra inlåningskunder och samarbetspartners kan lita på Nordiska även i tider av osäkerhet. Genom att hålla en låg riskprofil strävar Nordiska efter att bygga förtroende hos intressenter och säkerställa långsiktig stabilitet och lönsamhet för Nordiska.</p> <p>För att säkerställa att Nordiska har en stabil verksamhet är hanteringen av marknads- och likviditetsrisker också viktiga och styrelsen och ledningens riskapitit 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 kommuncertifikat och statskuldväxlar med korta löptider. Beredningsplaner 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 såväl som i resultaträkningen till följd av exponering av lån 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 försöka matcha tillgångar och skulder vad gäller räntebindningstid.</p> <p>De operativa riskerna ska i det längsta minimeras genom kvalitativa och effektiva processer med god styrning och internkontroll samt aktuella väldokumenterade rutinbeskrivningar.</p> <p>Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen ska inte understiga kravet på kärnprimärkapital respektive samlat kapitalkrav i Pelare 1, Pelare 2 och buffertkrav. Styrelsens uppsatta riskapitit för kapitalrelationerna är 0,75% över regulatoriskt krav, inklusive pelare 2 och buffertar, och limiten är 1,5% över dessa krav.</p> <p>Nordiska ska ha en effektiv och ändamålsenlig kontinuitetsshantering så att viktig information och kritiska funktioner bevaras och verksamhet upprätthålls vid ett avbrott eller en större verksamhetsstörning.</p> <p>Berednings- och kontinuitetsplanen ska fastställa planer för krisledning av verksamheten för att minimera konsekvenserna av en identifierad kris och hantering av densamma. Planen ska innehålla handlingsplaner, checklistor, rutiner, dokument och information.</p>
Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	<p>Styrelsen har det yttersta ansvaret för företagets organisation och förvaltningen av Nordiskas angelägenheter.</p> <p>Styrelsen fastställer en Riskstrategi för Nordiska. Med Riskstrategi avses en av Styrelsen beslutad strategi för att uppnå den beslutade nivån på risk som Styrelsen är beredd att exponera Nordiska för i syfte att uppnå sina strategiska mål. Riskstrategin ska vara utformad i enlighet med Riskapititen. Riskstrategi ska kännetecknas av ett medvetet risktagande baserat på kontroll, analys och uppföljning i det löpande arbetet där också ett aktivt arbete med att identifiera, mäta, hantera, rapportera och utvärdera riskerna ingår.</p> <p>Styrelsens ordförande organiserar och leder Styrelsens arbete och ska bevaka att Styrelsen fullgör sina uppgifter.</p> <p>Styrelsen skall utöva tillsyn att den verkställande direktören fullgör sina åligganden och ansvarar för dennes tillsättning, villkor och avskedande. Styrelsen skall tillse att Nordiskas organisation är ändamålsenlig, varför Styrelsens fortlöpande skall utvärdera Nordiskas handläggningsrutiner, riktlinjer för förvaltningen och placering av Nordiskas medel.</p> <p>Nordiskas riskhantering är organiserad enligt de tre försvarslinjerna. Riskerna identifieras, mäts, kontrolleras/hanteras, rapporteras och följs upp riskbaserat. Nordiskas riskramverk består bl.a. av strategier, processer, rutiner, interna regler, aptiter, limiter, mandat, organisation och kontroller i syfte att säkerställa en god intern styrning, riskhantering och kontroll.</p>

EU OVA (forts.)

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
		<p>Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kontrollera hur verksamheten utför arbetet med dess risker och även för att rapportera till ledning och Styrelse. Funktionen för Riskkontroll ansvarar vidare för att uppföljning sker mot av Styrelsen satt riskaptit inom respektive riskslag.</p> <p>Nordiska har en väl dokumenterad och kommunicerad kontrollprocess som är integrerad med affären. Syftet med denna är att etablera en god företagskultur avseende intern styrning och kontroll, där samtliga anställda och Funktioner strävar efter att uppnå en god kontrollmiljö. Styrelsen och VD ansvarar för att etablera en sådan integrerad kontrollprocess för hela verksamheten. Nordiska arbetar med klart definierade ansvarsområden med tydligt angiven arbetsfördelning, tillämpar dualitetsprincipen i sin organisation, vilket bl.a. innebär att en och samma person inte ensam ska handlägga en transaktion.</p> <p>Den första försvarslinjen består av styrelsen, VD och verksamheten. De är ansvariga för att verksamheten sköts inom ramen för fastställd riskexponering och intern kontroll, samt i enlighet med fastställda externa och interna regler som gäller för Nordiska.</p> <p>Den första försvarslinjen har en väl fungerande styrningsmodell och en effektiv process att identifiera, mäta, värdera, följa upp, minimera och rapportera risk.</p> <p>Den andra försvarslinjen består av funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad. Funktionen för regelefterlevnad ska utgöra ett stöd för styrelse, VD och den operativa verksamheten för att säkerställa den tillståndspliktiga regelefterlevnaden i Nordiska.</p> <p>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>Funktionernas oberoende tillförsäkras genom att funktionerna själva inte utövar sådan verksamhet som dessa ska granska. Det innebär att funktionerna får inte vara delaktig i Nordiskas affärsverksamhet.</p> <p>Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision. Funktionen för internrevision är styrelsens redskap för att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll och är mot bakgrund av detta organisatoriskt skild från Nordiska övriga funktioner och verksamhet. Funktionen för internrevision ansvarar för att granska och regelbundet utvärdera om den interna kontrollen är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för uppdraget ska funktionen för internrevision bland annat granska och regelbundet utvärdera bolagets riskhantering, efterlevnaden av regelverk, finans-iella information samt den andra försvarslinjen.</p> <p>För marknadsrisker likviditetsrisker, kapitalmål samt operativa risker hänvisas till EU MRA, LIQA, CRA och ORA.</p>
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	<p>Styrelsen fastställer att Nordiskas ramverk för riskhantering och riskhantering är tillfredsställande.</p>
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	<p>Riskaptiten för respektive riskslag ska fastställas årligen av Styrelsen. Ändringar av riskaptiten ska alltid föregås av en skriftlig analys av effekterna av förändringen. Den fastställda riskaptiten är en väsentlig del i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen och ska inkluderas vid bedömningen av det samlade kapitalbehovet. Riskaptit kan definieras som den risknivå Nordiska är villigt att acceptera i sin exponering av affärsaktiviteter givet affärsmålet och dess krav från ägare, intressenter och reglerande myndigheter.</p> <p>I första hand utförs arbetet med riskhantering inom Nordiska av Nordiskas första försvarslinje. Detta innebär att respektive Riskägare ansvarar för att identifiera, mäta, hantera, följa upp samt rapportera samtliga risker och även för att löpande ansvara för att arbetet på respektive avdelning utförs i enlighet med interna regelverk.</p> <p>Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kontrollera hur första linjen utför arbetet med dess riskhantering och även för att rapportera till ledning och Styrelse. Funktionen för Riskkontroll ansvarar vidare för att uppföljning sker mot av Styrelsen satt Riskaptit inom olika risker.</p> <p>Funktionen för riskkontroll och Funktionen för regelefterlevnad rapporterar till Styrelsen kvartalsvis. Funktionen för internrevision rapporterar löpande till verksamheten och Styrelsen årsvis.</p> <p>Nordiska ska, löpande men minst årligen i samband med upprättandet av Nordiskas IKLU, identifiera de viktigaste faktorerna som påverkar möjligheten att erhålla finansiering och noggrant följa dessa faktorer för att försäkra sig om att den bedömda finansieringsförmågan fortfarande gäller under olika tänkbara omständigheter. Respektive styrdokument redogör för rutinerna för intern rapportering vid väsentliga avvikelser.</p>

EU OVA (forts.)

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	e)	<p>De huvudsakliga beståndsdelarna i Nordiskas riskhanteringssystem är:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organisation och ansvar • Principer och mål för att styra och hantera risker • Riskstrategi • Riskkaptit och -limit • Riskhanteringsprocessen • Riskmättningsmetoder • Interna regler för hantering av risk • Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) • Funktion för riskkontroll • Funktion för regelefterlevnad • Återhämtningsplan • Beredskaps- och kontinuitetsplan • Rapporteringsrutiner <p>Nordiska ska övervaka och regelbundet utvärdera riskhanteringssystemet i syfte att säkerställa dess ändamålsenlighet och vid behov vidta lämpliga åtgärder för att mitigera eventuella brister.</p>
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	<p>Nordiskas Riskhanteringssystem utgörs av den Riskstrategi, Riskkaptit, riskstyrning och det ramverk i form av organisation, ansvarsfördelning och styrande dokument samt processer som finns på plats för att identifiera, mäta/värdera, hantera, följa upp och rapportera de risker som Nordiska är eller kan komma att bli exponerat för, samt beroenden mellan dessa risker.</p> <p>För varje identifierad risk på Nordiska utser Styrelsen en Riskägare. Denne ansvarar för att identifiera, mäta, hantera, följa upp samt rapportera respektive risk.</p> <p>Nordiska ska alltid ha en balanserad risknivå i kreditgivningen med god kvalitet i tagna säkerheter. Säkerheterna ska vara av diversifierad geografisk läge, samt typ. Kassaflödet och återbetalningsförmågan ska alltid bedömas god i de engagemang som ingås. Nordiska ska på ett kontrollerat sätt öka kreditportföljen.</p> <p>I bedömning av kreditportföljen ska även ingå påverkan på den totala koncentrationsrisken. Nordiska skall verka för att diversifiera sin kreditportfölj för att minska koncentrationsrisken samt skapa en lägre volatilitet i kreditportföljen.</p> <p>För att uppnå riskstrategin ska kvaliteten i kreditportföljen löpande analyseras och åtgärder vidtas vid behov.</p> <p>Nordiskas Styrelse har fastställt en Kreditpolicy vilket utgör grunden för Nordiskas kreditgivning med risklimiter och processer för styrning, i vilken hanteras även motpartsrisk i Nordiskas utlåning.</p> <p>Nordiskas valutarisker uppstår både i balansräkningen såväl som i resultaträkningen till följd av exponering av lån i annan valuta än SEK. När Nordiska lämnar kredit i utländsk valuta ska dessa om möjligt finansieras med en skuld i motsvarande valuta, till samma nominella belopp och på samma löptid för att eliminera valutarisken.</p> <p>Ränterisken ska, såsom övriga risker alltid hållas så låg som möjligt. Det är alltid väsentligt att det sker en begränsning av negativ resultatpåverkan som återverkar på kapitalbasen. Så långt möjligt ska kreditgivningen alltid finansieras med matchande löptider och räntevillkor för att minimera ränterisk.</p> <p>Nordiska hanterar ränterisk genom att mäta ränteprisrisk och räntenettorisk.</p> <p>De operativa riskerna ska i det längsta minimeras genom kvalitativa och effektiva processer med god styrning och internkontroll samt aktuella väldokumenterade rutinbeskrivningar.</p> <p>Självutvärdering är en viktig del i Nordiskas strategi för hantering av den totala riskbilden. Den är ett hjälpmedel att identifiera, bedöma och kontrollera bolagets risker och är en årlig process i bolagets verksamhet.</p> <p>Vidare gör Nordiska kontinuerliga skattningar av valda mätbara riskindikatorer som rapporteras till Styrelsen i enlighet med Interna regelverk.</p> <p>På samma sätt som alla övriga operativa risker så måste risken även för legal risk begränsas och mitigeras med välfungerande rutiner och uppbyggd internkontrollstruktur.</p>

EU OVA (forts.)

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
		<p>IKLU (Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering) ska genomföras årligen, eller oftare om kapitalkvoten understiger det av Styrelsen fastställda kapitalmålet eller vid andra större förändringar i företagets riskprofil orsakade av ändrad verksamhet eller väsentliga förändringar i omvärlden.</p> <p>Processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) regleras i Nordiskas "Finans- och Kapitalpolicy" samt i en särskild instruktion för framtagande av IKLU, se "Instruktion för Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering".</p> <p>Nordiska ska ha en effektiv och ändamålsenlig kontinuitetshantering så att viktig information och kritiska funktioner bevaras och verksamhet upprätthålls vid ett avbrott eller en större verksamhetsstörning.</p> <p>Beredskaps- och kontinuitetsplanen ska fastställa planer för krisledning av verksamheten för att minimera konsekvenserna av en identifierad kris och hantering av densamma. Planen ska innehålla handlingsplaner, checklistor, rutiner, dokument och information.</p> <p>Styrelsen fastställer en Riskkaptit för samtliga riskkategorier som Nordiska är eller förväntas kunna bli exponerat för. Med Riskkaptit avses beslutad nivå för den risk som Styrelsen är beredd att exponera Nordiska för i syfte att uppnå dess strategiska mål. Styrelsen ska fatta beslut om Mandat för den som ska fatta beslut inom ramen för Nordiskas Riskkaptit.</p> <p>Nordiska ska fastställa en Riskstrategi för samtliga riskkategorier som Nordiska är eller förväntas kunna bli exponerat för i syfte att uppfylla Styrelsens Riskkaptit. Nordiskas kärnverksamhet ska drivas lönsamt genom kontrollerad kreditriskexponering, vilket ska avspeglas i riskstrategierna.</p>
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	<p>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>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>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>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>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>Funktionen för Riskkontroll är ansvarig för att riskbedömningsprocessen avseende identifierade risker initieras samt dokumenteras. I detta arbete avses bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> kontroll av att risken i Nordiskas utlåning följer Styrelsens riskkaptit och kontroll av att adekvata kontroller av kreditrisken görs i verksamheten; kontroll av att Nordiskas likviditetsrisk löpande utvärderas samt att storlek på likviditetsreserv står i överensstämmelse med Riskkaptit och regulatoriska krav; kontroll av att valutarisken utvärderas och hanteras i enlighet med Nordiskas Finans och Kapitalpolicy; kontroll av att rutiner för att fånga incidenter relaterade till operativa risker finns i Nordiskas olika delar och att dessa fungerar; kontroll av att Nordiska har en adekvat kapitaltäckning relativt den risknivå som verksamheten är exponerad för.

EU LIQA

Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk

I enlighet med artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen

Rad nr		Kvalitativ information – Fri text
a)	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).
b)	Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	Internrevisionen utför regelbundet en oberoende granskning och utvärdering av Nordiskas styrning och kontroll av likviditetsrisker. Funktionen för Riskkontroll granskar löpande Nordiskas hantering av likviditetsrisker. CFO ansvarar för att likviditetsriskerna är identifierade och lämpligt hanterade. Ansvarfördelningen avseende likviditetshantering och kontroll regleras i interna policies.
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	CFO ansvarar för att övervaka och hantera likviditetsreserven i Nordiskas legala enheter. CFO tar tillsammans med VD och övrig ledning fram likviditetsstrategi.
d)	Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	Likviditetssituationen rapporteras regelbundet av CFO 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.
e)	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). Likviditetsmått följs upp regelbundet och minst månadsvis dels för att mäta utfall, dels för att uppdatera likviditetsbehov genom prognos av framtida kassaflöden.
f)	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 att tillgå 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 avvikelser eskaleras detta omgående i enlighet med beredskapsplanen. För det fall en mera allvarlig likviditetssituation skulle uppstå sammankallar VD krisgruppen och åtgärder beslutas och aktiveras.
g)	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.
h)	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.)

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
i)	<p>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.</p> <p>Dessa nyckeltal kan omfatta följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 CRA

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Instituten ska beskriva sina mål och riktlinjer för riskhantering för kreditrisk genom att lämna följande uppgifter:

	Kvalitativa upplysningar
a)	<p>En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil.</p> <p>Nordiska ska alltid ha en balanserad risknivå i kreditgivningen med god kvalitet i tagna säkerheter. Säkerheterna ska vara av diversifierad geografisk läge samt typ, med majoritet bostadsfastigheter. Kassaflödet och återbetalningsförmågan ska alltid bedömas god i de engagemang som ingås.</p> <p>Nordiska ska på ett kontrollerat sätt öka kreditportföljen. Utvecklingen av verksamheten ska övergripande alltid ske på ett kontrollerat sätt så att en sund volymtillväxt främjar en kvalitativ kreditportfölj.</p> <p>I bedömning av kreditportföljen ska även ingå påverkan på den totala koncentrationsrisken. Nordiska skall verka för att diversifiera sin kreditportfölj för att minska koncentrationsrisken samt skapa en lägre volatilitet i denna.</p> <p>Nya produkter och verksamhetsområden som kan tillkomma i portföljen ska alltid representeras av bra kreditkvalitet och när säkerhet fordras ska de vara goda.</p>
b)	<p>Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och minskning av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk.</p> <p>Nordiskas Styrelse har fastställt en Kreditpolicy vilken utgör grunden för Nordiskas kreditgivning med risklimer och processer för styrning, i vilken hanteras även motpartsrisk i Nordiskas utlåning.</p> <p>Nordiskas Kreditpolicy ingår i Riskhanteringsystem, vilket utgörs av den Riskstrategi, Riskkaptit, riskstyrning och det ramverk i form av organisation, ansvarsfördelning och styrande dokument samt processer som finns på plats för att identifiera, mäta/värdera, hantera, följa upp och rapportera de risker som Nordiska är eller kan komma att bli exponerat för, samt beroenden mellan dessa risker.</p> <p>Styrelsen fastställer en Riskkaptit för kreditrisk som Nordiska är eller förväntas kunna bli exponerat för. Med Riskkaptit avses beslutad nivå för den risk som Styrelsen är beredd att exponera Nordiska för i syfte att uppnå dess strategiska mål. Styrelsen fattar beslut om Mandat för den som ska fatta beslut inom ramen för Nordiskas Riskkaptit.</p> <p>Nordiska ska fastställa en Riskstrategi för kreditrisk som Nordiska är eller förväntas kunna bli exponerat för i syfte att uppfylla Styrelsens Riskkaptit. Nordiskas kärnverksamhet ska drivas lönsamt genom kontrollerad kreditriskexponering, vilket ska avspeglas i riskstrategierna.</p> <p>Verksamheten ska bedrivas inom av Styrelsen fastställd Riskkaptit och Risktolerans för exponeringen. Nordiskas Risktagande ska begränsas inom ramen för Nordiskas finansiella mål för avkastning och riskkapitalets storlek</p> <p>För varje identifierad risk på Nordiska utser Styrelsen en Riskägare. Denne ansvarar för att identifiera, mäta, hantera, följa upp samt rapportera respektive risk.</p> <p>Nordiska ska alltid ha en balanserad risknivå i kreditgivningen med god kvalitet i tagna säkerheter. Säkerheterna ska vara av diversifierad geografisk läge, samt typ. Kassaflödet och återbetalningsförmågan ska alltid bedömas god i de engagemang som ingås. Nordiska ska på ett kontrollerat sätt öka kreditportföljen.</p> <p>I bedömning av kreditportföljen ska även ingå påverkan på den totala koncentrationsrisken. Nordiska skall verka för att diversifiera sin kreditportfölj för att minska koncentrationsrisken samt skapa en lägre volatilitet i kreditportföljen.</p> <p>För att uppnå riskstrategin ska kvaliteten i kreditportföljen löpande analyseras och åtgärder vidtas vid behov.</p>
c)	<p>När upplysningar lämnas om riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionerna.</p> <p>Organisationen för kreditverksamheten består av flera olika funktioner.</p> <p>Nordiskas Kreditkommitté ansvarar för att fatta kreditbeslut i enlighet med Nordiskas vid var tid gällande Kreditpolicy/Kreditinstruktion.</p> <p>VD fastställer kreditinstruktionen och är ansvarig för Nordiskas avtalstecknande, att kredit- och kravverksamhet bedrivs inom de ramar som fastställs i Kreditpolicy.</p> <p>Kreditchef är ansvarig för Kreditfunktionen. Kreditchef kan fatta kreditbeslut i enlighet med Nordiskas vid var tid gällande Kreditpolicy/Kreditinstruktion. Kreditchefen har det operativa ansvaret för kreditgivning, kravverksamhet, uppföljning och ansvarar för översyn samt uppföljning av Nordiskas större kreditengagemang. Kreditchefen är därvid ytterst ansvarig för rapportering och uppföljning av Nordiskas kreditrisker och risktolerans inom första försvarslinjen. Kreditchef ansvarar för Nordiskas kreditregelverk. Kreditanalytiker ansvarar för att sammanställa och monitorera kreditrisker på produkt- och portföljnivå. Kreditanalytiker fungerar som en stödfunktion till kreditchef vid förändringar av Nordiskas kreditregelverk.</p> <p>Nordiskas Funktion för Riskkontroll ska följa upp, kontrollerar och rapporterar Nordiskas risksituation i enlighet med Nordiskas Policy för Intern Styrning och Kontroll samt Policy för Oberoende Riskkontroll. Kreditfunktionen ska således vara Funktionen för Riskkontroll behjälplig i dessa föreskrivna åtgärder.</p> <p>Styrelsen fastställer Kreditpolicyen vilket inkluderar beslutsordning och mandat inklusive belopp för Nordiska. Styrelsen beslutar om kreditaffärer som rör jävskrediter, intressekonflikter samt avvikande kreditaffärer.</p>

EU CRA (forts.)

Kvalitativa upplysningar

- d) När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra förhållanden för riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision.

Funktionen leds av Kreditchef. Funktionen ska säkerställa att kreditrisker hanteras, utvärderas och rapporteras på ett konsekvent och effektivt sätt. Kreditfunktionen är underställd och rapporterar löpande till VD avseende frågor som faller inom funktionens ansvarsområden.

Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kreditrisker mäts och hanteras samt kontrollerar att det Interna Regelverket är lämpligt och effektivt samt föreslår förändringar i detta vid behov. Vidare ska Funktionen för Riskkontroll stötta 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.

Funktionen ska se till att information om kreditrisk regelbundet lämnas till VD och Styrelse samt minst kvartalsvis rapportera muntligen och skriftligen till Styrelsen om kreditrisk 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. Funktionen för Riskkontroll är organisatoriskt underställd VD.

Funktionen för Regelefterlevnad ska ansvara för att regelbundet kontrollera att Nordiskas interna och Externa Regelverken efterlevs samt kontrollera och regelbundet bedöma om Nordiskas rutiner och åtgärder är lämpliga och effektiva. Funktionen ska vidare utvärdera de åtgärder som Nordiska vidtagit för att avhjälpa brister i dess regelefterlevnad samt ge råd och stöd till Nordiskas personal, VD och Styrelse om det Externa och Interna Regelverken.

Funktionen för Regelefterlevnad ska se till att information om företagets risker inom regelefterlevnad regelbundet lämnas till VD och Styrelse samt minst kvartalsvis rapportera muntligen och skriftligen till Styrelsen om Nordiskas samlade regelefterlevnadsrisker och uppgifter om vilka åtgärder som har vidtagits vid eventuella brister. Funktionen för Regelefterlevnad ska även ta fram beslutsunderlag för VD och Styrelse, utvärdera förslag från VD eller Styrelse. Regelefterlevnadsfunktionen är organisatoriskt underställd VD.

Funktionen för Internrevision är Styrelsens redskap för att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll och ska mot bakgrund av detta vara organisatoriskt skild från Nordiskas övriga Funktioner och verksamhet.

Funktionen för Internrevision ansvarar för att granska och regelbundet utvärdera om den interna kontrollen är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för uppdraget ska Funktionen för Internrevision bl.a. granska och regelbundet utvärdera Nordiskas riskhantering, efterlevnaden av Externa och Interna Regelverken, finansiella informationen samt Kontrollfunktionerna.

Funktionen för Internrevision ska regelbundet och minst årligen avlägga rapport till Styrelsen som omfattar planering, granskning, rapportering och förslag till åtgärder. Funktionen för Internrevision är organisatoriskt underställd Styrelsen.

EU MRA

Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

		Flexibelt format för redovisning
a)	<p>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</p> <p>En beskrivning av institutets strategier och processer för att hantera marknadsrisk, inbegripet</p> <ul style="list-style-type: none"> - en förklaring av ledningens strategiska mål med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk, - en beskrivning av deras riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet. 	<p>Nordiskas exponering mot marknadsrisker består av valutarisker till följd av placeringar av Nordiskas överskottslikviditet och vid in- och utlåning i olika valutor, kreditspreadrisk härrörande från placering i räntebärande värdepapper samt av ränterisk i bankboken.</p> <p>Riskpolicyn och Policy för Likviditetshantering, vilka beslutas av styrelsen minst årligen, har etablerat strategier och processer för hantering av marknadsrisk. Riskkapiten för marknadsrisker är låg. För att minimera valutarisken så Nordiska när de lämnar kredit i valuta om möjligt finansiera detta med en skuld i motsvarande valuta. När detta inte är möjligt hanteras risken genom valutasäkring via valutaswap. För att minimera ränterisken ska räntebindingstider avseende tillgångar och skulder matchas i så stor utsträckning som möjligt. Nordiskas risktagande begränsas av dess riskkapit, vilken styrelsen beslutat om.</p>
b)	<p>Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen</p> <p>En beskrivning av marknadsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation, inklusive en beskrivning av den marknadsriskstyrningsstruktur som inrättats för att genomföra strategierna och processerna för det institut som nämns i rad a ovan, och som beskriver förhållandet och kommunikationsmekanismen mellan de olika parter som är involverade i marknadsriskhanteringen.</p>	
c)	<p>Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen</p> <p>Riskrapporterings- och riskmätningssystemens omfattning och karaktär.</p>	

EU ORA

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 a, b, c och d i kapitalkravsförordningen	a)	<p>Operativ risk är risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala och regelefterlevnadsrisker samt IKT-risker och IKT-säkerhetsrisker. Nordiskas hantering av operativ risk styrs av Bolagets riskkapacitet och Styrelsens övergripande riskpolicy, policy för operativ risk samt VD:s underliggande instruktioner.</p> <p>Riskramverket för de operativa riskerna inkluderar riskkapit, limit, KRI:er, processer och metoder för att identifiera, mäta, kontrollera/hantera, rapportera och följa upp de operativa riskerna. Nordiska använder metoder som incidentrapportering, processkartläggningar, självutvärderingar, riskanalyser och godkännandeprocess för nya produkter för att identifiera och värdera riskerna. En förlustdatabas är upprättad för att kunna identifiera, spåra och finna mönster i aktuella och historiska förlusthändelser.</p> <p>Den interna styrningen och kontrollen av de operativa riskerna följer organisatoriskt och ansvarsmässigt principerna om "de tre försvarslinjerna". VD:s kommitté för operativa risker utgör navet för Bolagets samordning, rapportering och uppföljning av de operativa riskerna. Syftet med kommittén är att sprida information om och utfallet av de olika metoderna och processerna för hantering av operativ risk, för generera en gemensam, samlad riskbild av de operativa riskerna inom Nordiska. Genom att samordna utfallen av de olika metoderna för att identifiera de operativa riskerna kan även Kommittén identifiera avvikande, ev. felaktiga resultat av en enskild riskidentifieringsmetod.</p> <p>Självutvärdering är en viktig del i Nordiskas strategi för hantering av den totala riskbild. Den är ett hjälpmedel att identifiera, bedöma och kontrollera bolagets risker och är en årlig process i bolagets verksamhet.</p> <p>Vidare gör Nordiska kontinuerliga skattningar av valda mätbara riskindikatorer som rapporteras till Styrelsen. Nordiskas verktyg för att identifiera och mäta operativ risk är iakttagelser från internrevision, självutvärdering, processkartläggning, och riskindikatorer.</p> <p>Självutvärdering av operativa risker ska ske minst årligen. I metoden för självutvärdering ska ingå fastställda indikatorer och gränsvärden för de operativa risker som identifierats. Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kontrollera att alla operativa 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>Funktionen ska se till att information om företagens 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>
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	b)	<p>Nordiskas huvudsakliga metod för att identifiera, mäta, dokumentera och hantera operativa risker sker genom en årlig självutvärdering av de väsentliga processer som verksamheten identifierat. Metoden påminner i sitt strukturerade arbetssätt om processbaserad riskanalys, i dess genomgång av processkartor och identifiering av risker med stöd av en riskklassificering.</p> <p>Självutvärderingen ska ske minst en gång årligen inför Nordiskas IKLU-process.</p>
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	c)	Beskrivning av den internmätningssätt som använts (i tillämpliga fall)
Artikel 454 i kapitalkravsförordningen	d)	Offentliggörande av användningen av försäkring för riskreducering inom internmätningssättet (i tillämpliga fall)

EU REMA

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

Instituten ska beskriva huvuddragen i sina ersättningspolicyer samt hur de genomför dessa policyer. I synnerhet ska följande uppgifter beskrivas, i förekommande fall:

	Kvalitativa upplysningar
	<p>Information om de organ som övervakar ersättningen</p>
a)	<ul style="list-style-type: none"> 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. Ersättningspolicyen omfattar samtliga anställda på Nordiska, Styrelsens ledamöter samt uppdragstagare. Nordiskas dotterbolag, Nordiska Financial Partner Norway AS har som eget kreditinstitut en egen ersättningspolicy. Verkställande ledning omfattar idag endast Nordiskas VD.
	<p>Information om ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen</p>
b)	<ul style="list-style-type: none"> 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 ersättningspolicyen. 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.
	<p>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.</p>
c)	<ul style="list-style-type: none"> 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 utrymmet 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.
	<p>En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmätningssperiod med ersättningsnivåerna.</p>
d)	<ul style="list-style-type: none"> 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 REMA (forts.)

Kvalitativa upplysningar

- e) En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat.
- Nordiska tillhandahåller inga rörliga ersättningar.
 - 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 lönerevision utvärderas Nordiskas utveckling och den anställdas prestation baserad på ovan nämnda parametrar.
-
- f) 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.
 - 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 lönerevision utvärderas Nordiskas utveckling och den anställdas prestation baserad på ovan nämnda parametrar.
-

EU REM1

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal	
1		Antal personer som är identifierad personal	0	6	1	3
2		Sammanlagd fast ersättning	0	9 269 590	2 446 000	2 882 410
3		Varav: kontantbaserad	0	9 269 590	2 446 000	2 882 410
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5	Fast ersättning	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former				
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9		Antal personer som är identifierad personal	0	0	0	0
10		Sammanlagd rörlig ersättning	0	0	0	0
11		Varav: kontantbaserad				
12		Varav: uppskjuten				
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b	Rörlig ersättning	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15		Varav: andra former				
16		Varav: uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)		0	9 269 590	2 446 000	2 882 410

EU REM2

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

	a	b	c	d
	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltningsfunktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
Beviljande av garanterad rörlig ersättning				
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			
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.				
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
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
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

Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
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

Mall EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

	EUR	a
		Identifierad personal som är högvärlöna i enlighet med artikel 450 (j) i kapitalkravförlordningen
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 Kreditmarknadsaktiebolaget (publ)
Org.nr 556760-6032
info@nordiska.com

Kundtjänst
08 - 23 28 00

Postadress
BOX 173, SE-101 23 Stockholm
Besöksadress
Humlegårdsgatan 14, Stockholm