

nordiska.



Q1 2022

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 31 MARS 2022

Sammanfattning kvartalet

JANUARI – MARS 2022

Översikten avser koncernen.

FÖRSTA KVARTALET

(Jämfört med första kvartalet 2021)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 5 887,0 mkr (3 226,7)
- Rörelseintäkterna uppgick till 69,5 mkr (41,4)
- K/I-talet uppgick till 49,7% (49,3)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 35,0 mkr (21,0)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,5% (-0,1). Förändringen är hänförlig till det norska dotterbolaget.
- Rörelseresultatet uppgick till 28,2 mkr (21,5)
- Periodens resultat uppgick till 21,9 mkr (17,3)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 9,4% (10,8) och den totala kapitalrelationen uppgick till 12,7% (12,3)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

- Under kvartalet genomförde Nordiska en nyemission vilken medförde en ökning av kärnprimärkapital om 51,7 mkr.
- En portföljförsäljning om 120 mkr har genomförts under februari vilket gav en vinst i koncernen på 10 mkr före skatt.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- Några väsentliga händelser efter balansdagen har inte inträffat.

SAMMANFATTNING KVARTALET

| | Enhet | KV1 2022 | KV4 2021 | KV1 2021 | HELÅR 2021 | HELÅR 2020 |
|--------------------------------------|-------|----------|----------|----------|------------|------------|
| Räntenetto | TKR | 52 707 | 45 114 | 27 430 | 139 862 | 98 745 |
| Rörelseintäkter | TKR | 69 477 | 93 849 | 41 404 | 218 987 | 115 679 |
| Rörelseresultat | TKR | 28 180 | 43 888 | 21 458 | 95 455 | 44 555 |
| Periodens resultat | TKR | 21 937 | 39 637 | 17 298 | 80 595 | 34 756 |
| Räntenettomarginal | % | 3,8 | 3,7 | 3,7 | 3,5 | 4,7 |
| Kreditförlustnivå | % | 0,5 | 0,5 | -0,1 | 0,1 | 0,1 |
| K/I-tal | % | 49,7 | 47,1 | 49,3 | 54,1 | 60,1 |
| Avkastning på eget eget kapital | % | 17,3 | 36,3 | 25,4 | 22,3 | 14,6 |
| Kärnprimärkapitalrelation | % | 9,4 | 9,1 | 10,8 | 9,1 | 13,6 |
| Primärkapitalrelation | % | 11,5 | 11,2 | 10,8 | 11,2 | 13,6 |
| Total kapitalrelation | % | 12,7 | 12,1 | 12,3 | 12,1 | 15,9 |
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | % | 135,7 | 152,4 | 151,7 | 152,4 | 153,0 |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) | % | 136,9 | 136,4 | 141,2 | 136,4 | 129,0 |

Vd har ordet

Kvartalet slutade inte riktigt som det började. Vid början av året var vi nog många som såg fram emot att äntligen komma igenom en två år lång och annorlunda period i det moderna livet. Knappt hade vi hunnit glömma det innan vi fick en situation med krig i Europa när Ryssland invaderade Ukraina. Få såg nog detta komma trots att det diskuterats och varnats för sedan slutet av föregående år. Plötsligt vände pandemins underefterfrågan av olja och energi till en stor bristvara med kraftigt stigande energipriser som följd. Effekter som kan få kännbara konsekvenser i industribolagens resultaträkningar och i konsumenternas plånböcker. Som en konsekvens av detta har vi sett en viss försiktighet bland våra partners och i efterfrågan på finansiering i företagsaffären.

Omvandling av verksamhet i Norge

Efter vårt tillträde av den norska verksamheten i slutet av 2021 har vi sedan dess arbetat intensivt som vi tidigare kommunicerat. Under kvartalet lyckades vi komma igång med vår första norska partner, och kan därmed konstatera att Nordiska är igång med Partneraffären i ytterligare en marknad. Vår norska partner verkar som finansiell agent till Nordiska Financial Partner Norway AS. Vi ser med tillförsikt fram emot utvecklingen i Norge och kan glädjan-

de nog konstatera att det hitintills utvecklats enligt plan. Därutöver har ett antal personer erbjudits anställning i Nordiska och tillfört den svenska verksamheten värdefull kompetens.

Resultatet

Vi avslutar kvartalet med 28 msek i vinst vilket är en fantastisk start på året. Trots det rådande marknadsläget har vi både under och en tid efter kvartalet sett en tillväxt i nivå med våra prognoser. Vi ser framför oss en årlig ökning av rörelseintäkter på drygt 20% med en något ökande vinstmarginal under kommande två år.

Ränteläget

Efter kvartalets utgång valde Riksbanken att höja reporäntan efter tid av tydlig kommunikation av att räntehöjningar är på väg. Detta är en konsekvens av den inflation som nu förefaller bita sig fast i större utsträckning än vad många centralbankschefer kommunicerat. Vår bedömning är att detta är den första av 3-4 totalt under året. Det gör att vi väntar oss ytterligare 2 eller tre. Nordiska står väl rustade inför ett sådant läge och har ingen nämnvärd ränterisk i våra böcker.

Stockholm juni 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 och i Tyskland. Huvudkontoret är beläget i Stockholm.

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

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

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

KONCERNENS UTVECKLING

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 69,5 mkr (41,4). Räntenettot ökade med 92,1 % och uppgick till 52,7 mkr (27,4). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären samt från utlåning i det dotterbolag som förvärvades i december 2021. Räntenettomarginalen ökade från 3,7% till 3,8%. Provisionsnettot låg linje med första kvartalet 2021 och uppgick till 4,6 mkr (4,6).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 34,5 mkr (20,4) under det första kvartalet 2022. Allmänna administrationskostnader uppgick till 30,8 mkr (18,8). Kostnadsutvecklingen är främst hänförlig till IT-utveckling.

Utlåning och Inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 5 887,0 mkr (3 226,7), en ökning med 82,4% jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har ökat i takt med att utlåningen ökat och uppgick vid periodens slut till 8 801,7 mkr (4 249,1).

Kreditförluster

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

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 3 618,5 mk per den 31 mars 2022. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i kom-muncertifikat, statspapper, på skattekontot och i konton på nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 92% (91) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 8 801,6 mkr (4 249,1) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 91,5 (0).

Kapitaltäckning

Nordiska har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av januari och februari resultat vilket medfört att resultatet från dessa månader har tillgodoräknats i kärn-primärkapitalet. Obligationer (AT1) på egen bok har under perioden avyttrats till ett värde om 8,8 mkr vilket ökat primärkapitalet. Per den 31 mars 2022 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 9,4% (10,8), primärkapitalrelationen till 11,5% (10,8) och den totala kapitalrelationen till 12,7% (12,3).

Kriget i Ukraina

I slutet av februari förändrades världsläget till följd av Rysslands invasion av Ukraina. Konflikten har lett till en försämring av det allmänna säkerhetspolitiska läget i Europa samt bidragit till en betydande ökning av inflationen som påverkat svenska konsumenter i hög utsträckning. Det är i nulä-

Information om verksamheten (forts)

get osäkert vilken effekt kriget kommer att få på Nordiskas verksamhet, finansiella ställning och resultat i ett längre perspektiv. Nordiska har i dagens läge inga väsentliga direkta eller indirekta exponeringar mot varken Ryssland eller Ukraina.

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 skyd-

dar kunderna. 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, koncern

Resultaträkning (tkr)

| | KV1 2022 | KV4 2021 | KV1 2021 | HELÅR 2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | 72 555 | 64 122 | 37 559 | 192 836 |
| Leasingintäkter | 3 764 | 1 983 | - | 2 242 |
| Räntekostnader | -23 613 | -20 991 | -10 129 | -55 215 |
| RÄNTENETTO | 52 707 | 45 114 | 27 430 | 139 862 |
| Provisionsintäkter | 6 399 | 7 392 | 5 104 | 24 344 |
| Provisionskostnader | -1 834 | -1 405 | -523 | -3 571 |
| PROVISIONSNETTO | 4 565 | 5 986 | 4 581 | 20 772 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 9 990 | 1 531 | 8 402 | 9 231 |
| Övriga rörelseintäkter | 2 215 | 41 217 | 991 | 49 121 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | 69 477 | 93 849 | 41 404 | 218 987 |
| Allmänna administrationskostnader | -30 792 | -39 032 | -18 794 | -107 072 |
| Avskrivningar | -2 032 | -4 904 | -704 | -8 877 |
| Övriga rörelsekostnader | -1 691 | -230 | -925 | -2 565 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | -34 515 | -44 165 | -20 422 | -118 513 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | 34 962 | 49 684 | 20 982 | 100 474 |
| Kreditförluster, netto | -6 781 | -5 796 | 476 | -5 019 |
| RÖRELSERESULTAT | 28 180 | 43 888 | 21 458 | 95 455 |
| Skatt på periodens resultat | -6 243 | -4 251 | -4 159 | -14 859 |
| PERIODENS RESULTAT | 21 937 | 39 637 | 17 298 | 80 595 |

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV1 2022 |
|--|---------------|
| Periodens resultat | 21 937 |
| Övrigt totalresultat | |
| Omräkning av utländsk verksamhet | 2 933 |
| Skatt på omräkning av utländsk verksamhet | - |
| Övrigt totalresultat efter skatt | 2 933 |
| PERIODENS TOTALRESULTAT TOTALRESULTAT | 24 870 |

Finansiella rapporter, koncern (forts)

Balansräkning (tkr)

| | 22-03-31 | 21-12-31 | 21-03-31 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 306 120 | 292 289 | 152 365 |
| Utlåning till kreditinstitut | 702 960 | 595 217 | 434 185 |
| Utlåning till allmänheten | 5 886 987 | 5 244 393 | 3 226 716 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 2 412 | 2 390 | - |
| Derivatinstrument | 1 188 | 505 | - |
| Aktier och andelar | 9 160 | 8 610 | 600 |
| Andelar i intresseföretag | 5 566 | 5 480 | - |
| Immateriella anläggningstillgångar | 11 526 | 11 694 | 7 694 |
| Nyttjanderättstillgång | 11 868 | 12 316 | 11 346 |
| Materiella anläggningstillgångar | 1 207 | 1 134 | 255 |
| Övriga tillgångar | 2 614 714 | 3 283 700 | 849 822 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 14 727 | 18 669 | 5 535 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 9 568 436 | 9 476 397 | 4 688 519 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | |
| Skulder till kreditinstitut | - | 114 436 | - |
| Inlåning från allmänheten | 8 783 923 | 8 634 016 | 4 249 127 |
| Derivatinstrument | 17 728 | - | - |
| Övriga skulder | 128 384 | 181 938 | 109 536 |
| Leasingskuld | 11 335 | 11 778 | 11 275 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 78 156 | 67 873 | 29 147 |
| Summa skulder | 9 019 526 | 9 010 041 | 4 399 085 |
| EGET KAPITAL | | | |
| Aktiekapital | 49 045 | 46 244 | 44 024 |
| Övrigt tillskjutet kapital | 209 786 | 158 907 | 129 525 |
| Primärkapital | 91 544 | 82 794 | - |
| Fritt Eget kapital | 176 599 | 97 816 | 98 587 |
| Periodens resultat | 21 937 | 80 595 | 17 298 |
| Summa Eget kapital | 548 911 | 466 356 | 289 434 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 9 568 436 | 9 476 397 | 4 688 519 |

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 | - | - | - | - | 21 937 | 21 937 |
| Redovisat över övrigt totalresultat | - | - | 2 933 | - | - | 2 933 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | 21 937 | 24 870 |
| Nyemission | 2 801 | 48 941 | - | - | - | 51 742 |
| Primärkapitalinstrument | - | - | - | 8 750 | - | 8 750 |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | - | - | - | - | -2 007 | -2 007 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | -800 | -800 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | -800 | -800 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-03-31 | 49 045 | 209 786 | 3 901 | 91 544 | 194 636 | 548 911 |
| 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 |
| Periodens resultat | - | - | - | - | 17 298 | 17 298 |
| Periodens resultat | - | - | - | - | 17 298 | 17 298 |
| Nyemission | 483 | 17 916 | - | - | - | 18 399 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | -800 | -800 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-03-31 | 44 024 | 129 525 | - | - | 115 885 | 289 434 |

Rapport över kassaflöden (tkr)

| | 2022-01-01-2022-03-31 | 2021-01-01-2021-12-31 | 2021-01-01-2021-03-31 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 4 146 953 | 1 005 994 | 1 005 994 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -586 002 | 3 080 481 | 410 897 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -898 | -66 712 | 1 400 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 56 911 | 127 613 | 17 625 |
| Periodens kassaflöde | -529 989 | 3 141 382 | 429 922 |
| Omräkningsdifferens likvida medel | 1 519 | -423 | - |
| Likvida medel vid periodens slut | 3 618 483 | 4 146 953 | 1 435 916 |

Finansiella rapporter, moderbolaget

Resultaträkning (tkr)

| | KV1 2022 | KV4 2021 | KV1 2021 | HELÅR 2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | 61 855 | 57 527 | 37 559 | 186 388 |
| Leasingintäkter | 3 764 | 1 983 | - | 2 242 |
| Räntekostnader | -22 629 | -19 610 | -10 104 | -53 674 |
| RÄNTENETTO | 42 990 | 39 900 | 27 455 | 134 956 |
| Provisionsintäkter | 19 932 | 7 086 | 5 104 | 24 038 |
| Provisionskostnader | -677 | -1 091 | -523 | -3 257 |
| PROVISIONSNETTO | 19 255 | 5 995 | 4 581 | 20 781 |
| Mottagna koncernbidrag | - | 2 300 | - | 2 300 |
| Nettoreultat av finansiella transaktioner | 73 | 21 385 | 8 402 | 29 097 |
| Övriga rörelseintäkter | 203 | 282 | 236 | 940 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | 62 522 | 69 864 | 40 674 | 188 074 |
| Allmänna administrationskostnader | -31 370 | -26 930 | -20 024 | -95 539 |
| Avskrivningar | -65 | -73 | -43 | -226 |
| Övriga rörelsekostnader | - | -4 | - | -38 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | -31 435 | -27 006 | -20 067 | -95 803 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | 31 087 | 42 858 | 20 607 | 92 271 |
| Kreditförluster, netto | -1 068 | -2 814 | 476 | -2 037 |
| RÖRELSERESULTAT | 30 019 | 40 044 | 21 083 | 90 234 |
| Skatt på periodens resultat | -6 243 | -4 344 | -4 082 | -14 841 |
| PERIODENS RESULTAT | 23 775 | 35 700 | 17 001 | 75 392 |

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV1 2022 |
|---|----------|
| Periodens resultat | - |
| Övrigt totalresultat | |
| Omräkning av utländsk verksamhet | - |
| Skatt på omräkning av utländsk verksamhet | - |
| Övrigt totalresultat efter skatt | - |
| PERIODENS TOTALRESULTAT | - |

Finansiella rapporter, moderbolaget (forts)

Balansräkning (tkr)

| | 22-03-31 | 21-12-31 | 21-03-31 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 306 120 | 292 289 | 152 365 |
| Utlåning till kreditinstitut | 653 908 | 559 785 | 433 063 |
| Utlåning till allmänheten | 5 819 106 | 5 082 361 | 3 226 716 |
| Derivatinstrument | 455 | - | - |
| Aktier i dotterbolag | 3 275 | 3 275 | 3 050 |
| Andelar i intresseföretag | 5 480 | 5 480 | - |
| Materiella anläggningstillgångar | 1 120 | 1 020 | 211 |
| Övriga tillgångar | 2 732 919 | 3 359 541 | 854 080 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 13 107 | 18 777 | 5 535 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 9 535 490 | 9 322 528 | 4 675 620 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | |
| Inlåning från allmänheten | 8 777 167 | 8 634 016 | 4 249 127 |
| Derivatinstrument | 17 278 | - | - |
| Övriga skulder | 129 502 | 174 883 | 108 208 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 70 575 | 54 122 | 29 028 |
| Summa skulder | 8 994 522 | 8 863 021 | 4 386 364 |
| EGET KAPITAL | | | |
| Aktiekapital | 49 045 | 46 244 | 44 024 |
| Övrigt tillskjutet kapital | 209 786 | 158 907 | 129 525 |
| Primärkapital | 91 544 | 82 794 | - |
| Fritt Eget kapital | 166 818 | 96 169 | 98 707 |
| Periodens resultat | 23 775 | 75 392 | 17 001 |
| Summa Eget kapital | 540 967 | 459 506 | 289 257 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 9 535 490 | 9 322 528 | 4 675 620 |

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 | - | - | - | 23 775 | 23 775 |
| Periodens resultat | - | - | - | 23 775 | 23 775 |
| Nyemission | 2 801 | 48 941 | - | - | 51 742 |
| Primärkapitalinstrument | - | - | 8 750 | - | 8 750 |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | - | - | - | -2 005 | -2 007 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | -800 | -800 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | -800 | -800 |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-03-31 | 49 045 | 209 786 | 91 544 | 190 593 | 540 967 |
| 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 | 82 794 | 169 623 | 459 506 |
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 43 541 | 111 609 | - | 98 707 | 253 858 |
| Periodens resultat | - | - | - | 17 001 | 17 001 |
| Periodens resultat | - | - | - | 17 001 | 17 001 |
| Nyemission | 483 | 17 916 | - | - | 18 399 |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | - |
| Utdelning till preferensaktieägare | - | - | - | - | - |
| UTGÅENDE EGET KAPITAL 2021-03-31 | 44 024 | 129 525 | - | 115 708 | 289 257 |

Rapport över kassaflöden (tkr)

| | 2022-01-01- 2022-03-31 | 2021-01-01- 2021-12-31 | 2021-01-01- 2021-03-31 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 4 109 127 | 1 005 300 | 1 005 300 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -599 565 | 2 978 268 | 409 783 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -166 | -4 697 | 1 400 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 57 685 | 130 256 | 18 399 |
| Periodens kassaflöde | -542 046 | 3 103 827 | 429 582 |
| Omräkningsdifferens likvida medel | - | - | - |
| Likvida medel vid periodens slut | 3 567 081 | 4 109 127 | 1 434 882 |

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 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.

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 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 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- mark-

Noter (forts)

nads- 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 beräknat det interna kapitalbehovet till 30,5 mkr (26,8 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.

NOT 3. RÖRELSESEGMENT KONCERN (MKR)

Rörelsesegmenten redovisas i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande direktören beslutsfattaren 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, fastighetskrediter.

| | KV 1 2022 | | | | KV 4 2021 | | | |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------|-----------|-----------------|------------------|---------|-----------|
| | PARTNER-AFFÄREN | FÖRETAGS-AFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT | PARTNER-AFFÄREN | FÖRETAGS-AFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 32 689 | 26 297 | 10 491 | 69 477 | 29 450 | 15 278 | 49 121 | 93 849 |
| Rörelseresultat | 18 518 | 14 656 | -4 994 | 28 180 | 16 787 | 8 556 | 18 545 | 43 888 |
| Utlåning till allmänheten | 4 390 115 | 1 429 578 | 67 294 | 5 886 987 | 3 744 367 | 1 337 994 | 162 032 | 5 244 393 |

| | KV 1 2021 | | | | HELÅR 2021 | | | |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------|-----------|-----------------|------------------|---------|-----------|
| | PARTNER-AFFÄREN | FÖRETAGS-AFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT | PARTNER-AFFÄREN | FÖRETAGS-AFFÄREN | ÖVRIGT | TOTALT |
| Rörelseintäkter | 18 331 | 15 947 | 7 126 | 41 404 | 120 596 | 76 817 | 21 575 | 218 987 |
| Rörelseresultat | 9 500 | 8 265 | 3 693 | 21 458 | 55 331 | 35 244 | 4 880 | 95 455 |
| Utlåning till allmänheten | 2 305 484 | 908 141 | 13 091 | 3 226 716 | 3 744 367 | 1 337 994 | 162 032 | 5 244 393 |

Noter (forts)

NOT 4. SAMLAD REDOGÖRELSE

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

Kapitalbaskrav och kapitalbas – koncern

| 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) | 30 522 | 0,74 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 103 495 | 2,50 |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 301 272 | 7,74 |
| Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov | 301 272 | 7,74 |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 349 601 | 8,44 |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 248 389 | 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) | 37 063 | 0,9 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 103 495 | 2,5 |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 388 947 | 9,4 |
| Intern bedömt primärkapitalbehov | 388 947 | 9,4 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 432 395 | 10,4 |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 331 185 | 8,0 |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 45 783 | 1,1 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 104 533 | 2,5 |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 481 502 | 11,6 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 481 502 | 11,6 |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 542 114 | 13,1 |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 124 195 | 3,0 |
| Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | - | - |
| § | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 124 195 | 3,00 |
| Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen | 432 395 | 10,4 |

Noter (forts)

Kapitalbaskrav och kapitalbas – moderbolag

| Riskbaserat kapitalbaskrav, mkr | Belopp (mkr) | Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%) |
|--|----------------|---|
| Kärnprimärkapital | | |
| Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 182 550 | 4,50 |
| Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 26 394 | 0,65 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 101 417 | 2,50 |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 277 410 | 7,65 |
| Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov | 277 410 | 7,65 |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 342 898 | 8,45 |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 243 400 | 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) | 32 050 | 0,8 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 101 417 | 2,5 |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 376 867 | 9,3 |
| Intern bedömt primärkapitalbehov | 376 867 | 9,3 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 425 691 | 10,5 |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 324 533 | 8,0 |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 39 591 | 1,0 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 101 417 | 2,5 |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 465 542 | 11,5 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 465 542 | 11,5 |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 531 756 | 13,1 |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 121 700 | 3,0 |
| Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | - | - |
| § | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 121 700 | 3,0 |
| Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen | 425 691 | 10,5 |

Noter (forts)

NOT 5. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad

| | | 31-MARS-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 | 30-JUNI-21 | 31-MARS-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 401 214 105 | 349 600 822 | 310 179 504 | 281 966 215 | 242 502 431 |
| Primärkapital | 2 | 492 757 855 | 432 394 572 | 372 973 254 | 344 759 965 | 242 502 431 |
| Totalt kapital | 3 | 542 113 997 | 466 203 509 | 406 782 191 | 378 568 901 | 276 311 367 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 4 274 198 279 | 3 857 177 310 | 3 042 099 640 | 2 586 010 893 | 2 242 263 108 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 9,39 | 9,06 | 10,20 | 10,90 | 10,82 |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 11,53 | 11,21 | 12,26 | 13,33 | 10,82 |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 12,68 | 12,09 | 13,37 | 14,64 | 12,32 |
| 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 | 0,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 0,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 0,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 8,07 | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (%) | 8 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%) | EU 8a | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%) | 9 | 0,00 | 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 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 10,57 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 4,89 | 4,56 | 5,70 | 6,40 | 6,32 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmätt | 13 | 9 192 514 722 | 9 246 837 939 | 6 503 978 303 | 5 004 261 939 | 4 398 296 639 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 5,36 | 4,66 | 5,73 | 6,89 | 5,51 |

Noter (forts)

| | | 31-MARS-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 | 30-JUNI-21 | 31-MARS-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 | 306 119 940 | 294 679 167 | 238 686 589 | 173 961 474 | 148 592 658 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 225 531 079 | 193 421 599 | 144 117 055 | 106 104 229 | 97 953 769 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 135,73 | 152,35 | 165,62 | 163,95 | 151,70 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 8 190 827 563 | 8 038 259 105 | 5 775 443 812 | 4 593 528 757 | 4 177 540 062 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 5 985 285 924 | 5 894 053 562 | 4 188 253 697 | 3 367 475 561 | 2 959 597 899 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 136,85 | 136,38 | 137,90 | 136,41 | 141,15 |

Noter (forts)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag

| | | 31-MARS-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 | 30-JUNI-21 | 31-MARS-21 |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 406 403 523 | 342 897 655 | 310 179 504 | 281 966 215 | 242 502 431 |
| Primärkapital | 2 | 497 947 273 | 425 691 405 | 372 973 254 | 344 759 965 | 242 502 431 |
| Totalt kapital | 3 | 531 756 210 | 459 500 342 | 406 782 191 | 378 568 901 | 276 311 367 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 4 048 624 562 | 3 563 727 063 | 3 042 099 640 | 2 586 010 893 | 2 242 263 108 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 10,04 | 9,62 | 10,20 | 10,90 | 10,82 |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 12,30 | 11,95 | 12,26 | 13,33 | 10,82 |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 13,13 | 12,89 | 13,37 | 14,64 | 12,32 |
| 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 | 1,18 | 0,97 | 1,04 | 0,00 | 0,00 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 0,66 | 0,54 | 0,58 | 0,00 | 0,00 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 0,88 | 0,73 | 0,78 | 0,00 | 0,00 |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 9,18 | 8,97 | 9,04 | 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 makrotillsynsrisker 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 |
| 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 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 11,68 | 11,47 | 11,54 | 10,50 | 10,50 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 5,54 | 5,12 | 5,70 | 6,40 | 6,32 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 9 119 105 603 | 8 976 828 410 | 6 503 978 303 | 5 004 261 939 | 4 398 296 639 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 5,46 | 4,74 | 5,73 | 6,89 | 5,51 |

Noter (forts)

| | | 31-MARS-22 | 31-DEC-21 | 30-SEP-21 | 30-JUNI-21 | 31-MARS-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 | 306 119 940 | 292 288 952 | 238 686 589 | 173 961 474 | 148 572 602 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 223 649 338 | 193 421 599 | 144 117 055 | 106 104 229 | 101 427 369 |
| Likviditetsinflöden - totalt viktat värde | EU 16a | 894 597 351 | 773 686 396 | 576 468 219 | 424 416 915 | 405 709 474 |
| Likviditetsutflöden - totalt viktat värde | EU 16b | 2 292 570 792 | 2 514 860 057 | 1 463 354 395 | 1 127 003 956 | 920 440 471 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 136,87 | 151,11 | 165,62 | 163,95 | 146,48 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 8 180 469 776 | 8 032 894 006 | 5 775 443 812 | 4 593 528 757 | 4 177 540 062 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 5 957 987 004 | 5 732 000 152 | 4 201 979 404 | 3 367 475 561 | 2 959 597 899 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 137,30 | 140,14 | 137,45 | 136,41 | 141,15 |

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