

nordiska.



Q3 2023

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 30 SEPTEMBER 2023

Delårsrapport

JANUARI – SEPTEMBER 2023

Översikten avser koncernen.

Alla belopp är i tusen kronor (tkr) och bokfört värde om inget annat anges. Belopp inom parentes avser samma period föregående år.

TREDJE KVARTALET 2023

(Jämfört med tredje kvartalet 2022)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 844,3 mkr (6 417,5)
- Rörelseintäkterna uppgick till 72,7 mkr (70,2)
- K/I-talet uppgick till 51,0 % (55,6)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 35,7 mkr (31,2)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0 % (0,2)
- Rörelseresultatet uppgick till 36,2 mkr (28,6)
- Periodens resultat uppgick till 28,2 mkr (22,0)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,9 % (11,2) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,1 % (14,2)

JANUARI – SEPTEMBER 2023

(Jämfört med januari – september 2022)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 844,3 mkr (6 417,5)
- Rörelseintäkterna uppgick till 221,8 mkr (195,4)
- K/I-talet uppgick till 50,0 % (55,1)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 110,8 mkr (87,8)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0 % (0,2)
- Rörelseresultatet uppgick till 109,5 mkr (77,7)
- Periodens resultat uppgick till 85,5 mkr (59,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,9 % (11,2) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,1 % (14,2)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

- Inga väsentliga händelser har inträffat under perioden.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- Finansinspektionen har beviljat Nordiska tillstånd att använda den alternativa schablonmetoden för att bestämma kapitalkravet för operativ risk. Denna förändring innebär att kapitalkravet för operativ risk nu bättre återspeglar Nordiskas egen bedömning av sina operativa risker. Som en konsekvens av detta beslut har samtliga kapitalrelationer inom Nordiska stärkts med ungefär 40 baspunkter per 30 september 2023.

SAMMANFATTNING KVARTALET

	Enhet	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Räntenetto	TKR	60 100	63 556	58 800	182 585	162 463	228 090
Rörelseintäkter	TKR	72 723	76 518	70 249	221 841	195 429	262 780
Rörelseresultat	TKR	36 202	38 200	28 551	109 511	77 702	96 417
Periodens resultat	TKR	28 244	30 001	22 040	85 476	59 613	86 710
Räntenettomarginal	%	3,5	3,8	3,7	3,7	3,7	4,0
Kreditförlustnivå	%	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2	0,2
K/I-tal	%	51,0	50,2	55,6	50,0	55,1	58,6
Avkastning på eget eget kapital	%	16,5	18,3	15,0	17,2	14,9	15,9
Kärnprimärkapitalrelation	%	13,9	12,9	11,2	13,9	11,2	11,7
Primärkapitalrelation	%	16,3	15,2	13,4	16,3	13,4	13,9
Total kapitalrelation	%	17,1	16,1	14,2	17,1	14,2	14,7
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	544,1	628,8	281,1	544,1	281,1	628,8
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	135,7	139,3	122,5	135,7	122,5	139,3
Bruttosoliditetskvot	%	7,8	7,6	7,1	7,8	7,1	7,2

VD har ordet

Under det tredje kvartalet har vi noterat ytterligare en försämring av konjunkturläget. Och vi rör oss på samma tema: inflation och räntehöjningar som pressar kassaflöden samtidigt som den kollektiva oron verkar stiga då det inte finns något slut på eländet. Först framåt slutet av kvartalet börjar det höras lite röster om att toppen nu kan vara nära. Trots pressade kassaflöden klarar hittills både företag och konsumenter av det sämre läget. Den bistra stämningen är emellertid en annan sak och helt kopplat till oron för framtiden. En oro för att man inte riktigt vet var det ska sluta. Detta paralyserar ageranden i allmänhet och vi ser därför en mindre kreditefterfrågan. Kreditportföljen ser fortfarande bra ut och tack vare att vi är försiktiga ser vi enbart mindre ökning av betalnings-svårigheter.

Våra nya partnersamarbeten löper på bra och efterfrågan bland nya partners är fortfarande stor. Allt fler förfrågningar kommer utomlands ifrån och det finns en önskan om att vi tillhandahåller mer infrastruktur. Detta är en utveckling som vi sett komma under en tid och vi bygger därför kontinuerligt ut vår plattform för att kunna vara en konkurrenskraftig aktör på marknaden även om några år. Företagsaffären har alltså legat tämligen still under kvartalet men vi får nu allt fler propåer. Från att

fastighetsmarknaden varit väldigt avvaktande under det första halvåret börjar vi nu se att det dyker upp transaktioner och köpare och säljare kan återigen mötas. För Företagsaffären brukar årets fjärde kvartal vara det bästa och med de propåer som nu kommer in är min tro att det så blir även i år.

Inlåningsmarknaden fortsätter att vara stabil även om inlåningsräntorna sakta kryper uppåt. Vi fortsätter vårt fokus på vår Treasury vilket fortsätter att vara lika viktigt som tidigare under året och bidrar också positivt till resultatet. Flödena på inlåningsmarknaden har ökat något och det verkar som att fler sparare söker sig till bättre avkastningsalternativ. Nu förefaller avkastningen på sparkontot utgöra en attraktiv placering och våra inlåningsprodukter är fortsatt uppskattade i marknaden. Jämfört mot det andra kvartalet kan man dock skönja att flödena har stabiliserats något.

Resultatmässigt har det tredje kvartalet fortsatt i linje med budget. Vi växer något mindre under tredje kvartalet, men bibehåller god lönsamhet. I en annars skakig tid står Nordiska starka. För årets första nio månader visar vi god lönsamhet, stabila kapitalrelationer och mycket god likviditet.

Stockholm november 2023

Mikael Gellbäck

VD Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget

Information om verksamheten

BOLAGET

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) (nedan kallat Nordiska) med organisationsnummer 556760-6032, är ett kreditmarknadsbolag vilket har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansieringsrörelse enligt lag 2004:297 om bank och finansieringsrörelse. Verksamheten bedrivs genom moderbolaget i Sverige och dotterbolaget i Norge, medan partnerskap används för att bedriva verksamhet i Finland, Danmark, Tyskland och Nederländerna. Huvudkontoret är beläget i Stockholm. All finansiell information ges för koncernen om inget annat anges.

KONCERNFÖRHÅLLANDE

Nordiska är moderbolag till Nordiska Financial Technology AB, NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS som till 100 % ägs direkt eller indirekt av Nordiska. Konsoliderad situation omfattar förutom Nordiska även dotterbolagen NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS.

Nordiska har två affärsområden: Företagsaffären och Partneraffären. Inom Företagsaffären är Nordiskas affärsidé att tillhandahålla företag i Sverige effektiva likviditets- och finansieringslösningar inom fakturaköp, fakturabelåning samt lånefaciliteter med säkerhet. Inom Partneraffären erbjuder Nordiska en infrastruktur och finansiering till fintech-företag som i sin tur vill erbjuda krediter eller betallösningar till privatpersoner och juridiska personer. Produkterna är för privatpersoner enbart blacolån medan produktfloran till juridiska personer är större.

Finansiering av verksamheten sker genom inlåning från allmänheten i Sverige och Tyskland.

KONCERNENS UTVECKLING

Tredje kvartalet 2023 (jämfört med tredje kvartalet 2022)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 72,7 mkr (70,2). Räntenettet ökade och uppgick till 60,1 mkr (58,8). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären. De högre marknadsräntorna har under en längre tidsperiod gynnat ränteintäkterna. Samtidigt har räntekostnaderna ökat på grund av det högre ränteläget och en gradvis ökande konkurrens på inlåningsmarknaden. Räntenettomarginalen var lägre än tredje kvartalet 2022 och uppgick till 3,5 % (3,7). Provisionsnettot har minskat något på grund av förändring-

ar i avtal kring limitavgifter och uppgick till 3,5 mkr (4,4) under det tredje kvartalet.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 37,1 mkr (39,0) under det tredje kvartalet 2023. Allmänna administrationskostnader uppgick till 33,3 mkr (36,1). Rörelsekostnaderna är säsongs- mässigt låga under det tredje kvartalet. K/I-talet uppgick till 50,0 % (55,1) under perioden januari-september 2023 och till 51,0 % (55,6) under det tredje kvartalet 2023.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 7,7 mkr (5,0). Nettoresultat av finansiella transaktioner består av kostnader för valutaswappar, realiserade valutajusteringar samt övriga finansiella rörelseintäkter- och kostnader. Samtidigt har ränteläget genomgått förändringar, vilket har påverkat resultatet positivt.

Utlåning och Inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 6 844,3 mkr (6 417,5), en ökning med 6,7 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har ökat och uppgick vid periodens slut till 7 870,1 mkr (7 532,1).

Kreditförluster

Kreditförluster under tredje kvartalet har minskat vid jämförelse mot föregående år och uppgick till 0,5 mkr (-2,7). Förklaringen till detta är främst relaterad till minskade kreditreservationer, där reserver har frigjorts under perioden.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 2 092,2 mkr (1 891,4) per den 30 september 2023. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i kommuncertifikat, statspapper, hos Skatteverket samt på konton hos nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 87,1 % (90,1) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 7 870,1 mkr (7 532,2) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 94,0 mkr (94,0).

Information om verksamheten (forts.)

Kapitaltäckning

Nordiska har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av resultatet för perioden 1 juni till och med 30 september, vilket medfört att resultatet från den perioden har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Per den 30 september uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,9 % (11,2) primärkapitalrelationen till 16,3 % (13,4) och den totala kapitalrelationen till 17,1 % (14,2).

Moderbolaget

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det tredje kvartalet 2023 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 128,8 mkr (115,1). I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal där Bolaget är leasinggivare som operationella leasingavtal, därav blir rörelsens intäkter högre i moderbolag än i koncern. Periodens resultat uppgick till 30,9 mkr (25,3).

INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

För fastställande av moderbolagets lagstadgade kapitalkrav gäller Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, Lag (2014:966) om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att Nordiska hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1, Pelare 2 och tillämpliga buffertkrav. Rapportering till Finansinspektionen sker för Nordiska på grupp- och solonivå.

FINANSIELLA OCH ANDRA RISKER

I Nordiskas verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande har Nordiskas styrelse, som ytterst ansvarig för riskhantering, styrning och kontroll i Bolaget, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker, användningen av finansiella instrument samt kapitaltäckning se not 2.

Finansiella rapporter, koncern

Resultaträkning (tkr)

	Not	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		127 937	120 193	83 218	351 508	233 443	334 129
Räntekostnader		-67 836	-56 638	-24 418	-168 923	-70 980	-106 040
RÄNTENETTO	6	60 100	63 556	58 800	182 585	162 463	228 089
Provisionsintäkter		4 269	3 317	5 820	12 347	18 014	23 368
Provisionskostnader		-746	-574	-1 375	-2 179	-4 481	-5 420
PROVISIONSNETTO	7	3 523	2 743	4 445	10 168	13 533	17 948
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	7 685	7 909	4 978	24 359	13 151	8 305
Övriga rörelseintäkter		1 415	2 310	2 026	4 729	6 282	8 437
RÖRELSENS INTÄKTER		72 723	76 518	70 249	221 841	195 429	262 780
Allmänna administrationskostnader		-33 273	-35 582	-36 074	-101 682	-98 529	-141 371
Avskrivningar		-2 937	-2 440	-2 055	-7 554	-5 480	-8 301
Övriga rörelsekostnader		-849	-414	-918	-1 778	-3 594	-4 413
RÖRELSENS KOSTNADER		-37 059	-38 436	-39 048	-111 013	-107 604	-154 085
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		35 664	38 081	31 201	110 827	87 824	108 694
Kreditförluster, netto	9	539	118	-2 650	-1 316	-10 122	-12 277
RÖRELSERESULTAT		36 202	38 200	28 551	109 511	77 702	96 417
Skatt på periodens resultat		-7 958	-8 199	-6 511	-24 035	-18 089	-9 707
PERIODENS RESULTAT		28 244	30 001	22 040	85 476	59 613	86 710

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	28 244	30 001	22 040	85 476	59 613	86 710
Övrigt totalresultat						
Omräkning av utländsk verksamhet	974	905	-2 255	-5 842	-2 658	262
Skatt på omräkning av utländsk valuta	-	-	-	-	-	-
Övrigt totalresultat efter skatt	974	905	-2 255	-5 842	-2 658	262
Periodens totalresultat	29 218	30 906	22 040	79 634	56 955	86 972

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

Not	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 021 882	761 535	528 781
Utlåning till kreditinstitut	563 929	670 784	653 310
Utlåning till allmänheten	10 6 844 342	6 175 882	6 417 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 316	2 355	2 297
Derivatinstrument	7 048	14 326	973
Aktier och andelar	6 203	11 623	10 575
Andelar i intresseföretag	8 167	8 167	5 480
Immateriella anläggningstillgångar	18 439	11 095	11 285
Nyttjanderättstillgång	26 841	6 079	7 144
Materiella anläggningstillgångar	3 144	1 716	1 732
Övriga tillgångar	513 793	952 134	699 366
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 251	24 547	20 978
SUMMA TILLGÅNGAR	9 034 356	8 640 242	8 359 457
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 870 142	7 732 592	7 532 185
Derivatinstrument	6	1 844	1 156
Övriga skulder	305 443	183 658	136 718
Leasingskuld	25 724	5 796	6 889
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	137 561	89 476	85 126
SUMMA SKULDER	8 338 875	8 013 366	7 762 074
Aktiekapital	50 116	50 116	50 116
Övrigt tillskjutet kapital	230 664	230 664	228 531
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	94 044
Balanserat resultat	235 181	165 341	165 079
Periodens resultat	85 476	86 710	59 613
SUMMA EGET KAPITAL	695 481	626 875	597 383
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	9 034 356	8 640 242	8 359 457

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	230 664	1 230	94 044	250 822	626 875
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	85 476	85 476
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-5 842	-	-	-5 842
Periodens totalresultat	-	-	-5 842	-	85 476	79 634
Primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 628	-8 628
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare						
Nyemission	-	-	-	-	-	-
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-2 400	-2 400
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-09-30	50 116	230 664	-4 612	94 044	325 270	695 481
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	160 845	968	82 794	175 506	466 356
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	86 710	86 710
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	262	-	-	262
Årets totalresultat	-	-	262	-	86 710	86 972
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 975	-8 975
Omräkningsdifferens	-	-	-	-	781	781
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare						
Nyemission	3 872	69 819	-	-	-	73 691
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-12-31	50 116	230 664	1 230	94 044	250 822	626 875
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	160 845	968	82 794	175 506	466 356
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	59 613	59 613
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-2 658	-	-	-2 658
Periodens totalresultat	-	-	-2 658	-	59 613	56 955
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-6 336	-6 336
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare						
Nyemission	3 872	67 686	-	-	-	71 558
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-2 400	-2 400
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-09-30	50 116	228 531	-1 690	94 044	226 383	597 383

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2023-01-01-2023-09-30	2022-01-01-2022-12-31	2022-01-01-2022-09-30
Likvida medel vid periodens början	2 391 063	4 146 953	4 146 953
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-275 859	-1 815 028	-2 319 637
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-7 007	-7 052	-5 143
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-15 501	66 687	72 911
Periodens kassaflöde	-298 367	-1 755 393	-2 251 869
Omräkningsdifferens likvida medel	-530	-496	-3 642
Likvida medel vid periodens slut	2 092 166	2 391 063	1 891 442

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022*	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022*	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	111 209	105 264	74 463	307 137	203 312	293 823
Leasingintäkter	72 546	79 799	54 765	223 296	131 824	196 436
Räntekostnader	-67 491	-56 436	-24 280	-168 253	-69 393	-104 625
RÄNTENETTO	116 264	128 627	104 949	362 180	265 743	385 634
Provisionsintäkter	4 269	3 317	5 820	12 347	31 546	36 900
Provisionskostnader	-746	-574	-1 000	-2 179	-2 399	-3 055
PROVISIONSNETTO	3 523	2 743	4 820	10 168	29 147	33 846
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 257	7 194	4 961	23 656	7 201	1 221
Övriga rörelseintäkter	753	783	354	1 972	868	1 502
RÖRELSENS INTÄKTER	128 797	139 347	115 083	397 975	302 958	422 204
Allmänna administrationskostnader	-32 347	-33 656	-32 800	-96 444	-95 780	-135 842
Avskrivningar	-58 147	-66 578	-47 550	-184 452	-115 923	-171 991
Övriga rörelsekostnader	-27	-26	-16	-78	-17	-40
RÖRELSENS KOSTNADER	-90 521	-100 259	-80 366	-280 974	-211 720	-307 873
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	38 276	39 088	34 717	117 001	91 238	114 330
Kreditförluster, netto	636	96	-2 809	-756	-3 416	-3 854
RÖRELSERESULTAT	38 912	39 184	31 908	116 245	87 823	110 476
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-25 000
Skatt på periodens resultat	-8 016	-8 072	-6 573	-23 946	-18 151	-9 710
PERIODENS RESULTAT	30 897	31 112	25 335	92 299	69 672	75 766

* Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal som leasegivare som operationella leasingavtal. Dessa leasingavtal har felaktigt redovisats som finansiella leasingavtal i moderbolaget. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	30 897	31 112	25 335	92 299	69 672	75 766
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-
Övrigt totalresultat efter skatt	-	-	-	-	-	-
Periodens totalresultat	30 897	31 112	25 335	92 299	69 672	75 766

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30*
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 021 882	761 535	528 781
Utlåning till kreditinstitut	543 278	646 860	629 741
Utlåning till allmänheten	5 998 299	5 318 828	5 898 951
Derivatinstrument	6 891	14 326	973
Aktier och andelar	353	353	-
Andelar i intresseföretag	8 167	8 167	5 480
Aktier i dotterbolag	6 275	6 275	6 275
Immateriella anläggningstillgångar	8 291	-	-
Materiella anläggningstillgångar	815 749	686 939	594 762
Övriga tillgångar	568 123	1 163 170	752 851
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23 727	23 574	18 465
SUMMA TILLGÅNGAR	9 001 036	8 630 026	8 436 277
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 905 060	7 754 316	7 534 222
Derivatinstrument	2	1 627	2 404
Övriga skulder	297 463	196 283	221 135
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	109 202	69 762	75 265
SUMMA SKULDER	8 311 727	8 021 987	7 833 027
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	50 116	50 116	50 116
Fond för utvecklingsutgifter	8 291	-	-
Summa bundet eget kapital	58 406	50 116	50 116
Övrigt tillskjutet kapital	152 464	152 464	150 331
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	94 044
Balanserat resultat	292 097	235 649	239 088
Periodens resultat	92 299	75 766	69 672
Summa fritt eget kapital	630 903	557 923	553 135
Summa Eget kapital	689 309	608 038	603 251
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	9 001 036	8 630 026	8 436 277

* Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal som leasegivare som operationella leasingavtal. Dessa leasingavtal har felaktigt redovisats som finansiella leasingavtal i moderbolaget. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	-	152 464	94 044	311 415	608 038
Periodens resultat	-	-	-	-	92 299	92 299
Periodens totalresultat	-	-	-	-	92 299	92 299
Fond för utvecklingsutgifter	-	8 291	-	-	-8 291	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 628	-8 628
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-2 400	-2 400
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-09-30	50 116	8 291	152 464	94 044	384 396	689 309
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	-	82 645	82 794	247 824	459 506
Årets resultat	-	-	-	-	75 766	75 766
Årets totalresultat	-	-	-	-	75 766	75 766
Nyemission	3 872	-	69 819	-	-	73 691
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 975	-8 975
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-12-31	50 116	-	152 464	94 044	311 415	608 038
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	-	82 645	82 794	247 824	459 506
Periodens resultat	-	-	-	-	69 672	69 672
Periodens totalresultat	-	-	-	-	69 672	69 672
Nyemission	3 872	-	67 686	-	-	71 558
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-6 336	-6 336
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-2 400	-2 400
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-09-30*	50 116	-	150 331	94 044	308 760	603 251

*Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget har 78,2 mkr i aktieägartillskott från år 2017 felaktigt klassificerats som Överskursfond istället för Balanserat resultat. Under 2022 har en rättelse gjorts där de 78,2 mkr har omklassificerats från Överkursfond till Balanserat resultat. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2023-01-01- 2023-09-30	2022-01-01- 2022-12-31	2022-01-01- 2022-09-30
Likvida medel vid periodens början	2 366 278	4 109 127	4 109 127
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-275 335	-1 783 568	-2 313 722
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 721	-7 048	-3 902
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-11 028	47 766	74 042
Periodens kassaflöde	-297 084	-1 742 850	-2 243 582
Likvida medel vid periodens slut	2 069 194	2 366 278	1 865 545

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER – ÖVERENSSTÄMMELSE MED NORMGIVNING OCH LAG

Denna kvartalsrapport i sammandrag för koncernen har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering samt tillämpliga bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter om allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen för Nordiskakoncernen har upprättats i enlighet med rekommendationer och uttalanden från Rådet för Finansiell rapportering, Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter.

Tillämpade redovisningsprinciper i kvartalsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättande av koncern- och årsredovisning för 2022 vilken upprättades i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de är antagna av EU och tolkningar av dessa. Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

Kommande regelverk

Ingen av de övriga förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Segmentsredovisning (IFRS 8)

Koncernen tillämpar IFRS 8 Rörelsesegment. Segmentinformationen presenteras utifrån företagsledningens perspektiv

och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Ett rörelsesegment är en del av en redovisningsenhet som uppfyller följande krav:

- Det bedriver affärsverksamhet från vilken man kan erhålla intäkter och ådra sig kostnader (inklusive intäkter och kostnader från transaktioner med andra segment inom samma redovisningsenhet).
- Rörelseresultatet granskas regelbundet av redovisningsenhetens beslutsfattande chef för rörelsesegment som regelbundet fattar beslut om de resurser som ska tilldelas segmentet och utvärderar dess resultat.

Av not 5 framgår Nordiskakoncernens rörelsesegment; Partneraffären, Företagsaffären och övrigt. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar bestående av ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter.

Finansiella instrument (IFRS 9)

Standarden IFRS 9 omfattar klassificering och värdering, nedskrivning och generell säkringsredovisning. Standarden innebär förenklat att redan vid utbetalningstillfället av en kredit redovisas en nedskrivning och estimeras de förväntade kreditförlusterna, vilket kräver ytterligare bedömningar avseende förändrad kreditrisk och framåtriktad information. Nordiska har klassificerat tillgångar och skulder samt utvecklat modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet därmed. Av not 9 framgår kreditförluster respektive reserveringar.

Noter (forts.)

NOT 2. KAPITALTÄCKNING

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bolagets motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Nordiskas kunder. Reglerna innebär att Nordiskas kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker, det kombinerade buffertkravet samt det internt bedömda kapitalbehovet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Nordiskas interna utvärdering av kapital och risker.

Nordiska har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

- Nordiskas riskprofil
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan
- Stresstester
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter
- Ny lagstiftning

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med Nordiskas årliga verksamhetsplan. Planen följs upp kvartalsvis samt vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar Nordiskas verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktiga kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Nordiskas aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om Nordiskas riskhantering lämnas i Nordiskas Årsredovisning samt på www.nordiska.com.

Nordiska har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 8 kap. §4 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Nordiska uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, inklusive det kombinerade buffertkravet, och dels det internt bedömda kapitalbehovet.

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav för Nordiska gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinsti-

tut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Kapitalbasen ska täcka minimikapitalkrav för kredit-, avvecklings- marknads- och operativ risk, och det kombinerade buffertkravet (kapitalkonserverings- och kontracyklisk buffert) samt tillkommande Pelare 2 krav (ränterisk i bankboken, koncentrationsrisk och kreditspreadrisk). Nordiska uppfyller miniminivån för kapitalkrav vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Minimikravet på kapital enligt pelare 1 uppgår till 8 procent. Utöver minimikravet håller Nordiska kapital för att uppfylla det kombinerade buffertkravet samt för att täcka det totala kapitalbehovet som blivit resultatet av Bolagets årliga interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som utförs inom pelare 2. Detta regleras i EU:s kapitaltäckningsdirektiv 2013/36/EU artikel 73 och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12 10 kap.). Kapitalutvärderingen syftar till att analysera och belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker som Nordiska exponeras för. IKLU innehåller också en bedömning av likviditetsbehovet i förhållande till den framtida utvecklingen både under normala och stressade förhållanden.

Den interna kapitalutvärderingen bygger på Nordiskas affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser. Processen och en sammanfattning av resultatet skall årligen rapporteras till styrelsen, och ligga till grund för styrelsens beslut om kapitalplaneringen. Finansinspektionen granskar och utvärderar Nordiskas riskhantering och att tillräckligt kapital hålls för de väsentliga risker som Bolaget är exponerat mot.

Utöver minimikapitalkravet och buffertkraven har Nordiska internt bedömt kapitalbehovet till 51,4 mkr (49,4). Detta bedöms som en tillfredställande kapitalsituation med hänsyn till den verksamhet som Nordiska bedriver. Kapitalrelationerna övervakas löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av Bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen.

Noter (forts.)

NOT 3. SAMLAD REDOGÖRELSE

Nedan information om kapitalbas och kapitalbaskrav i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbaskrav och kapitalbas – konsoliderad situation

Riskbaserat kapitalbaskrav, tkr	Belopp (tkr)	Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	182 603	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	28 919	0,71
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	171 283	4,22
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	382 805	9,43
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	382 805	9,43
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	565 576	13,94
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	243 471	6,00
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	38 558	0,95
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	171 283	4,22
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	453 312	11,17
Internt bedömt primärkapitalbehov	453 312	11,17
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	659 620	16,26
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	324 627	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	51 411	1,27
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	171 283	4,22
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	547 322	13,49
Internt bedömt kapitalbehov	547 322	13,49
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	693 429	17,09
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
	Belopp (tkr)	Andel av totalt exponeringsmått (%)
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	121 735	3,00
Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	-	-
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	121 735	3,00
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	659 620	7,78

Noter (forts.)

Kapitalbaskrav och kapitalbas – moderbolag

Riskbaserat kapitalbaskrav, tkr	Belopp (tkr)	Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	179 188	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	28 528	0,72
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	167 119	4,20
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning		
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	374 834	9,41
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	374 834	9,41
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	559 267	14,05
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	238 918	6,00
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	38 037	0,96
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	167 119	4,20
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	444 073	11,15
Internt bedömt primärkapitalbehov	444 073	11,15
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	653 311	16,41
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	318 557	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	50 716	1,27
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	167 119	4,20
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning		
Total lämplig kapitalbasnivå	536 391	13,47
Internt bedömt kapitalbehov	536 391	13,47
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	687 120	17,26
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
	Belopp (tkr)	Andel av totalt exponeringsmätt (%)
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	119 459	3,00
Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	-	-
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	119 459	3,00
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	653 311	7,70

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

		30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	565 576	529 729	515 369	498 502	471 017
Primärkapital	2	659 620	623 772	609 413	592 545	565 060
Totalt kapital	3	693 429	657 581	643 222	626 354	598 869
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 057 844	4 092 208	4 314 058	4 260 359	4 207 801
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	13,94	12,94	11,95	11,70	11,19
Primärkapitalrelation (%)	6	16,26	15,24	14,13	13,91	13,43
Total kapitalrelation (%)	7	17,09	16,07	14,91	14,70	14,23
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 7a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	8	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	EU 8a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%)	9	1,72	1,71	0,91	1,01	0,93
Systemriskbuffert (%)	EU 9a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,22	4,21	3,41	3,51	3,43
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	12,22	12,21	11,41	11,51	11,43
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	9,44	8,44	7,45	7,20	6,69
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	8 476 029	8 195 078	7 963 809	8 195 982	7 936 550
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,78	7,61	7,65	7,23	7,11

Noter (forts.)

		30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 14a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Likviditetstäckningskvot (%)						
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 024 013	1 165 636	864 103	763 871	531 156
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	188 194	185 369	204 980	205 333	188 980
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	752 775	741 475	819 919	821 330	740 026
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	1 004 351	793 913	1 021 619	1 294 050	1 147 127
Likviditetstäckningskvot (%)	17	544,13	628,82	421,56	372,02	281,07
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 810 294	7 606 456	7 156 503	7 335 038	6 950 676
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 757 394	5 461 222	5 384 327	5 568 612	5 675 923
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	135,66	139,28	132,91	131,72	122,46

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

		30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	559 267	521 414	503 880	477 968	475 812
Primärkapital	2	653 311	615 458	597 924	572 011	569 856
Totalt kapital	3	687 120	649 267	631 733	605 820	603 665
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	3 981 963	4 011 012	4 227 197	4 164 454	4 094 509
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	14,05	13,00	11,92	11,48	11,62
Primärkapitalrelation (%)	6	16,41	15,34	14,14	13,74	13,92
Total kapitalrelation (%)	7	17,26	16,19	14,94	14,55	14,74
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 7a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	8	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	EU 8a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%)	9	1,70	1,70	0,88	0,90	0,90
Systemrisikbuffert (%)	EU 9a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,20	4,20	3,38	3,40	3,40
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	12,20	12,20	11,38	11,40	11,40
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	9,55	8,50	7,42	6,98	7,12
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	8 482 749	8 230 172	7 989 083	8 231 972	7 936 885
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,70	7,48	7,48	6,95	7,18

Noter (forts.)

		30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 14a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Likviditetstäckningskvot (%)						
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 021 882	1 163 392	861 887	761 535	528 781
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	196 050	185 369	204 980	205 333	188 980
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16a	784 200	741 475	819 919	821 330	755 919
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16b	988 302	750 887	977 867	1 276 546	1 371 793
Likviditetstäckningskvot (%)	17	521,24	627,61	420,47	370,88	279,81
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 825 416	7 615 478	7 173 404	7 350 879	6 960 224
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 691 248	5 427 802	5 347 275	5 528 447	5 552 118
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	137,50	140,31	134,15	132,96	125,36

Noter (forts.)

NOT 5. RÖRELSESEGMENT

Rörelsesegment redovisas i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentsinformationen presenteras utifrån högste verkställande direktören beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Koncernledningen presenterar verksamheten uppdelat på segmenten Partneraffären och Företagsaffären. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar på ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter. Övrigt innefattar huvudsakligen poster hänförliga till privat utlåning i den norska verksamheten samt intäkter från skattekon-
tot.

	KV3 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	54 355	15 645	2 724	72 723
Rörelseresultat	24 412	9 511	2 278	36 202
Utlåning till allmänheten	5 517 339	1 315 952	11 052	6 844 342

	KV2 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	55 708	17 576	3 233	76 518
Rörelseresultat	24 801	10 800	2 598	38 200
Utlåning till allmänheten	5 451 595	1 318 322	11 116	6 781 034

	KV3 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	49 096	19 592	1 561	70 249
Rörelseresultat	24 424	13 065	-8 938	28 551
Utlåning till allmänheten	5 035 627	1 332 209	49 701	6 417 536

	JAN-SEP 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	162 494	49 774	9 573	221 841
Rörelseresultat	73 646	28 168	7 698	109 511
Utlåning till allmänheten	5 517 339	1 315 952	11 052	6 844 342

	JAN-SEP 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	117 817	60 756	16 856	195 429
Rörelseresultat	70 901	35 672	-28 871	77 702
Utlåning till allmänheten	5 035 627	1 332 209	49 701	6 417 536

	HELÅR 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	167 613	81 601	13 567	262 780
Rörelseresultat	82 301	50 316	-36 200	96 417
Utlåning till allmänheten	4 855 796	1 295 628	24 458	6 175 882

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

	KONCERN					
	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
RÄNTEINTÄKTER						
Utlåning till kreditinstitut	559	347	36	1 044	154	437
Utlåning till allmänheten	111 881	106 299	75 876	310 089	217 160	308 913
Summa ränteintäkter	112 440	106 646	75 912	311 133	217 314	309 350
LEASINGINTÄKTER						
Utlåning till allmänheten	15 497	13 548	7 306	40 376	16 129	24 779
Summa ränteintäkter	15 497	13 548	7 306	40 376	16 129	24 779
RÄNTEKOSTNADER						
Inlåning från allmänheten	-62 991	-51 913	-19 765	-154 730	-55 882	-89 540
Kostnad för insättningsgaranti	-4 500	-4 500	-4 500	-13 500	-13 500	-15 070
Kostnad för statlig stabilitetsfond	-	-23	-	-23	-10	-14
Räntekostnad leasingkulld (IFRS 16)	-468	-201	-153	-790	-460	-577
Räntekostnader, övrigt	122	-1	-	120	-1 128	-839
Summa räntekostnader	-67 836	-56 638	-24 418	-168 923	-70 980	-106 040
RÄNTENETTO	60 100	63 556	58 800	182 585	162 463	228 089

NOT 7. PROVISIONSNETTO

	KONCERN					
	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
PROVISIONSINTÄKTER						
Fakturaköp	1 332	1 383	1 738	4 416	5 371	7 011
Administrationsavgifter	14	14	16	43	85	102
Förmedlingsavgift	260	100	25	360	482	482
Limitavgifter Partneraffären	2 663	1 820	4 041	7 528	12 075	15 772
Summa provisionsintäkter	4 269	3 317	5 820	12 347	18 014	23 367
PROVISIONSKOSTNADER						
Förmedlingskostnader	-746	-574	-1 375	-2 179	-4 481	-5 420
Summa provisionskostnader	-746	-574	-1 375	-2 179	-4 481	-5 420
PROVISIONSNETTO	3 523	2 743	4 444	10 168	13 533	17 948

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	KONCERN					
	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Valutadifferenser EUR	6 751	-3 317	-1 864	3 135	2 204	-13 444
Valutadifferenser NOK	-6 763	-637	450	-6 490	-7 810	-371
Valutadifferenser DKK	-1 601	4 883	4 621	4 901	9 155	10 204
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	55	789	1 623	2 632	573	1 343
Övrigt	9 243	6 191	148	20 181	9 029	10 573
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7 685	7 909	4 978	24 359	13 151	8 305

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

	KONCERN					
	KV3 2023	KV2 2023	KV3 2022	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022	HELÅR 2022
Kreditförluster						
Reserveringar Steg 1	536	307	-324	1 033	-2 110	15 654
Reserveringar Steg 2	159	3	-228	415	-940	6 493
Reserveringar Steg 3	1 036	279	-223	1 510	-6 240	2 703
Summa	1 730	589	-775	2 958	-9 291	24 850
Konstaterade kreditförluster	-1 270	-751	-1 889	-4 832	-2 291	-38 294
Återvunna tidigare nedskrivna fordringar	78	280	14	559	1 459	1 166
Summa	-1 192	-471	-1 875	-4 273	-832	-37 128
Periodens bokförda kreditförluster, netto	539	118	-2 650	-1 316	-10 122	-12 277

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	KONCERN		
	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Företag	4 991 805	4 233 316	4 111 521
Privatpersoner	1 870 268	2 037 196	2 394 050
Offentlig sektor	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 862 073	6 270 512	6 505 572
Steg 1	6 675 327	6 089 838	6 342 942
Steg 2	158 088	149 067	124 334
Steg 3	19 531	22 648	29 314
- varav fordringar i Steg 3 utan kreditrisk*	9 127	8 959	8 981
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 862 073	6 270 512	6 505 572
Steg 1	-3 033	-75 444	-74 911
Steg 2	-537	-3 419	-1 429
Steg 3	-14 160	-15 768	-11 695
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9	-17 730	-94 630	-88 035
Steg 1	5 298 482	4 807 394	5 002 555
Steg 2	155 996	148 247	122 559
Steg 3	12 194	9 793	8 771
- varav fordringar i Steg 3 utan kreditrisk*	9 127	8 959	8 981
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa Partneraffären	5 475 800	4 974 394	5 142 867

*För de fordringar i Steg 3 utan kreditrisk så har depositioner gjorts för att täcka hela exponeringen.

Noter (forts.)

	KONCERN		
	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Steg 1	-	-74 238	-73 086
Steg 2	-	-3 308	-1 041
Steg 3**	-	-2 191	-468
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa reserveringar Partneraffären	-	-79 738	-74 595
Steg 1	1 376 845	1 282 444	1 340 387
Steg 2	2 091	820	1 775
Steg 3	7 337	12 855	20 543
- varav fordringar i Steg 3 utan kreditrisk*	-	-	-
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa Företagsaffären	1 386 273	1 296 118	1 362 705
Steg 1	-3 033	-1 205	-1 825
Steg 2	-537	-111	-388
Steg 3**	-14 160	-13 577	-11 227
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa reserveringar Företagsaffären	-17 730	-14 893	-13 440
Steg 1	6 672 294	6 014 394	6 268 031
Steg 2	157 550	145 648	122 905
Steg 3	5 371	6 880	17 619
- varav fordringar i Steg 3 utan kreditrisk*	9 127	8 959	8 981
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, netto	6 844 342	6 175 882	6 417 536

*För de fordringar i Steg 3 utan kreditrisk så har depositioner gjorts för att täcka hela exponeringen.

**Nordiska etablerade en generell reservering i början av pandemin som en del av sin riskhanteringsstrategi trots avsaknad av ökade kreditförluster. Därefter har Nordiska bedömt att makroläget successivt har försämrats och därför valt att bibehålla den generella reserven av försiktighetsskäl.

Noter (forts.)

NOT 11. KATEGORISERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Följande tabell visar koncernens tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde per 30 september 2023.

2023-09-30	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 021 882	1 021 882
Utlåning till kreditinstitut	563 929	-	563 929
Utlåning till allmänheten	6 844 342	-	6 844 342
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 316	2 316
Derivatinstrument	-	7 048	7 048
Aktier och andelar	-	6 203	6 203
Aktier i intresseföretag	-	8 167	8 167
Övriga tillgångar	558 885	-	558 885
SUMMA TILLGÅNGAR	7 967 157	1 045 617	9 012 774
Inlåning från allmänheten	7 870 142	-	7 870 142
Derivatinstrument	-	6	6
Leasingskuld	25 724	-	25 724
Övriga skulder	443 003	-	443 003
SUMMA SKULDER	8 338 870	6	8 338 875

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	761 535	761 535
Utlåning till kreditinstitut	670 784	-	670 784
Utlåning till allmänheten	6 175 882	-	6 175 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 355	2 355
Derivatinstrument	-	14 326	14 326
Aktier och andelar	-	11 623	11 623
Aktier i intresseföretag	-	8 167	8 167
Övriga tillgångar	995 571	-	995 571
SUMMA TILLGÅNGAR	7 842 237	798 006	8 640 242
Inlåning från allmänheten	7 732 592	-	7 732 592
Derivatinstrument	-	1 844	1 844
Leasingskuld	5 796	-	5 796
Övriga skulder	273 134	-	273 134
SUMMA SKULDER	8 011 522	1 844	8 013 366

Noter (forts.)

2022-09-30	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	528 781	528 781
Utlåning till kreditinstitut	653 310	-	653 310
Utlåning till allmänheten	6 417 536	-	6 417 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 297	2 297
Derivatinstrument	-	973	973
Aktier och andelar	-	10 575	10 575
Aktier i intresseföretag	-	5 480	5 480
Övriga tillgångar	727 488	-	727 488
SUMMA TILLGÅNGAR	7 798 334	548 106	8 346 440
Inlåning från allmänheten	7 532 185	-	7 532 185
Derivatinstrument	-	1 156	1 156
Leasingskuld	6 889	-	6 889
Övriga skulder	221 844	-	221 844
SUMMA SKULDER	7 760 918	1 156	7 762 074

De tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

- Nivå 1 - Noterade priser (ej justerade) på aktiv marknad för identiska tillgångar eller skulder
- Nivå 2 - Modellvärdering med observerbar inputdata
- Nivå 3 - Modellvärdering där input inte baseras på observerbar marknadsdata

Överföringar mellan olika nivåer kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

2023-09-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 021 882	-	-	1 021 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 316	-	-	2 316
Derivatinstrument	-	7 048	-	7 048
Aktier och andelar	-	6 203	-	6 203
Aktier i intresseföretag	-	-	8 167	8 167
SUMMA TILLGÅNGAR	1 024 198	13 251	8 167	1 045 617
Derivatinstrument	-	6	-	6
SUMMA SKULDER	-	6	-	6

Noter (forts.)

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	761 535	-	-	761 535
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 355	-	-	2 355
Derivatinstrument	-	14 326	-	14 326
Aktier och andelar	-	11 623	-	11 623
Aktier i intresseföretag	-	-	8 167	8 167
SUMMA TILLGÅNGAR	763 890	25 949	8 167	798 006
Derivatinstrument	-	1 844	-	1 844
SUMMA SKULDER	-	1 844	-	1 844

2022-09-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 781	-	-	528 781
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 297	-	-	2 297
Derivatinstrument	-	973	-	973
Aktier och andelar	-	10 575	-	10 575
Aktier i intresseföretag	-	-	5 480	5 480
SUMMA TILLGÅNGAR	531 078	11 548	5 480	548 106
Derivatinstrument	-	1 156	-	1 156
SUMMA SKULDER	-	1 156	-	1 156

NOT 12. TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Inga förändringar har skett för koncernen eller moderbolaget avseende transaktioner eller relationer med närstående, jämfört med det som beskrivits i årsredovisningen för 2022. Under det tredje kvartalet 2023 har det enbart skett normala affärstransaktioner inom ramarna för Nordiskas verksamhet.

NOT 13. VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Finansinspektionen har beviljat Nordiska tillstånd att använda den alternativa schablonmetoden för att bestämma kapitalkravet för operativ risk. Denna förändring innebär att kapitalkravet för operativ risk nu bättre återspeglar Nordiskas egen bedömning av sina operativa risker. Som en konsekvens av detta beslut har samtliga kapitalrelationer inom Nordiska stärkts med ungefär 40 baspunkter per 30 september 2023.

nordiska.

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

Kundtjänst
08 - 23 28 00

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