

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet

2017-09-30

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget, ("Nordiska"), org nr 556760-6032 lämnar periodisk information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (2014:12) och om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2014:21). Alla belopp nedan är angivna i SEK, såvida inget annat anges.

Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för Nordiska utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig Nordiska av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar Nordiska sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Kapitalbas	2017-09-30
Kapitalbas	165 887 603
Kapitalinstrument	43 141 000
<i>Varav: aktiekapital</i>	<i>(43141000)</i>
Överkursfond	33 608 937
Obeskattade reserver	0
Balanserat resultat	82 483 760
Periodens resultat	6 653 906
Förlagslån och Aktieägarlån	200 000
Avdrag	-400 000
Periodens resultat, overifierat	0
Reservering för anteciperad utdelning	-400 000
Övriga immateriella tillgångar	0
Uppskjuten skattefordran	0
Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0
Goodwill	0
Kärnprimärkapital	131 878 666
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	33 808 937
Total medräkningsbar kapitalbas	165 687 603

Riskvägda exponeringsbelopp	2017-09-30
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	567 241 236
<i>Nationella regeringar eller centralbanker</i>	0
<i>Nationella organ och lokala myndigheter</i>	0
<i>Offentliga organ</i>	1 615
<i>Institutioner</i>	33 505 895
<i>Företag</i>	132 591 796
<i>Hushåll</i>	296 233 045
<i>Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighete</i>	40 724 240
<i>Fallerande exponeringar</i>	38 774 211
<i>Förenade med särskilt hög risk</i>	13 146 766
<i>Aktieexponeringar</i>	0
<i>Övriga exponeringar</i>	12 263 667
Marknadsrisk	5 184 774
Operativ Risk	88 015 828
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	660 441 838

Kapitalkrav	2017-09-30
Kredit- och motpartsrisk	45 379 299
Marknadsrisk	414 782
Operativ risk	7 041 266
Övrigt	0
Totalt kapitalkrav	52 835 347

Internt bedömt kapitalbehov	2017-09-30
Kredit- och motpartsrisk	45 379 299
Marknadsrisk	414 782
Operativ risk	7 041 266
Övrigt	11 480 778
<i>Varav: tillkommande Pelare II-krav</i>	<i>11 480 778</i>
Totalt	64 316 125

Kapitalrelationer och buffertar	2017-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	19,97%
Primärkapitalrelation	19,97%
Total kapitalrelation	25,09%
Kombinerat buffertkrav	29 719 883 kr
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	16 511 046 kr
Kontracyklisk buffert	13 208 837 kr
Systemriskbuffert	- kr
Tillkommande Pelare II-krav	11 480 778 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare II-krav	94 036 008 kr
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II-krav	71 651 595

Likviditet och finansiering	2017-09-30
Likviditetsreserv	
<i>Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut</i>	197 529 479
<i>Placering bank - statskuldväxlar</i>	30 000 000
Finansiering	
Eget kapital	166 087 603
Inlåning från allmänheten	838 393 787
Skulder	37 308 550
Utlåning till allmänheten	840 373 711
Balansomslutning	1 041 789 940

Nyckeltal	2017-09-30
Likviditetsreserv / Balansomslutning	21,84%
Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten	27,14%
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	100,24%
Eget kapital / Balansomslutning	15,94%
Bruttosoliditet	14,87%