

nordiska.



Q3 2021

Delårsrapport 1 januari - 30 september 2021

Delårsrapport

Januari - September 2021

Översikten avser endast moderbolaget, då dotterbolaget endast utgör en liten andel av koncernens verksamhet samt inte utgör en del av den tillståndspliktiga verksamheten.

Tredje kvartalet 2021 (Jämfört med tredje kvartalet 2020)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 4 528,1 MSEK (2 372,7)
- Rörelseintäkterna uppgick till 42,6 MSEK (28,4)
- K/I-talet uppgick till 59,5% (55,9)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 17,3 MSEK (12,5)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0% (0,3)
- Rörelseresultatet uppgick till 17,2 MSEK (11,1)
- Periodens resultat uppgick till 13,2 MSEK (8,7)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 10,2% (13,6) och den totala kapitalrelationen uppgick till 13,4% (15,9)

Januari - September 2021 (Jämfört med Januari - September 2020)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 4 528,1 MSEK (2 372,7)
- Rörelseintäkterna uppgick till 118,2 MSEK (80,2)
- K/I-talet uppgick till 58,2% (59,8)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 49,4 MSEK (32,2)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0% (0,2)
- Rörelseresultatet uppgick till 50,2 MSEK (29,1)
- Periodens resultat uppgick till 39,7 MSEK (22,8)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 10,2% (13,6) och den totala kapitalrelationen uppgick till 13,4% (15,9)

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER PERIODEN

Under kvartalet gjorde Nordiska ett mindre förvärv i Norge som är förbehållet norska finansinspektionens godkännande.

SAMMANFATTNING

	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Kv3 2020	Helår 2020
Räntenetto	37 279	30 322	27 455	95 057	71 164	24 667	99 107
Rörelseintäkter	42 618	34 920	40 674	118 212	80 196	28 397	114 623
Rörelseresultat	17 206	11 903	21 083	50 192	29 056	11 116	44 508
Periodens resultat	13 196	9 498	17 001	39 694	22 801	8 719	34 722
Räntenettomarginal	3,6%	3,5%	3,7%	3,5%	5,0%	4,4%	4,7%
Kreditförlustnivå	0,0%	0,0%	-0,1%	0,0%	0,2%	0,3%	0,1%
K/I-tal	59,5%	66,9%	49,3%	58,2%	59,8%	55,9%	59,8%
Avkastning på eget eget kapital	13,2%	11,1%	25,0%	16,1%	13,2%	14,6%	14,7%
Kärnprimärkapitalrelation	10,2%	10,9%	10,8%	10,2%	13,6%	13,6%	11,5%
Primärkapitalrelation	12,3%	13,3%	10,8%	12,3%	13,6%	13,6%	11,5%
Total kapitalrelation	13,4%	14,6%	12,3%	13,4%	15,9%	15,9%	16,3%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	165,6%	164,0%	145,9%	165,6%	243,0%	243,0%	153,0%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	137,9%	136,4%	137,0%	137,9%	129,0%	129,0%	141,0%

VD-ord

Återgången till det mer normala har nog emottagits med positivitet hos de flesta. Restauranger och gator är åter fyllda med människor som ser ett uppdämt behov från en tid i avskildhet. Av utvecklingen hittills att döma har den successiva öppningen för Sveriges del gått bra även om det kanske är för tidigt att dra några långtgående slutsatser. Förändringar i människors beteenden kan få effekter hos kreditgivare. Såväl positiva som negativa. Även om det är de negativa som främst skapar oro. Nordiska har inte under kvartalet kunnat se några negativa effekter av återgången. Istället har kvartalet fortsatt i samma anda som tidigare under året. Vi har följaktligen lyckats fortsätta växa med fortsatt god lönsamhet och bibehålla kreditförlusterna på en fortsatt låg nivå. Som tidigare ser vi huvudsakligen tillväxten i Partneraffären. Viss positiv utveckling har vi även haft i Företagsaffären. Det har gjort att vi under kvartalet passerat 4 miljarder i kreditvolym.

FÖRVÄRV I NORGE

Under det tredje kvartalet gjorde Nordiska ett mindre förvärv i Norge för att underlätta expansionen av verksamheten till Norge. På den norska marknaden gäller lite andra regler vilket kräver en större lokal närvaro. Detta var också den huvudsakliga orsaken till förvärvet. Vidare har bolaget även personal i Sverige, vilket vi förväntar oss kan bli ett bra tillskott i vår uppbyggnad av organisationen. Förvärvet är villkorat av norska finansinspektionens (Finanstilsynet) godkännande. Vi bedömer att förvärvet kommer att genomföras och tillträdas under det fjärde kvartalet i år och ha en positiv resultat effekt under samma period.

IT OCH PRODUKTUTVECKLING I FOKUS

Internt fortsätter vi utvecklingen av organisationen för att befästa produktorganisationen. Det innebär att vi nu har flera produktägare och projektledare som arbetar tillsammans med vårt utvecklingsteam enligt Scrum. Samtliga våra väsentliga produkter har nu en produktägare som leder det kontinuerliga utvecklingsarbetet.

RESULTATET

Under det tredje kvartalet lyckas vi leverera ett resultat uppgående till 17 MSEK före skatt. Det är ett fantastiskt resultat och med stor sannolikhet kommer 2021 att bli det bästa året för Nordiska hittills.

Mikael Gellbäck

VD

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. Nordiskas verksamhet bedrivs främst i Sverige men även i Finland och i Tyskland. Huvudkontoret är beläget i Stockholm.

Nordiska är moderbolag till Nordiska Financial Technology (NFT) som utgör dotterbolag 100% ägt av Nordiska. I efterföljande balans- och resultaträkning samt noter presenteras koncernen för Q1 - Q3 2021

Nedanstående kommentarer avser moderbolaget Nordiska, om inte annat anges.

Nordiskas affärsidé är att tillhandahålla företag i Sverige, och i viss mån Finland, med effektiva likviditets och finansieringslösningar inom fakturaköp, fakturabelåning och lånefaciliteter samt att erbjuda kreditgivning till privatpersoner och juridiska personer i form av blancholån.

VERKSAMHETEN UNDER PERIODEN

Periodens resultat uppgick till 39 694 tkr (22 801 tkr). Uppgången i resultat förklaras främst av tillväxt i Partneraffären. Resultatet av Bolagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid periodens utgång framgår i övrigt av efterföljande samlade resultaträkningar och balansräkningar med noter.

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 4 528 064 tkr (2 372 658 tkr), en ökning med 90,8% jämfört med tredje kvartalet 2020. Under 2021 har tillväxten fortsatt primärt kommit från affärsområdet Partnersamarbeten. Inlåning från allmänheten har ökat i takt med att utlåningen ökat och uppgick vid periodens slut till 6 209 075 tkr (3 008 657 tkr).

Under tredje kvartalet 2021 uppgick räntenettet till 37 279 tkr (24 667 tkr). Provisionsnettot uppgick till 5 324 tkr (4 567 tkr). Allmänna administrationskostnader uppgick till 25 292 tkr (15 820 tkr).

Kreditförluster hade en negativ effekt om 59 tkr (1 419 tkr) vilket beror på en i stort sett oförändrad kreditrisk i kreditportföljen.

COVID-19

Covid-19 har slagit hårt mot den globala ekonomin. Nordiska har fortfarande inte kunnat se någon negativ effekt till följd av pandemin. Risker finns emellertid fortfarande kvar, då det är möjligt att riskerna åter ökar när stimulanser faller bort och samhället öppnat upp helt.

Nordiska har successivt under året återgått till det normala men med flexibilitet för våra medarbetare att i större utsträckning kunna arbeta hemifrån. Eftersom Nordiska bedriver en verksamhet som kräver att medarbetare tar ansvar gäller detta även i fallet om arbetsplats. Många väljer att vara på kontoret medan andra arbetar delvis hemifrån. Detta har visat sig fungera väldigt bra för verksamheten och det är tydligt att det individuella ansvarstagandet är stort.

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 individuell nivå.

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 policies 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.

Nordiska Koncernen

Finansiella rapporter i sammandrag

Resultaträkning koncern tkr

	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Kv3 2020	Helår 2020
Ränteintäkter *	50 277	40 877	37 559	128 714	91 167	32 191	127 290
Leasingintäkter	259	-	-	259	-	-	-
Räntekostnader	-13 434	-10 662	-10 129	-34 224	-20 830	-7 949	-28 546
Räntenetto	37 103	30 215	27 430	94 748	70 337	24 243	98 745
Provisionsintäkter	6 260	5 588	5 104	16 952	14 199	5 387	19 486
Provisionskostnader	-937	-707	-523	-2 166	-3 245	-820	-3 842
Provisionsnetto	5 324	4 881	4 581	14 786	10 954	4 567	15 643
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-173	-529	8 402	7 700	-2 445	-901	-3 209
Övriga rörelseintäkter	5 495	1 418	991	7 904	4 287	989	4 500
Rörelsens intäkter	47 749	35 985	41 404	125 138	84 137	28 898	115 679
Allmänna administrationskostnader	-26 225	-23 020	-18 794	-68 040	-44 701	-15 350	-63 272
Avskrivningar	-1 522	-1 747	-704	-3 973	-3 532	-1 230	-4 817
Övriga rörelsekostnader	-471	-940	-925	-2 335	-1 817	-572	-1 477
Rörelsens kostnader	-28 218	-25 707	-20 422	-74 348	-50 049	-17 151	-69 565
Resultat före kreditförluster	19 530	10 278	20 982	50 790	33 084	11 746	46 114
Kreditförluster, netto	-59	359	476	777	-3 158	-1 419	-1 559
Rörelseresultat	19 472	10 637	21 458	51 567	29 927	10 327	44 555
Skatt på periodens resultat	-4 305	-2 144	-4 159	-10 608	-6 255	-2 397	-9 798
Periodens resultat	15 166	8 493	17 298	40 958	23 617	7 930	34 756
Moderbolagets rapport över totalresultat	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Kv3 2020	Helår 2020
Periodens resultat	15 166	8 493	17 298	40 958	23 672	7 930	34 756
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-	-
Periodens totalresultat	15 166	8 493	17 298	40 958	23 672	7 930	34 756
Varav hänförligt till moderbolagets aktieägare	15 166	8 493	17 298	40 958	23 672	7 930	34 756

* Ränteintäkter utgörs i all väsentlighet av ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden.

Balansräkning koncern tkr

	21-09-30	20-12-31	20-09-30
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m	238 885	76 006	121 934
Utlåning till kreditinstitut	518 908	463 664	405 448
Utlåning till allmänheten	4 528 654	2 764 292	2 373 546
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	54 395	54 395
Andelar i intresseföretag	5 566	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	10 272	7 694	6 555
Nyttjanderättstillgång	10 025	12 007	12 668
Materiella anläggningstillgångar	726	298	403
Aktier och andelar	600	2 000	-
Aktier i dotterbolag	-	-	-
Övriga tillgångar	1 528 748	410 942	383 257
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 341	2 448	4 387
SUMMA TILLGÅNGAR	6 852 725	3 793 745	3 362 592
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	6 209 075	3 444 011	3 008 682
Övriga skulder	173 678	17 913	17 216
Leasingskuld	9 307	11 289	11 936
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	54 624	65 995	81 305
Summa skulder	6 446 684	3 539 208	3 119 139
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	46 244	43 541	43 541
Övrigt tillskjutet kapital	158 907	111 609	111 665
Primärkapitalinstrument	61 344	-	-
Fritt Eget kapital	98 587	64 631	64 575
Periodens resultat	40 958	34 756	23 672
Summa Eget kapital	406 040	254 537	243 453
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	6 852 725	3 793 745	3 362 592

Rapport förändringar i eget kapital koncern

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	43 541	111 609	-	99 387	254 537
Periodens resultat	-	-	-	40 958	40 958
Periodens totalresultat	-	-	-	40 958	40 958
Nyemission	2 703	47 298	-	-	50 000
Primärkapitalinstrument	-	-	61 344	-	61 344
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2021-09-30	46 244	158 907	61 344	139 545	406 040

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	65 431	220 581
Periodens resultat	-	-	-	34 756	34 756
Periodens totalresultat	-	-	-	34 756	34 756
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2020-12-31	43 541	111 609	-	99 387	254 537

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	65 431	220 581
Periodens resultat	-	-	-	23 672	23 672
Periodens totalresultat	-	-	-	23 672	23 672
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2020-09-30	43 541	111 609	-	88 803	243 453

Rapport över kassaflöden koncern

	2021-01-01- 2021-09-30	2020-01-01- 2020-12-31	2020-01-01- 2020-06-30
Rörelseresultat	51 567	46 114	29 872
Poster som inte ingår i kassaflödet:			
Avskrivningar mm	3 973	4 817	3 532
Ränta leasingsskuld	-128	-221	-166
Betalda inkomstskatter	-10 608	-2 401	-6 255
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder	44 804	50 710	26 983
Utlåning till allmänheten	-1 763 772	-1 326 250	-934 616
Aktier och andelar	1 400	-2 000	-
Andelar i intresseföretag	-5 566	-	-
Övriga tillgångar (exklusive likvida tillgångar)	-11 034	23 551	22 750
Inlåning från allmänheten	2 765 064	1 876 366	1 441 023
Övriga skulder	144 394	20 306	42 316
Förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder	1 130 486	591 973	571 473
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 175 290	642 683	598 456
Förändring			
Imateriella- och Materiella anläggningstillgångar	-4 996	-3 301	-1 684
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 996	-3 301	-1 684
Nyemission	50 000	-	-
Emitterade värdepapper m.m.	61 319	-	-
Amortering av leasingsskuld	-1 981	-2 589	-1 942
Utdelning	-800	-800	-800
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	108 538	-3 389	-2 742
Periodens kassaflöde	1 278 832	635 993	594 030
Likvida medel vid periodens början	1 006 995	371 001	371 001
Likvida medel	2 285 827	1 006 995	965 032
Följande poster ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	518 908	463 664	405 448
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	238 885	76 006	121 934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	54 395	54 395
Övriga tillgångar	1 528 034	412 930	383 255
Summa likvida medel vid periodens slut	2 285 827	1 006 995	965 032

Nordiska Moderbolaget

Finansiella rapporter i sammandrag

Resultaträkning moderbolaget tkr

	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Kv3 2020	Helår 2020
Ränteintäkter *	50 343	40 959	37 559	128 861	91 167	32 191	127 290
Leasingintäkter	259	-	-	259	-	-	-
Räntekostnader	-13 323	-10 637	-10 104	-34 063	-20 003	-7 524	-28 184
Räntenetto	37 279	30 322	27 455	95 057	71 164	24 667	99 107
Provisionsintäkter	6 260	5 588	5 104	16 952	14 199	5 387	19 486
Provisionskostnader	-937	-707	-523	-2 166	-3 245	-820	-3 842
Provisionsnetto	5 324	4 881	4 581	14 786	10 954	4 567	15 643
Mottagna koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	1 400
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-161	-529	8 402	7 712	-2 445	-901	-3 209
Övriga rörelseintäkter	176	246	236	658	523	64	1 682
Rörelsens intäkter	42 618	34 920	40 674	118 211	80 196	28 397	114 623
Allmänna administrationskostnader	-25 292	-23 293	-20 024	-68 610	-47 841	-15 820	-68 371
Avskrivningar	-61	-49	-43	-153	-120	-42	-162
Övriga rörelsekostnader	-	-34	-	-34	-21	-	-23
Rörelsens kostnader	-25 353	-23 377	-20 067	-68 797	-47 983	-15 862	-68 556
Resultat före kreditförluster	17 264	11 543	20 607	49 415	32 213	12 535	46 067
Kreditförluster, netto	-59	359	476	777	-3 158	-1 419	-1 559
Rörelseresultat	17 205	11 903	21 083	50 192	29 056	11 116	44 508
Skatt på periodens resultat	-4 010	-2 405	-4 082	-10 497	-6 255	-2 397	-9 786
Periodens resultat	13 195	9 498	17 001	39 694	22 801	8 719	34 722
Moderbolagets rapport över totalresultat	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv1 2021	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Kv3 2020	Helår 2020
Periodens resultat	13 195	9 498	17 001	39 694	22 801	8 719	34 722
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-	-
Periodens totalresultat	13 195	9 498	17 001	39 694	22 801	8 719	34 722
Varav hänförligt till moderbolagets aktieägare	13 195	9 498	17 001	39 694	22 801	8 719	34 722

* Ränteintäkter utgörs i all väsentlighet av ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden.

Balansräkning moderbolaget tkr

	21-09-30	20-12-31	20-09-30
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	238 885	76 006	121 934
Utlåning till kreditinstitut	517 988	462 974	404 881
Utlåning till allmänheten	4 528 064	2 764 292	2 372 658
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	54 395	54 395
Andelar i intresseföretag	5 480	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-
Nyttjanderättstillgång	-	-	-
Materiella anläggningstillgångar	715	254	347
Aktier och andelar	600	2 000	-
Aktier i dotterbolag	3 075	3 050	3 050
Övriga tillgångar	1 533 624	414 861	386 723
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 334	3 167	4 387
SUMMA TILLGÅNGAR	6 838 766	3 780 998	3 348 374
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	6 209 075	3 444 011	3 008 657
Övriga skulder	171 088	17 417	16 525
Leasingskuld	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	54 507	65 712	81 255
Summa skulder	6 434 670	3 527 140	3 106 437
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	46 244	43 541	43 541
Övrigt tillskjutet kapital	158 907	111 609	111 609
Primärkapitalinstrument	61 344	-	-
Fritt Eget kapital	97 907	63 986	63 986
Periodens resultat	39 694	34 722	22 801
Summa Eget kapital	404 096	253 858	241 937
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	6 838 766	3 780 998	3 348 374

Rapport förändringar i eget kapital moderbolag

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	43 541	111 609	-	98 707	253 858
Periodens resultat	-	-	-	39 694	39 694
Periodens totalresultat	-	-	-	39 694	39 694
Nyemission	2 703	47 298	-	-	50 000
Primärkapital	-	-	61 344	-	-
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2021-09-30	46 244	158 907	61 344	137 601	404 096

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	64 785	219 936
Periodens resultat	-	-	-	34 722	34 722
Periodens totalresultat	-	-	-	34 722	34 722
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2020-12-31	43 541	111 609	-	98 707	253 858

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	64 785	219 936
Periodens resultat	-	-	-	22 801	22 801
Periodens totalresultat	-	-	-	22 801	22 801
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
Utgående eget kapital 2020-09-30	43 541	111 609	-	86 786	241 937

Rapport över kassaflöden moderbolag

	2021-01-01- 2021-09-30	2020-01-01- 2020-12-31	2020-01-01- 2020-09-30
Rörelseresultat	50 192	44 508	29 056
Poster som inte ingår i kassaflödet:			
Avskrivningar mm	153	162	120
Ränta leasingsskuld	-	-	-
Betalda inkomstskatter	-10 497	-2 392	-6 255
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder	39 848	42 278	22 921
Utlåning till allmänheten	-1 763 772	-1 326 250	-934 616
Aktier och andelar	1 400	-2 000	-
Andelar i intresseföretag	-5 480	-	-
Övriga tillgångar (exklusive likvida tillgångar)	-10 829	26 124	23 353
Inlåning från allmänheten	2 765 064	1 876 366	1 441 023
Övriga skulder	142 466	20 036	42 080
Förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder	1 128 849	594 276	571 840
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 168 697	636 554	594 761
Förändring			
Imateriella- och Materiella anläggningstillgångar	-615	-92	-143
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-615	-92	-143
Nyemission	50 000	-	-
Emitterade värdepapper m.m.	61 319	-	-
Amortering av leasingsskuld	-	-	-
Utdelning	-800	-800	-800
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	110 519	-800	-800
Periodens kassaflöde	1 278 601	635 662	593 818
Likvida medel vid periodens början	1 006 305	370 643	370 643
Likvida medel	2 284 906	1 006 305	964 461
Följande poster ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	517 988	462 974	404 881
Belåningsbara statsskuldförbindelser m	238 885	76 006	121 934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	54 395	54 395
Övriga tillgångar	1 528 032	412 930	383 251
Summa likvida medel vid periodens slut	2 284 905	1 006 305	964 461

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 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (2008:25). Koncernredovisningen för Nordiska Bankkoncernen har upprättats i enlighet med rekommendationer och uttalanden från Rådet för Finansiell rapportering, Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter. Moderbolaget upprättar sin redovisning enligt ÅRKL, Finansinspektionens föreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2.

Tillämpade redovisningsprinciper i delårsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättande av koncern- och årsredovisning för 2020 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 2020.

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 rörelse regler.

NOT 2. KAPITALTÄCKNING

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bolagets motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bolagets kunder. Reglerna innebär att Nordiskas kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bolagets 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 denna not 3 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). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på Nordiskas hemsida www.nordiska.com kvartalsvis. Nordiska uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Information om kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav för Nordiska gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut 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-, avvecklingsmarknads- och operativ risk, och det kombinerade buffertkravet (kapitalkonserverings- och kontracyklisk buffert) samt tillkommande Pelare 2 krav (ränterisk i bankboken, koncentrationsrisk). Nordiska uppfyller miniminivån för kapitalkrav vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

Noter till de finansiella rapporterna

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 bankens 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 banken 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 banken är exponerad för.

Utöver minimikapitalkravet och buffertkraven har Nordiska beräknat det interna kapitalbehovet till 26,8 mkr (24,6 mkr). Detta bedöms som en tillfredställande kapital-situation med hänsyn till den verksamhet Nordiska bedriver. Kapitalrelationerna övervakas löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av Bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i Kapitalbasen.

Not 2

Samlad Redogörelse för kapitalbaskrav och kapitalbas

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

Riskbaserat kapitalbaskrav, mkr	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a-c CRR (Pelare 1-krav)	136 894	4,50%
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut	-	-
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	76 052	2,50%
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	212 947	7,00%
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	212 948	7,00%
Kärnprimärkapital	310 180	10,20%
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a-c CRR (Pelare 1)	182 526	6,0%
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut	-	-
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	76 052	2,5%
Primärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	258 578	8,5%
Intern bedömt primärkapitalbehov	258 578	8,5%
Primärkapital enligt del två i CRR	372 973	12,3%
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a-c CRR (Pelare 1)	243 368	8,0%
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut	-	-
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	76 052	2,5%
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	319 420	10,5%
Internt bedömt kapitalbehov	319 420	10,5%
Totalt kapital (primärkapital + supplementärkapital)	406 782	13,4%
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i CRR	91 263	3,00%
Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut (Pelare 2-krav)	-	-
Primärkapitalbehov enligt pelare-2 vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	91 263	3,00%
Primärkapitalkrav enligt del två i CRR	372 973	12,3%

Not 3

Nyckeltal - Kapitaltäckning och likviditetstäckning

Nedan tabell EU KMI enligt Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637

	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	310 179 504	281 966 215	242 502 431	224 929 749	207 012 022
Primärkapital	372 973 254	344 759 965	242 502 431	224 929 749	207 012 022
Totalt kapital	406 782 191	378 568 901	276 311 367	258 738 686	240 820 959
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 042 099 640	2 586 010 893	2 242 263 108	1 958 976 103	1 517 448 424
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,20%	10,90%	10,82%	11,48%	13,64%
Primärkapitalrelation (%)	12,26%	13,33%	10,82%	11,48%	13,64%
Total kapitalrelation (%)	13,37%	14,64%	12,32%	13,21%	15,87%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Institutspecifikt konacykliska kapitalbuffert (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Systemriskbuffert (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kombinerat buffertkrav (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	5,70%	6,40%	6,32%	6,98%	9,14%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	6 472 863 417	5 004 261 939	4 398 296 639	3 590 641 618	3 031 326 914
Bruttosoliditetsgrad (%)	5,76%	6,89%	5,51%	6,26%	6,83%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot (%)					
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	238 686 589	173 961 474	148 592 658	126 524 691	172 468 259
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	144 117 055	106 104 229	97 953 769	82 540 716	70 953 931
Likviditetstäckningskvot (%)	165,62%	163,95%	151,70%	153,29%	243,07%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	5 775 443 812	4 593 528 757	4 177 540 062	3 140 746 922	2 628 719 095
Totalt behov av stabil finansiering	4 201 970 404	3 367 475 561	2 959 597 899	2 402 679 138	2 033 287 229
Stabil nettofinansieringskvot (%)	137,45%	136,41%	141,15%	130,72%	129,28%

Denna delårsrapport har inte varit föremål för översiktlig granskning av Bolagets revisorer.

Stockholm 2021-11-29

Mikael Gellbäck, VD

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolag (publ)

Org.nr 556760-6032

info@nordiska.com

Kundtjänst

08 - 23 28 00

Postadress

BOX 173, SE-101 23 Stockholm

Besöksadress

Humlegårdsgatan 14, Stockholm