

nordiska.



Q3 2022

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 30 SEPTEMBER 2022

Delårsrapport

JANUARI - SEPTEMBER 2022

Översikten avser koncernen.

TREDJE KVARTALET

(Jämfört med tredje kvartalet 2021)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 417,5 mkr (4 528,7)
- Rörelseintäkterna uppgick till 70,2 mkr (47,7)
- K/I-talet uppgick till 55,6% (59,1)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 31,2 mkr (19,5)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,2% (0,0)
- Rörelseresultatet uppgick till 28,6 mkr (19,5)
- Periodens resultat uppgick till 22,0 mkr (15,2)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 11,2% (10,2) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,2% (13,4)

JANUARI-SEPTEMBER 2022

(Jämfört med januari-september 2021)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 417,5 mkr (4 528,7)
- Rörelseintäkterna uppgick till 195,4 mkr (125,1)
- K/I-talet uppgick till 55,1% (59,4)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 87,8 mkr (50,8)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,2% (0,0)
- Rörelseresultatet uppgick till 77,7 mkr (51,6)
- Periodens resultat uppgick till 59,6 mkr (41,0)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 11,2% (10,2) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,2% (13,4)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

- Inga väsentliga händelser har inträffat under perioden.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

SAMMANFATTNING KVARTALET

| | Enhet | KV3 2022 | KV2 2022 | KV1 2022 | KV3 2021 | JAN-SEP 2022 | JAN-SEP 2021 | HELÅR 2021 |
|--------------------------------------|-------|----------|----------|----------|----------|--------------|--------------|------------|
| Räntenetto | TKR | 58 800 | 50 957 | 52 706 | 37 103 | 162 463 | 94 748 | 139 862 |
| Rörelseintäkter | TKR | 70 249 | 55 702 | 69 477 | 47 749 | 195 429 | 125 138 | 218 987 |
| Rörelseresultat | TKR | 28 551 | 20 970 | 28 180 | 19 472 | 77 702 | 51 567 | 95 455 |
| Periodens resultat | TKR | 22 040 | 15 635 | 21 937 | 15 166 | 59 613 | 40 958 | 80 595 |
| Räntenettomarginal | % | 3,7% | 3,4% | 3,8% | 3,6% | 3,7% | 3,5% | 3,5% |
| Kreditförlustnivå | % | 0,2% | 0,0% | 0,5% | 0,0% | 0,2% | 0,0% | 0,1% |
| K/I-tal | % | 55,6% | 61,1% | 49,7% | 59,1% | 55,1% | 59,4% | 54,1% |
| Avkastning på eget eget kapital | % | 15,0% | 11,1% | 17,3% | 14,4% | 14,9% | 15,5% | 22,4% |
| Kärnprimärkapitalrelation | % | 11,2% | 11,0% | 9,4% | 10,2% | 11,2% | 10,2% | 9,1% |
| Primärkapitalrelation | % | 13,4% | 13,2% | 11,5% | 12,3% | 13,4% | 12,3% | 11,2% |
| Total kapitalrelation | % | 14,2% | 14,0% | 12,7% | 13,4% | 14,2% | 13,4% | 12,1% |
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | % | 281,1% | 173,0% | 135,7% | 165,6% | 281,1% | 165,6% | 152,4% |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) | % | 122,5% | 128,7% | 136,8% | 137,9% | 122,5% | 137,9% | 136,4% |

VD har ordet

Oron på marknaden har fortsatt under det tredje kvartalet och har snarare ökat jämfört med föregående kvartal. Den europeiska och den svenska ser framför sig en stundande recession. En förväntan som Nordiska också delar. Än så länge har vi inte sett några ökade betalningssvårigheter bland våra kunder, vare sig i Partneraffären eller i Företagsaffären. I Partneraffären fortsätter vi utveckla våra produkter och effektivisera våra processer. Utvecklingen driver vi helt internt lett från vårt produktteam i Stockholm. Utvecklingen sker sedan huvudsakligen från kontoret i Sundsvall. Under kvartalet har vi till Sundsvallkontoret även rekryterat två personer till Operations som tidigare i sin helhet skötts från Stockholm. Det gör att vi i nuläget är 12 personer på vårt kontor i Sundsvall.

I takt med att centralbankerna höjer räntorna har Nordiska höjt utlåningsräntorna som en direkt konsekvens av ökade upplåningskostnader. Vi kan även konstatera att flödena på inlåningen ökat jämfört med tidigare, men Nordiskas likviditetssituation är alltså god. Som en följd

av marknadsoron och befarad annalkande lågkonjunktur kvarstår Nordiskas försiktiga hållning från andra kvartalet. Det gör att vi inte tror på någon tillväxt att tala om under årets andra halvår. Under tredje kvartalet växte utlåningen något, främst drivet i Norge och Danmark. Styrelsens beslutade åtstramning gav under kvartalet effekt i en lägre tillväxt och kommer sannolikt leda till en minskning under det fjärde kvartalet. Vi har fortfarande gott om propåer från nya partners som vi försöker hantera i takt med utveckling och beslutad riskaptit. Intressen finns såväl i Sverige, de övriga nordiska länderna och Tyskland.

Tredje kvartalet är resultatmässigt i linje med de första två. Vi levererar ett resultat för koncernen för årets 9 första månader om 59,6 mkr (41,0), med stärkt kapitalsituation och stark likviditetsposition. Nordiskas kännetecken är att vara stabila och försiktiga. Precis som tidigare kommer vi tillämpa även det framgent. Det tror vi kommer att belönas i oroliga tider.

Stockholm november 2022

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. Nordiskas verksamhet bedrivs främst i Sverige men även i Norge, 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 A/S 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 A/S.

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 till fintech-företag som i sin tur vill erbjuda krediter eller betallosningar 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

(Jämfört med tredje kvartalet 2021)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 70,2 mkr (47,7). Räntenettet ökade med 58,5 % och uppgick till 58,8 mkr (37,1). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären. Räntenettomarginalen låg i linje med tredje kvartalet 2021 och uppgick till 3,7% (3,6), likaså provisionsnettot som uppgick till 4,4 mkr (5,3) under det tredje kvartalet.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 39,0 mkr (28,2) under det tredje kvartalet 2022. Allmänna administrationskostnader uppgick till 36,1 mkr (26,2). Kostnadsutvecklingen är främst hänförlig till konsultarvoden, lönekostnader och IT-utveckling.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 5,0 mkr (-0,2). Nettoresultat av finansiella transaktioner består av kostnader för valutaswappar, orealiserade valutajusteringar samt övriga finansiella rörelseintäkter/kostnader.

Utlåning och Inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 6 417,5 mkr (4 528,7), en ökning med 41,7% jämfört med föregående år. Tillväxten är huvudsakligen hänförlig till Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har ökat i takt med att utlåningen har ökat och uppgick vid periodens slut till 7 532,2 mkr (6 209,0).

Kreditförluster

Kreditförluster under andra kvartalet uppgick till -2,7 mkr (-0,1).

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 1 891,4 mkr (2 284,8) per den 30 september 2022. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i kommuncertifikat, statspapper, på skattekontot och i konton på nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 90,1% (90,6) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 7 532,2 mkr (6 209,1) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 94,0 mkr (62,8). Förändringen är hänförlig till försäljning av obligationer som Nordiska hållit på egen bok.

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 januari till och med 30 september, vilket medfört att resultatet från denna period har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Under tredje kvartalet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 11,2% (10,2), primärkapitalrelationen till 13,4% (12,3) och den totala kapitalrelationen till 14,2% (13,4).

Moderbolaget

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det tredje kvartalet 2022 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 67,6 mkr (42,6). Periodens resultat uppgick till 25,3 mkr (13,2).

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av moderbolagets lagstadgade kapitalkrav gäller Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditin-

stitut 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 2022 | KV2 2022 | KV1 2022 | JAN-SEP 2022 | JAN-SEP 2021 | KV3 2021 | HELÅR 2021 |
|--|----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | 6 | 75 912 | 68 847 | 72 555 | 217 314 | 128 714 | 50 277 | 192 836 |
| Leasingintäkter | 6 | 7 306 | 5 059 | 3 764 | 16 129 | 259 | 259 | 2 242 |
| Räntekostnader | 6 | -24 418 | -22 949 | -23 613 | -70 980 | -34 224 | -13 434 | -55 215 |
| RÄNTENETTO | | 58 800 | 50 957 | 52 706 | 162 463 | 94 748 | 37 103 | 139 862 |
| Provisionsintäkter | 7 | 5 820 | 5 795 | 6 399 | 18 014 | 16 952 | 6 260 | 24 344 |
| Provisionskostnader | 7 | -1 375 | -1 272 | -1 834 | -4 481 | -2 166 | -937 | -3 571 |
| PROVISIONSNETTO | | 4 445 | 4 522 | 4 565 | 13 533 | 14 786 | 5 324 | 20 772 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 8 | 4 978 | -1 817 | 9 990 | 13 151 | 7 700 | -173 | 9 231 |
| Övriga rörelseintäkter | | 2 026 | 2 041 | 2 215 | 6 282 | 7 904 | 5 495 | 49 121 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | 5 | 70 249 | 55 702 | 69 477 | 195 429 | 125 138 | 47 749 | 218 987 |
| Allmänna administrationskostnader | | -36 074 | -31 663 | -30 792 | -98 529 | -68 040 | -26 225 | -107 072 |
| Avskrivningar | | -2 055 | -1 393 | -2 032 | -5 480 | -3 973 | -1 522 | -8 877 |
| Övriga rörelsekostnader | | -918 | -985 | -1 691 | -3 594 | -2 335 | -471 | -2 565 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | | -39 048 | -34 041 | -34 515 | -107 604 | -74 348 | -28 218 | -118 513 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | | 31 201 | 21 660 | 34 962 | 87 824 | 50 790 | 19 530 | 100 474 |
| Kreditförluster, netto | 9 | -2 650 | -691 | -6 781 | -10 122 | 777 | -59 | -5 019 |
| RÖRELSERESULTAT | 5 | 28 551 | 20 970 | 28 180 | 77 702 | 51 567 | 19 472 | 95 455 |
| Skatt på periodens resultat | | -6 511 | -5 335 | -6 243 | -18 089 | -10 608 | -4 305 | -14 859 |
| PERIODENS RESULTAT | | 22 040 | 15 635 | 21 937 | 59 613 | 40 958 | 15 166 | 80 595 |

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV3 2022 | KV2 2022 | KV1 2022 | JAN-SEP 2022 | JAN-SEP 2021 | KV3 2021 | HELÅR 2021 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Periodens resultat | 22 040 | 15 635 | 21 937 | 59 613 | 40 958 | 15 166 | 80 595 |
| Övrigt totalresultat | | | | | | | |
| Omräkning av utländsk verksamhet | -2 255 | -3 336 | 2 933 | -2 658 | - | - | 968 |
| Skatt på omräkning av utländsk valuta | - | - | - | - | - | - | - |
| Övrigt totalresultat efter skatt | -2 255 | -3 336 | 2 933 | -2 658 | - | - | 968 |
| Periodens totalresultat | 19 785 | 12 299 | 24 870 | 56 955 | 40 958 | 15 166 | 81 563 |

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

| | 2022-09-30 | 2021-12-31 | 2021-09-30 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 528 781 | 292 289 | 238 885 |
| Utlåning till kreditinstitut | 653 310 | 595 217 | 518 908 |
| Utlåning till allmänheten | 6 417 536 | 5 244 393 | 4 528 654 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 2 297 | 2 390 | - |
| Derivatinstrument | 973 | 505 | - |
| Aktier och andelar | 10 575 | 8 610 | 600 |
| Andelar i intresseföretag | 5 480 | 5 480 | 5 566 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 11 285 | 11 694 | 10 272 |
| Nyttjanderättstillgång | 7 144 | 12 316 | 10 025 |
| Materiella anläggningstillgångar | 1 732 | 1 134 | 726 |
| Övriga tillgångar | 699 366 | 3 283 700 | 1 528 748 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 20 978 | 18 669 | 10 341 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 8 359 458 | 9 476 397 | 6 852 725 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | |
| Skulder till kreditinstitut | - | 114 436 | - |
| Inlåning från allmänheten | 7 532 185 | 8 634 016 | 6 209 075 |
| Derivatinstrument | 1 156 | - | - |
| Övriga skulder | 136 718 | 181 938 | 173 678 |
| Leasingskuld | 6 889 | 11 778 | 9 307 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 85 126 | 67 873 | 54 624 |
| Summa skulder | 7 762 075 | 9 010 041 | 6 446 684 |
| EGET KAPITAL | | | |
| Aktiekapital | 50 116 | 46 244 | 46 244 |
| Summa bundet eget kapital | 50 116 | 46 244 | 46 244 |
| Övrigt tillskjutet kapital | 228 531 | 158 907 | 158 907 |
| Primärkapitalinstrument | 94 044 | 82 794 | 61 344 |
| Balanserat resultat | 165 079 | 97 816 | 98 587 |
| Periodens resultat | 59 613 | 80 595 | 40 958 |
| Summa fritt eget kapital | 547 267 | 420 112 | 406 040 |
| Summa Eget kapital | 597 383 | 466 356 | 452 283 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 8 359 458 | 9 476 397 | 6 852 725 |

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 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 | -2 658 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | 56 955 | 56 955 |
| 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 | 228 531 | -1 690 | 94 044 | 223 725 | 597 383 |
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 43 541 | 111 609 | - | - | 99 387 | 254 537 |
| Redovisat över resultaträkningen | - | - | - | - | 80 595 | 80 595 |
| Redovisat över övrigt totalresultat | - | - | 968 | - | - | 968 |
| Årets totalresultat | - | - | - | - | 80 595 | 81 563 |
| Nyemission | 2 703 | 47 298 | - | - | - | 50 000 |
| Primärkapitalinstrument | - | - | - | 83 750 | - | 83 750 |
| Transaktionskostnader primärkapitalinstrument | - | - | - | -956 | - | -956 |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | - | - | - | - | -2 876 | -2 876 |
| Optionsprogram | - | 1 938 | - | - | - | 1 938 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | -1 600 | -1 600 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-12-31 | 46 244 | 160 845 | 968 | 82 794 | 175 506 | 466 356 |
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 43 541 | 111 609 | - | - | 99 387 | 254 537 |
| Redovisat över resultaträkningen | - | - | - | - | 40 958 | 40 958 |
| Redovisat över övrigt totalresultat | - | - | - | - | - | - |
| Periodens resultat | - | - | - | - | 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 |

Rapport över kassaflöden (tkr)

| | 2022-01-01-2022-09-30 | 2021-01-01-2021-12-31 | 2021-01-01-2021-09-30 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 4 146 953 | 1 005 994 | 1 005 994 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -2 319 637 | 3 080 481 | 1 179 456 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -5 143 | -66 712 | -9 162 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 72 911 | 127 613 | 108 538 |
| Periodens kassaflöde | -2 251 869 | 3 141 382 | 1 278 832 |
| Omräkningsdifferens likvida medel | -3 642 | -423 | - |
| Likvida medel vid periodens slut | 1 891 442 | 4 146 953 | 2 284 826 |

Finansiella rapporter, moderbolaget

Resultaträkning (tkr)

| | Not | KV3 2022 | KV2 2022 | KV1 2022 | JAN-SEP 2022 | JAN-SEP 2021 | KV3 2021 | HELÅR 2021 |
|--|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | 6 | 74 463 | 66 994 | 61 855 | 203 312 | 128 861 | 50 343 | 186 388 |
| Leasingintäkter | 6 | 7 306 | 5 059 | 3 764 | 16 129 | 259 | 259 | 2 242 |
| Räntekostnader | 6 | -24 280 | -22 484 | -22 629 | -69 393 | -34 063 | -13 323 | -53 674 |
| RÄNTENETTO | | 57 489 | 49 569 | 42 990 | 150 048 | 95 057 | 37 279 | 134 956 |
| Provisionsintäkter | 7 | 5 820 | 5 794 | 19 932 | 31 546 | 16 952 | 6 260 | 24 038 |
| Provisionskostnader | 7 | -1 000 | -722 | -677 | -2 399 | -2 166 | -937 | -3 257 |
| PROVISIONSNETTO | | 4 820 | 5 072 | 19 255 | 29 147 | 14 786 | 5 324 | 20 781 |
| Mottagna koncernbidrag | | - | - | - | - | - | - | 2 300 |
| Nettoreultat av finansiella transaktioner | 8 | 4 961 | 2 167 | 73 | 7 201 | 7 712 | -161 | 29 097 |
| Övriga rörelseintäkter | | 354 | 311 | 203 | 868 | 658 | 176 | 940 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | | 67 624 | 57 119 | 62 522 | 187 263 | 118 211 | 42 618 | 188 074 |
| Allmänna administrationskostnader | | -32 800 | -31 610 | -31 370 | -95 780 | -68 610 | -25 292 | -95 539 |
| Avskrivningar | | -91 | -72 | -65 | -228 | -153 | -61 | -226 |
| Övriga rörelsekostnader | | -16 | -1 | - | -17 | -34 | - | -38 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | | -32 907 | -31 683 | -31 435 | -96 025 | -68 797 | -25 353 | -95 803 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | | 34 717 | 25 436 | 31 087 | 91 238 | 49 415 | 17 264 | 92 271 |
| Kreditförluster, netto | 9 | -2 809 | 462 | -1 068 | -3 416 | 777 | -59 | -2 037 |
| RÖRELSERESULTAT | | 31 908 | 25 898 | 30 019 | 87 823 | 50 192 | 17 205 | 90 234 |
| Skatt på periodens resultat | | -6 573 | -5 335 | -6 243 | -18 151 | -10 497 | -4 010 | -14 841 |
| PERIODENS RESULTAT | | 25 335 | 20 562 | 23 775 | 69 672 | 39 694 | 13 195 | 75 392 |

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV3 2022 | KV2 2022 | KV1 2022 | JAN-SEP 2022 | JAN-SEP 2021 | KV3 2021 | HELÅR 2021 |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Periodens resultat | 25 335 | 20 562 | 23 775 | 69 672 | 39 694 | 13 195 | 75 392 |
| ÖVRIGT TOTALRESULTAT | | | | | | | |
| Omräkning av utländsk verksamhet | - | - | - | - | - | - | - |
| Övrigt totalresultat efter skatt | - | - | - | - | - | - | - |
| Periodens totalresultat | 25 335 | 20 562 | 23 775 | 69 672 | 39 694 | 13 195 | 75 392 |

Finansiella rapporter, moderbolaget (forts.)

Balansräkning (tkr)

| | 2022-09-30 | 2021-12-31 | 2021-09-30 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 528 781 | 292 289 | 238 885 |
| Utlåning till kreditinstitut | 629 741 | 559 785 | 517 988 |
| Utlåning till allmänheten | 6 321 817 | 5 082 361 | 4 528 064 |
| Derivatinstrument | 973 | - | - |
| Aktier och andelar | - | - | 600 |
| Andelar i intresseföretag | 5 480 | 5 480 | 5 480 |
| Aktier i dotterbolag | 6 275 | 3 275 | 3 075 |
| Materiella anläggningstillgångar | 1 694 | 1 020 | 715 |
| Övriga tillgångar | 844 364 | 3 359 541 | 1 533 624 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 21 678 | 18 777 | 10 334 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 8 360 803 | 9 322 528 | 6 838 766 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | |
| Inlåning från allmänheten | 7 534 222 | 8 634 016 | 6 209 075 |
| Derivatinstrument | 2 404 | - | - |
| Övriga skulder | 145 661 | 174 883 | 171 088 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 75 265 | 54 122 | 54 507 |
| Summa skulder | 7 757 553 | 8 863 021 | 6 434 670 |
| EGET KAPITAL | | | |
| Aktiekapital | 50 116 | 46 244 | 46 244 |
| Summa bundet eget kapital | 50 116 | 46 244 | 46 244 |
| Övrigt tillskjutet kapital | 228 531 | 158 907 | 158 907 |
| Primärkapitalinstrument | 94 044 | 96 169 | 61 344 |
| Balanserat resultat | 160 888 | 82 794 | 97 907 |
| Periodens resultat | 69 672 | 75 392 | 39 694 |
| Summa fritt eget kapital | 553 135 | 413 262 | 404 096 |
| Summa Eget kapital | 603 251 | 459 506 | 450 339 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 8 360 803 | 9 322 528 | 6 838 766 |

Finansiella rapporter, moderbolaget (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

| | Aktiekapital | Övrigt tillskjutet kapital | Primärkapital | Balanserat resultat | Totalt eget kapital |
|---|---------------|----------------------------|---------------|---------------------|---------------------|
| Ingående eget kapital 2022-01-01 | 46 244 | 160 845 | 82 794 | 169 623 | 459 506 |
| Periodens resultat | - | - | - | 69 672 | 69 672 |
| Periodens resultat | - | - | - | 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 | 228 531 | 94 044 | 230 560 | 603 251 |
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 43 541 | 111 609 | - | 98 707 | 253 858 |
| Årets resultat | - | - | - | 75 392 | 75 392 |
| Årets resultat | - | - | - | 75 392 | 75 392 |
| Nyemission | 2 703 | 47 298 | - | - | 50 000 |
| Primärkapitalinstrument | - | - | 83 750 | - | 83 750 |
| Transaktionskostnader primärkapitalinstrument | - | - | -956 | - | -956 |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | - | - | - | -2 876 | -2 876 |
| Optionsprogram | - | 1 938 | - | - | 1 938 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | -1 600 | -1 600 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-12-31 | 46 244 | 160 845 | 84 794 | 169 623 | 459 506 |
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 46 244 | 160 845 | 82 794 | 169 623 | 459 506 |
| Periodens resultat | - | - | - | 44 337 | 44 337 |
| Periodens resultat | - | - | - | 44 337 | 44 337 |
| Nyemission | 3 872 | 67 686 | - | - | 71 558 |
| Primärkapitalinstrument | - | - | 11 250 | - | 11 250 |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | - | - | - | -4 320 | -4 320 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | -1 600 | -1 600 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-09-30 | 50 116 | 228 531 | 94 044 | 208 041 | 580 732 |

Rapport över kassaflöden (tkr)

| | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 4 109 127 | 1 005 300 | 1 005 300 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -2 313 722 | 2 978 268 | 1 172 777 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -3 902 | -4 697 | -4 695 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 74 072 | 130 256 | 110 519 |
| Periodens kassaflöde | -2 243 552 | 3 103 827 | 1 278 601 |
| Omräkningsdifferens likvida medel | - | - | - |
| Likvida medel vid periodens slut | 1 865 575 | 4 109 127 | 2 283 901 |

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 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.

Tillämpade redovisningsprinciper i kvartalsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättande av koncern- och årsredovisning för 2021 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 2021.

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

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.

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 Nordiska koncernens rörelsesegment; Partneraffären, Företagsaffären och övrigt. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar bestående av ränterintäkter. 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 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 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). 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 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). 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 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 internt bedömt kapitalbehovet till 42 mkr (41,6). Detta bedöms som en tillfredställande kapitalsituation 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.

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) | 189 351 | 4,50% |
| Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 28 066 | 0,67% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 105 195 | 2,50% |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 322 612 | 7,67% |
| Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov | 322 612 | 7,67% |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 471 017 | 11,19% |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 252 468 | 6,0% |
| Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 34 083 | 0,8% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 105 195 | 2,5% |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 391 746 | 9,3% |
| Intern bedömt primärkapitalbehov | 391 746 | 9,3% |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 564 521 | 13,4% |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 336 624 | 8,0% |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 42 078 | 1,0% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 106 494 | 2,5% |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 485 196 | 11,5% |
| Internt bedömt kapitalbehov | 485 196 | 11,5% |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 598 330 | 14,2% |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 126 234 | 3,0% |
| Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | - | - |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 126 234 | 3,00% |
| Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen | 564 521 | 13,4% |

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) | 184 253 | 4,50% |
| Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 27 437 | 0,67% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 102 363 | 2,50% |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 314 052 | 7,67% |
| Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov | 314 052 | 7,67% |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 475 812 | 11,62% |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 245 671 | 6,0% |
| Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 33 319 | 0,8% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 102 363 | 2,5% |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 381 352 | 9,3% |
| Intern bedömt primärkapitalbehov | 381 352 | 9,3% |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 569 856 | 13,9% |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 327 561 | 8,0% |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 41 135 | 1,0% |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 102 363 | 2,5% |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 471 058 | 11,5% |
| Internt bedömt kapitalbehov | 471 058 | 11,5% |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 603 665 | 14,7% |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 122 835 | 3,0% |
| 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 | 122 835 | 3,0% |
| Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen | 569 856 | 13,9% |

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad (kr)

| | | 30-SEP-22 | 30-JUN-22 | 31-MAR-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 471 016 607 | 455 789 561 | 401 214 105 | 349 600 822 | 310 179 504 |
| Primärkapital | 2 | 565 060 357 | 549 833 311 | 492 757 855 | 432 394 572 | 372 973 254 |
| Totalt kapital | 3 | 598 330 294 | 583 642 247 | 542 113 997 | 466 203 509 | 406 782 191 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 4 207 800 816 | 4 162 278 262 | 4 274 198 279 | 3 857 177 310 | 3 042 099 640 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 11,19% | 10,95% | 9,39% | 9,06% | 10,20% |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 13,43% | 13,21% | 11,53% | 11,21% | 12,26% |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 14,22% | 14,02% | 12,68% | 12,09% | 13,37% |
| 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 | 1,00% | 0,93% | 0,07% | 0,00% | 0,00% |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 1,00% | 0,93% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 1,00% | 0,93% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 9,00% | 8,93% | 8,07% | 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 | 0,91% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 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 | 3,41% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 12,41% | 11,43% | 10,57% | 10,50% | 10,50% |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 6,69% | 6,45% | 4,89% | 4,56% | 5,70% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 7 936 549 711 | 8 445 953 816 | 9 192 514 722 | 9 246 837 939 | 6 503 978 303 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 7,11% | 6,51% | 4,66% | 5,73% | 6,89% |

Noter (forts.)

| | | 30-SEP-22 | 30-JUN-22 | 31-MAR-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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 | 531 156 047 | 336 688 452 | 306 119 940 | 294 679 167 | 238 686 589 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 188 979 770 | 194 663 772 | 225 531 079 | 193 421 599 | 144 117 055 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 281,07% | 172,96% | 135,73% | 152,35% | 165,62% |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 6 950 676 023 | 7 490 694 277 | 8 190 827 563 | 8 038 259 105 | 5 775 443 812 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 5 675 923 066 | 5 818 493 600 | 5 985 285 924 | 5 894 053 562 | 4 188 253 697 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 122,46% | 128,74% | 136,85% | 136,38% | 137,90% |

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (kr)

| | | 30-SEP-22 | 30-JUN-22 | 31-MAR-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 475 812 082 | 445 446 462 | 406 403 523 | 342 897 655 | 310 179 504 |
| Primärkapital | 2 | 569 855 832 | 539 490 212 | 497 947 273 | 425 691 405 | 372 973 254 |
| Totalt kapital | 3 | 603 664 769 | 573 299 149 | 531 756 210 | 459 500 342 | 406 782 191 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 4 094 509 322 | 4 024 480 359 | 4 048 624 562 | 3 563 727 063 | 3 042 099 640 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 11,62% | 11,07% | 10,04% | 9,62% | 10,20% |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 13,92% | 13,41% | 12,30% | 11,95% | 12,26% |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 14,74% | 14,25% | 13,13% | 12,89% | 13,37% |
| 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 | 1,00% | 1,11% | 1,18% | 0,97% | 1,04% |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 1,00% | 1,11% | 0,66% | 0,54% | 0,58% |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 1,00% | 1,11% | 0,88% | 0,73% | 0,78% |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 9,00% | 9,11% | 9,18% | 8,97% | 9,04% |
| 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 | 0,90% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 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 | 3,40% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 12,40% | 11,61% | 11,68% | 11,47% | 11,54% |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 7,12% | 6,57% | 5,54% | 5,12% | 5,70% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 7 936 885 153 | 8 617 734 955 | 9 119 105 603 | 8 976 828 410 | 6 503 978 303 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 7,18% | 6,26% | 5,46% | 4,74% | 5,73% |

Noter (forts.)

| | | 30-SEP-22 | 30-JUN-22 | 31-MAR-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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 | 528 781 000 | 334 460 250 | 306 119 940 | 292 288 952 | 238 686 589 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 188 979 770 | 194 532 672 | 223 649 338 | 193 421 599 | 144 117 055 |
| Likviditetsinflöden - totalt viktat värde | EU 16a | 755 919 081 | 778 130 690 | 894 597 351 | 773 686 396 | 576 468 219 |
| Likviditetsutflöden - totalt viktat värde | EU 16b | 1 371 793 477 | 1 588 071 016 | 2 292 570 792 | 2 514 860 057 | 1 463 354 395 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 279,81% | 136,87% | 151,11% | 165,62% | 163,95% |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 6 960 223 721 | 7 490 694 277 | 8 180 469 776 | 8 032 894 006 | 5 775 443 812 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 5 552 117 949 | 5 818 493 600 | 5 957 987 004 | 5 732 000 152 | 4 201 979 404 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 125,36% | 128,74% | 137,30% | 140,14% | 137,45% |

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.

| | 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 |

| | KV2 2022 | | | |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------|-----------|
| | PARTNERAFFÄREN | FÖRETAGSAFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 36 032 | 14 867 | 4 803 | 55 702 |
| Rörelseresultat | 27 959 | 7 951 | -14 940 | 20 970 |
| Utlåning till allmänheten | 4 849 790 | 1 346 619 | 32 477 | 6 228 886 |

| | KV3 2021 | | | |
|---------------------------|----------------|-----------------|--------|-----------|
| | PARTNERAFFÄREN | FÖRETAGSAFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 29 450 | 15 278 | 3 021 | 47 749 |
| Rörelseresultat | 16 787 | 8 556 | -5 871 | 19 472 |
| Utlåning till allmänheten | 3 266 808 | 1 246 337 | 15 508 | 4 528 654 |

| | 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 |

| | JAN-SEP 2021 | | | |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------|-----------|
| | PARTNERAFFÄREN | FÖRETAGSAFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 91 146 | 61 539 | -27 546 | 125 138 |
| Rörelseresultat | 38 544 | 26 688 | -13 665 | 51 567 |
| Utlåning till allmänheten | 3 266 808 | 1 246 337 | 15 508 | 4 528 654 |

| | HELÅR 2021 | | | |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------|-----------|
| | PARTNERAFFÄREN | FÖRETAGSAFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 120 596 | 76 817 | 21 575 | 218 987 |
| Rörelseresultat | 55 331 | 35 244 | 4 880 | 95 455 |
| Utlåning till allmänheten | 3 744 367 | 1 337 994 | 162 032 | 5 244 393 |

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

Ränteintäkterna hänförliga till räntebärande värdepapper uppgår till 0 kr medan övriga ränteintäkter fördelar sig enligt följande:

| | KONCERNEN | | | MODERBOLAGET | | |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 |
| RÄNTEINTÄKTER | | | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 217 314 | 192 836 | 128 714 | 203 312 | 186 388 | 128 861 |
| Summa ränteintäkter | 217 314 | 192 836 | 128 714 | 203 312 | 186 388 | 128 861 |
| LEASINGINTÄKTER | | | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 16 129 | 2 242 | 259 | 16 129 | 2 242 | 259 |
| Summa ränteintäkter | 16 129 | 2 242 | 259 | 16 129 | 2 242 | 259 |
| RÄNTEKOSTNADER | | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | -55 882 | -46 097 | -29 980 | -55 882 | -42 191 | -29 980 |
| Kostnad för insättningsgaranti | -13 500 | -7 093 | -3 678 | -13 500 | -7 093 | -3 678 |
| Kostnad för statlig stabilitetsfond | -10 | -14 | -10 | -10 | -14 | -10 |
| Räntekostnad leasingkuld (IFRS 16) | -460 | -167 | -125 | - | - | - |
| Räntekostnader, övrigt | -1 128 | -1 844 | -431 | - | -4 376 | -396 |
| Summa räntekostnader | -70 980 | -55 215 | -34 224 | -69 393 | -53 674 | -34 063 |
| RÄNTENETTO | 162 463 | 139 862 | 94 748 | 150 048 | 134 956 | 95 057 |

NOT 7. PROVISIONSNETTO

Provisionsnetto fördelar sig enligt följande:

| | KONCERNEN | | | MODERBOLAGET | | |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 |
| PROVISIONSINTÄKTER | | | | | | |
| Administrationsavgifter | 568 | 2 783 | 953 | 85 | 2 783 | 953 |
| Fakturaköp | 5 371 | 6 962 | 5 372 | 5 371 | 6 962 | 5 372 |
| Förmedlingsavgifter | - | - | - | 14 271 | - | - |
| Limitavgifter Partneraffären | 12 075 | 14 293 | 10 626 | 11 819 | 14 293 | 10 626 |
| Summa provisionsintäkter | 18 014 | 24 038 | 16 952 | 31 546 | 24 038 | 16 952 |
| PROVISIONSKOSTNADER | | | | | | |
| Förmedlingskostnader | -4 481 | -3 257 | -2 166 | -2 399 | -3 257 | -2 166 |
| Summa provisonskostnader | -4 481 | -3 257 | -2 166 | -2 399 | -3 257 | -2 166 |
| PROVISIONSNETTO | 13 533 | 20 781 | 14 786 | 29 147 | 20 781 | 14 786 |

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

| | KONCERNEN | | | MODERBOLAGET | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | | | | | |
| Valutadifferenser EUR | 2 204 | 1 802 | -1 150 | -3 106 | 275 | -1 150 |
| Valutadifferenser NOK | -7 810 | 14 | 8 | 816 | 14 | 8 |
| Valutadifferenser DKK | 9 155 | - | - | 9 155 | - | - |
| Resultat vid försäljning av andelar i koncernföretag | - | - | - | - | 20 035 | 8 853 |
| Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar | 573 | 9 029 | 8 853 | - | 9 029 | - |
| Övrigt | 9 029 | -1 614 | -12 | 335 | -256 | - |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 13 151 | 9 231 | 7 700 | 7 201 | 29 097 | 7 712 |

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

| | KONCERNEN | | | MODERBOLAGET | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 | 2022-01-01- 2022-09-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-09-30 |
| Kreditförluster | | | | | | |
| Reserveringar Steg 1 | -2 110 | -1 742 | -445 | -910 | -818 | -445 |
| Reserveringar Steg 2 | -940 | -356 | 20 | -198 | -75 | 20 |
| Reserveringar Steg 3 | -6 240 | 8 379 | 8 002 | -2 506 | 5 653 | 8 002 |
| Summa | -9 290 | 6 281 | 7 577 | -3 615 | 4 760 | 7 577 |
| Konstaterade kreditförluster | -2 291 | -11 723 | -7 022 | -644 | -7 220 | -7 022 |
| Återvunna tidigare nedskrivna fordringar | 1 459 | 423 | 223 | 844 | 423 | 223 |
| Summa | -832 | -11 300 | -6 799 | 200 | -6 797 | -6 799 |
| Periodens bokförda kreditförluster, netto | -10 122 | -5 019 | 777 | -3 416 | -2 037 | 777 |
| Resultaträkningen | -10 122 | -5 019 | 777 | -3 416 | -2 037 | 777 |

Noter (forts.)

NOT 10. KATEGORISERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Följande tabell visar koncernens tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde per 30 september 2022.

| 2022-09-30 | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Summa redovisat värde |
|---|----------------------------|----------------|-----------------------|
| Belåningsbara statskultsförbindelser 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 | - | 740 505 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 7 803 814 | 542 626 | 8 359 457 |
| Skulder till kreditinstitut | - | - | - |
| 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 |

| 2021-12-31 | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Summa redovisat värde |
|---|----------------------------|----------------|-----------------------|
| Belåningsbara statskultsförbindelser m.m. | - | 292 289 | 292 289 |
| Utlåning till kreditinstitut | 595 217 | - | 595 217 |
| Utlåning till allmänheten | 5 244 393 | - | 5 244 393 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | - | 2 390 | 2 390 |
| Derivatinstrument | - | 505 | 505 |
| Aktier och andelar | - | 8 610 | 8 610 |
| Aktier i intresseföretag | 5 480 | - | 5 480 |
| Övriga tillgångar | 3 314 685 | - | 3 330 488 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 9 159 775 | 303 794 | 9 479 372 |
| Skulder till kreditinstitut | 114 436 | - | - |
| Inlåning från allmänheten | 8 634 016 | - | 8 634 016 |
| Derivatinstrument | - | - | - |
| Leasingskuld | 11 778 | - | 11 778 |
| Övriga skulder | 364 247 | - | 364 247 |
| SUMMA SKULDER | 9 010 041 | - | 9 010 041 |

Noter (forts.)

| 2021-09-30 | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Summa redovisat värde |
|---|----------------------------|----------------|-----------------------|
| Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m. | - | 238 885 | 238 885 |
| Utlåning till kreditinstitut | 518 908 | - | 518 908 |
| Utlåning till allmänheten | 4 528 654 | - | 4 528 654 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | - | - | - |
| Derivatinstrument | - | - | - |
| Aktier och andelar | - | 600 | 600 |
| Aktier i intresseföretag | - | - | - |
| Övriga tillgångar | 1 549 114 | - | 1 528 748 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 6 596 675 | 239 485 | 6 815 795 |
| Skulder till kreditinstitut | - | - | - |
| Inlåning från allmänheten | 6 209 075 | - | 6 209 075 |
| Deerivatinstrument | - | - | - |
| Leasingskuld | 9 307 | - | 9 307 |
| Övriga skulder | 173 678 | - | 173 678 |
| SUMMA SKULDER | 6 392 060 | - | 6 392 060 |

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

| 2022-09-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Belåningsbara statskuldsförbindelser 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 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 531 078 | 10 575 | 973 | 542 626 |
| Derivatinstrument | - | - | 1 156 | 1 156 |
| SUMMA SKULDER | - | - | 1 156 | 1 156 |

Noter (forts.)

| 2021-12-31 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|----------------|--------------|------------|----------------|
| Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m. | 292 289 | - | - | 292 289 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 2 390 | - | - | 2 390 |
| Derivatinstrument | - | - | 505 | 505 |
| Aktier och andelar | - | 8 610 | - | 8 610 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 294 679 | 8 610 | 505 | 303 794 |
| Derivatinstrument | - | - | - | - |
| SUMMA SKULDER | - | - | - | - |
| 2021-09-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
| Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m. | 238 885 | - | - | 238 885 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | - | - | - | - |
| Derivatinstrument | - | - | - | - |
| Aktier och andelar | - | 600 | - | 600 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 238 885 | 600 | - | 239 485 |
| Derivatinstrument | - | - | - | - |
| SUMMA SKULDER | - | - | - | - |

NOT 11. 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 2021. Under perioden januari-september har det enbart skett normala transaktioner, på armlängds avstånd och inom ramarna för Nordiskas verksamhet.

NOT 12. VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

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