

nordiska.



BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

Januari – December 2021

Bokslutskommuniké

JANUARI – DECEMBER 2021

Översikten avser koncernen.

FJÄRDE KVARTALET

(Jämfört med fjärde kvartalet 2020)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 5 244,4 MKR (2 764,3)
- Rörelseintäkterna uppgick till 93,8 MKR (32,5)
- K/I-talet uppgick till 47,1 % (60,0)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 49,7 MKR (13,0)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,5 % (-0,2)
- Rörelseresultatet uppgick till 43,9 MKR (14,6)
- Periodens resultat uppgick till 39,6 MKR (11,1)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 9,1 % (11,5) och den totala kapitalrelationen uppgick till 12,1 % (13,2)

JANUARI-DECEMBER

(Jämfört med januari-december 2020)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 5 244,4 MKR (2 764,3)
- Rörelseintäkterna uppgick till 219,0 MKR (115,7)
- K/I-talet uppgick till 54,1 % (60,1)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 100,5 MKR (46,1)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,1 % (0,1)
- Rörelseresultatet uppgick till 95,5 MKR (44,6)
- Periodens resultat uppgick till 80,6 MKR (34,8)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 9,1 % (11,5) och den totala kapitalrelationen uppgick till 12,1 % (13,2)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

Under kvartalet genomförde Nordiska ett mindre förvärv i Norge efter att ha erhållit norska finansinspektionens godkännande. Förvärvet ger bolaget möjlighet att expandera verksamheten i Norge och påverkade koncernens resultat med 37,6 MKR till följd av negativ goodwill.

Under kvartalet såldes primärkapitalinstrument (AT1) från egen bok om 20 MKR vilket ökade kapitalbasen.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

En portföljförsäljning om 120 MKR har genomförts under februari vilket gav en vinst i koncernen på 16 MKR före skatt. Styrelsen har den 25 februari 2022 beslutat om en företrädesemission om upp till 60,5 MKR med stöd ett emissionsbemyndigande beslutat på extra bolagsstämma den 7 september 2021.

SAMMANFATTNING KVARTALET

	Enhet	KV4 2021	KV3 2021	KV4 2020	HELÅR 2021	HELÅR 2020
Räntenetto	TKR	45 114	37 103	28 407	139 862	98 745
Rörelseintäkter	TKR	93 849	47 749	32 546	218 987	115 679
Rörelseresultat	TKR	43 886	19 472	14 629	95 455	44 555
Periodens resultat	TKR	39 637	15 167	11 085	80 595	34 756
Räntenettomarginal	%	3,7	3,6	4,4	3,5	4,7
Kreditförlustnivå	%	0,5	0,0	-0,2	0,1	0,1
K/I-tal	%	47,1	59,1	60,0	54,1	60,1
Avkastning på eget eget kapital	%	36,3	15,2	17,8	22,4	14,6
Kärnprimärkapitalrelation	%	9,1	10,2	11,5	9,1	11,5
Primärkapitalrelation	%	11,2	12,3	11,5	11,2	11,5
Total kapitalrelation	%	12,1	13,4	13,2	12,1	13,2
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	152,4	165,6	153,3	152,4	153,3
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	136,4	137,9	130,7	136,4	130,7

Vd har ordet

Så är även 2021 till ända. Ett år som pendlat mellan restriktioner, frihet och restriktioner igen. För Nordiskas del har Covid-19 hittills haft liten inverkan på verksamheten. Så även under fjärde kvartalet. Det fjärde kvartalet har vi lyckats växa verksamheten i samma takt som tidigare under året. Vi har sett en positiv utveckling av Företagsaffären men framför allt som tidigare av Partneraffären. Tillväxten under kvartalet, likväl som tidigare, har kunnat ske med bibehållen kreditkvalitet med fortsatt låga kreditförluster.

Förvärv i Norge slutfört

Slutet av november fick Nordiska godkänt av norska finansinspektionen (Finanstilsynet) för förvärvet. Därför fullföljde vi affären och tillträdde aktierna under inledningen

av december. Arbete har genomförts för att kunna rulla ut Partneraffären på den norska marknaden vilket har skett under februari 2022. Parallellt med detta har arbetet med att sammanföra organisationerna påbörjats.

Resultatet

Vi avslutar året med ett väldigt bra kvartal även resultatmässigt. Ett rörelseresultat om 44 MKR är det hittills bästa kvartalet i Nordiskas historia. Detta innebär att vi stänger böcker 2021 med totala intäkter om knappt 219 MKR och med ett resultat före skatt om drygt 95 MKR. Ett helt fantastiskt avslut vilket lägger ribban högt för nästa år. Jag är dock alltjämt optimistisk kring Nordiskas framfart och ser fram emot att ta Nordiska vidare 2022.

Stockholm februari 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 Finland, Tyskland och Norge. Huvudkontoret är beläget i Stockholm.

Nordiska är moderbolag till Nordiska Financial Technology AB (NFT), NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS som till 100 % ägs direkt eller indirekt av Nordiska.

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

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

KONCERNENS UTVECKLING

Kvartalets resultat uppgick till 39,6 MKR (11,1 MKR) vilket motsvarar en ökning om 258 % jämfört med föregående år. Årets resultat uppgick till 80,6 MKR (34,8 MKR) vilket motsvarar en ökning om 132 %. Uppgången i resultatet förklaras främst av den negativa goodwill som uppstod vid förvärv av Folkefinans under fjärde kvartalet samt fortsatt tillväxt i affärsområdet Partneraffären.

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 5 244,4 MKR (2 764,3 MKR), en ökning med 89,7 % jämfört med föregående år. Under 2021 har tillväxten huvudsakligen kommit från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har ökat i takt med att utlåningen ökat och uppgick vid periodens slut till 8 634,0 MKR (3 444,0 MKR).

Under fjärde kvartalet 2021 uppgick räntenettet till 45,1 MKR (28,4 MKR) medan räntenettomarginalen sjönk från 4,4 % till 3,7 % vilket främst förklaras av att inlåningen vuxit

väsentligt mer än utlåningen samt ökade kostnader för insättningsgaranti. Provisionsnettot uppgick till 6,0 MKR (4,7 MKR), ökningen är främst hänförlig till Partneraffären. Allmänna administrationskostnader uppgick till 29,0 MKR (18,6 MKR). Kostnadsutvecklingen är en följd av tillväxten då vi fått ökade transaktionskostnader, blivit fler anställda, arbetat med IT-utveckling samt haft högre advokatkostnader.

Årets räntenetto uppgick till 139,9 MKR (98,7 MKR) medan räntenettomarginalen sjönk till 3,5 % från 4,7 % vilket främst förklaras av att inlåningen vuxit väsentligt mer än utlåningen samt ökade kostnader för insättningsgaranti. Provisionsnettot uppgick till 20,8 MKR (15,6 MKR), ökningen är främst hänförlig till Partneraffären. Allmänna administrationskostnader uppgick till 97,0 MKR (63,3 MKR). Kostnadsutvecklingen är en följd av tillväxten då vi fått ökade transaktionskostnader, blivit fler anställda, arbetat med IT-utveckling samt haft högre advokatkostnader.

Kreditförluster under fjärde kvartalet hade en negativ effekt om 5,8 MKR (+1,6 MKR), ökningen är hänförlig till det norska bolaget som förvärvades under fjärde kvartalet där risken är högre. Kreditförluster under året summerades till 5,0 MKR (1,6 MKR).

Resultat av koncernens verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid periodens utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkningar i sammandrag med noter.

COVID-19

Covid-19 har slagit hårt mot den globala ekonomin. Nordiska har ännu inte kunnat se någon negativ effekt till följd av pandemin. Det finns fortfarande en risk att negativa effekter uppkommer när stimulanser faller bort och samhället öppnar upp helt.

INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav för Nordiska, och den konsoliderade situationen, gäller Lag (2014:966) 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 kun-

Information om verksamheten (forts)

derna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1, Pelare 2 och tillämpliga buffertkrav.

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 4.

Finansiella rapporter i sammandrag

Nordiska Koncernen

Resultaträkning (tkr)

	KV4 2021	KV3 2021	KV4 2020	HELÅR 2021	HELÅR 2020
Ränteintäkter	64 122	50 277	36 123	192 836	127 290
Leasingintäkter	1 983	259	-	2 242	-
Räntekostnader	-20 991	-13 434	-7 716	-55 215	-28 546
RÄNTENETTO	45 114	37 103	28 407	139 862	98 745
Provisionsintäkter	7 392	6 260	5 287	24 344	19 486
Provisionskostnader	-1 405	-937	-597	-3 571	-3 842
PROVISIONSNETTO	5 986	5 324	4 690	20 772	15 643
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 531	-173	-764	9 231	-3 209
Övriga rörelseintäkter (Not 2)	41 217	5 495	213	49 121	4 500
RÖRELSENS INTÄKTER	93 849	47 749	32 546	218 987	115 679
Allmänna administrationskostnader	-39 032	-26 225	-18 571	-107 072	-63 272
Avskrivningar	-4 904	-1 522	-1 285	-8 887	-4 817
Övriga rörelsekostnader	-230	-471	340	-2 565	-1 477
RÖRELSENS KOSTNADER	-44 165	-28 218	-19 516	-118 513	-69 565
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	49 684	19 530	13 030	100 474	46 114
Kreditförluster, netto	-5 796	-59	1 599	-5 019	-1 559
RÖRELSERESULTAT	43 888	19 472	14 629	95 455	44 555
Skatt på periodens resultat	-4 251	-4 305	-3 543	-14 859	-9 798
PERIODENS RESULTAT	39 637	15 167	11 085	80 595	34 756

Finansiella rapporter (forts)

Nordiska Koncernen

Balansräkning (tkr)

	21-12-31	20-12-31
TILLGÅNGAR		
Belåningsbara statskultförbindelser m.m	292 289	76 006
Utlåning till kreditinstitut	595 217	463 664
Utlåning till allmänheten	5 244 393	2 764 292
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 000	54 395
Derivatinstrument	505	-
Aktier och andelar	-	2 000
Andelar i intresseföretag	5 566	-
Immateriella anläggningstillgångar	11 694	7 694
Nyttjanderättstillgång	12 316	12 007
Materiella anläggningstillgångar	1 134	298
Övriga tillgångar	3 280 639	410 942
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21 644	2 448
SUMMA TILLGÅNGAR	9 476 397	3 793 745
SKULDER OCH EGET KAPITAL		
Skulder till kreditinstitut	114 436	-
Inlåning från allmänheten	8 634 016	3 444 011
Övriga skulder	181 938	17 913
Leasingskuld	11 778	11 289
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	67 873	65 995
Summa skulder	9 010 041	3 539 208
EGET KAPITAL		
Aktiekapital	46 244	43 541
Övrigt tillskjutet kapital	158 907	111 609
Primärkapital	82 794	-
Fritt Eget kapital	97 816	64 631
Årets resultat	80 595	34 756
Summa Eget kapital	466 356	254 537
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	9 476 397	3 793 745

Finansiella rapporter (forts)

Nordiska Koncernen

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	43 541	111 609	-	99 387	254 537
Årets resultat	-	-	-	80 595	80 595
Årets resultat	-	-	-	80 595	80 595
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
Övriga förändringar	-	-	-	968	968
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-12-31	46 244	158 907	82 794	78 057	466 356
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	65 431	220 581
Årets resultat	-	-	-	34 756	34 756
Årets resultat	-	-	-	34 756	34 756
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2020-12-31	43 541	111 609	-	99 387	254 537

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2021-01-01 – 2021-12-31	2020-01-01 – 2020-12-31
Likvida medel vid periodens början	1 005 990	369 996
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 032 218	642 683
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-6 525	-3 301
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	127 613	-3 389
Periodens kassaflöde	3 153 306	635 993
Likvida medel vid periodens slut	4 159 296	1 005 990

Finansiella rapporter i sammandrag

Nordiska Moderbolaget

Resultaträkning (tkr)

	KV4 2021	KV3 2021	KV4 2020	HELÅR 2021	HELÅR 2020
Ränteintäkter	57 527	50 343	36 123	186 388	127 290
Leasingintäkter	1 983	259	-	2 242	-
Räntekostnader	-19 611	-13 323	-8 180	-53 674	-28 184
RÄNTENETTO	39 899	37 279	27 943	134 956	99 107
Provisionsintäkter	7 086	6 260	5 287	24 038	19 486
Provisionskostnader	-1 091	-937	-597	-3 257	-3 842
PROVISIONSNETTO	5 995	5 323	4 689	20 781	15 643
Mottagna koncernbidrag	2 300	-	1 400	2 300	1 400
Nettoresultat av finansiella transaktioner	21 385	-161	-764	29 097	-3 209
Övriga rörelseintäkter	282	176	1 159	940	1 682
RÖRELSENS INTÄKTER	69 863	42 618	34 427	188 074	114 623
Allmänna administrationskostnader	-26 929	-25 292	-20 530	-95 539	-68 371
Avskrivningar	-73	-61	-42	-226	-162
Övriga rörelsekostnader	-4	-	-2	-38	-23
RÖRELSENS KOSTNADER	-27 006	-25 353	-20 574	-95 803	-68 556
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	42 856	17 264	13 853	92 271	46 067
Kreditförluster, netto	-2 814	-59	1 599	-2 037	-1 559
RÖRELSERESULTAT	40 042	17 205	15 452	90 234	44 508
Skatt på periodens resultat	-4 344	-4 010	-3 531	-14 841	-9 786
PERIODENS RESULTAT	35 698	13 195	11 921	75 392	34 722

Finansiella rapporter (forts)

Nordiska Moderbolaget

Balansräkning (tkr)

	21-12-31	20-12-31
TILLGÅNGAR		
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m	292 289	76 006
Utlåning till kreditinstitut	559 785	462 974
Utlåning till allmänheten	5 082 361	2 764 292
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	54 395
Aktier och andelar	-	2 000
Aktier i dotterbolag	3 275	3 050
Andelar i intresseföretag	5 480	-
Materiella anläggningstillgångar	1 020	254
Övriga tillgångar	3 359 541	414 861
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 777	3 167
SUMMA TILLGÅNGAR	9 322 528	3 780 998
SKULDER OCH EGET KAPITAL		
Inlåning från allmänheten	8 634 016	3 444 011
Övriga skulder	174 883	17 417
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	54 122	65 712
Summa skulder	8 863 021	3 527 140
EGET KAPITAL		
Aktiekapital	46 244	43 541
Övrigt tillskjutet kapital	158 907	111 609
Primärkapital	82 794	-
Fritt Eget kapital	96 169	63 986
Årets resultat	75 392	34 722
Summa Eget kapital	459 506	253 858
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	9 322 528	3 780 998

Finansiella rapporter (forts)

Nordiska Moderbolaget

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
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	158 907	82 794	171 561	459 506
Ingående eget kapital 2020-01-01	43 541	111 609	-	64 785	219 936
Årets resultat	-	-	-	34 722	34 722
Årets resultat	-	-	-	34 722	34 722
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2020-12-31	43 541	111 609	-	98 707	253 858

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2021-01-01 – 2021-12-31	2020-01-01 – 2020-12-31
Likvida medel vid periodens början	1 005 300	369 638
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 974 563	636 554
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-992	-92
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	130 256	-800
Periodens kassaflöde	3 103 827	635 662
Likvida medel vid periodens slut	4 109 127	1 005 300

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 kvartalsrapporten 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. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER (TKR)

	KONCERNEN		MODERBOLAGET	
	2021	2020	2021	2020
Övriga rörelseintäkter				
- Resultat vid ett förvärv till lågt pris	37 578	-	-	-
- Hyresintäkter	185	134	185	134
- intäkter från systemförvaltning	10 185	2 818	-	-
- övriga rörelserelaterade intäkter	1 173	1 548	755	1 548
SUMMA ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER	49 121	4 500	940	1 682

Noter (forts)

NOT 3. FÖRVÄRV AV VERKSAMHETER

Den 9 december 2021 förvärvades Nordiska Financial Partner Norway AS med dess filialer. Förvärvet omfattade förutom utlåningsverksamhet även tillgångar och förpliktelser samt personal. Förvärvet ger en möjlighet för Nordiska att expandera verksamheten i Norge.

I koncernen resultaträkning ingår en förlust före skatt om 534 tkr från Nordiska Financial Partner Norway AS. Till följd av att köpeskillingen understeg verkligt värde av nettotill-

gångar uppkom negativ goodwill om 37,6 MKR som ingår i posten Övriga intäkter. Styrelsen har fattat beslut om att lägga ned filialerna varpå en reserv om 10,0 MKR avseende förpliktelser så som lokal och IT-system tagits upp under posten Allmänna administrationskostnader.

Om koncernen ägt Nordiska Financial Partner Norway AS under hela året hade förlusten före skatt uppgått till 14,1 MKR.

Information om förvärvade nettotillgångar

	Belopp (mkr)
Utlåning till allmänheten	194 651
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 213
Immateriella tillgångar	3 366
Materiella tillgångar	2 761
Övriga tillgångar	38 272
Skulder till kreditinstitut	118 311
Derivatinstrument	872
Övriga skulder	7 514
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 939
Efterställt lån	35 265
Verkligt värde nettotillgångar	82 361
Förvärvspris	44 783

NOT 4. 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.se.

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-, 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 institutets 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 institutet 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 41,4 MKR (17,7 MKR). 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)

Samlad redogörelse för kapitalbaskrav och kapitalbas konsoliderad situation

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

Riskbaserat kapitalbaskrav, mkr	Belopp (mkr)	Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	167 254	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	27 607	0,72
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	96 429	2,50
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	291 291	7,72
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	291 291	7,72
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	349 601	9,06
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	231 431	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)	33 523	0,9
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	96 429	2,5
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	361 383	9,4
Intern bedömt primärkapitalbehov	361 383	9,4
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	432 395	11,2
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	308 574	8,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	41 411	1,1
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	97 467	2,5
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	447 452	11,6
Internt bedömt kapitalbehov	447 452	11,6
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	466 204	12,1
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	115 715	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	115 715	3,0
Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen	432 395	11,2

Noter (forts)

NOT 5. NYCKELTAL – KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITETSTÄCKNING KONSOLIDERAD SITUATION.

		31-DEC-21	30-SEP-21	30-JUNI-21	31-MARS-21	31-DEC-20
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	349 600 822	310 179 504	281 966 215	242 502 431	224 929 749
Primärkapital	2	432 394 572	372 973 254	344 759 965	242 502 431	224 929 749
Totalt kapital	3	466 203 509	406 782 191	378 568 901	276 311 367	258 738 686
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	3 857 177 310	3 042 099 640	2 586 010 893	2 242 263 108	1 958 976 103
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	9,06	10,20	10,90	10,82	11,48
Primärkapitalrelation (%)	6	11,21	12,26	13,33	10,82	11,48
Total kapitalrelation (%)	7	12,09	13,37	14,64	12,32	13,21
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 7a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	8	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	EU 8a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%)	9	0,00	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	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	4,56	5,70	6,40	6,32	6,98

Noter (forts)

		31-DEC-21	30-SEP-21	30-JUNI-21	31-MARS-21	31-DEC-20
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	9 246 837 939	6 503 978 303	5 004 261 939	4 398 296 639	3 590 641 618
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	4,66	5,73	6,89	5,51	6,26
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	294 679 167	238 686 589	173 961 474	148 592 658	126 524 691
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	193 421 599	144 117 055	106 104 229	97 953 769	82 540 716
Likviditetstäckningskvot (%)	17	152,35	165,62	163,95	151,70	153,29
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	8 038 259 105	5 775 443 812	4 593 528 757	4 177 540 062	3 140 746 922
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 894 053 562	4 188 253 697	3 367 475 561	2 959 597 899	2 402 679 138
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	136,38	137,90	136,41	141,15	130,72

nordiska.

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