

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (556760-6032) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://www.nordiska.com/>

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	2017-12-31
Kapitalbas	192 226 266 kr
Kapitalinstrument	43 541 000 kr
<i>Varav: aktiekapital</i>	<i>(43541000 kr)</i>
Överkursfond	0 kr
Obeskattade reserver	0 kr
Balanserat resultat	95 683 760 kr
Periodens resultat	19 592 569 kr
Förlagslån och Aktieägarlån	33 408 937 kr
Avdrag	-3 200 000 kr
Periodens resultat, overifierat	0 kr
Reservering för planerad utdelning	-3 200 000 kr
Övriga immateriella tillgångar	0 kr
Uppskjuten skattefordran	0 kr
Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0 kr
Goodwill	0 kr
Kärnprimärkapital	155 617 329 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	33 408 937 kr
Total medräkningsbar kapitalbas	189 026 266 kr

Riskvägda exponeringsbelopp

2017-12-31

Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	779 469 794 kr
<i>Centralbanker</i>	0 kr
<i>Nationella organ och lokala myndigheter</i>	0 kr
<i>Institutioner</i>	49 151 881 kr
<i>Företag</i>	261 471 433 kr
<i>Hushåll</i>	324 152 670 kr
<i>Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighete</i>	29 843 039 kr
<i>Exp. säkrade genom panträtt i kommersiell fastighet</i>	25 910 436 kr
<i>Företag för kollektiva investeringar (fond)</i>	0 kr
<i>Aktieexponeringar</i>	3 075 000 kr
<i>varav: ökning till följd av kvalificerat innehav</i>	0 kr
<i>Övriga exponeringar</i>	13 082 569 kr
<i>Fallererande exponeringar</i>	72 782 765 kr
Marknadsrisk	5 207 547 kr
<i>USD</i>	0 kr
<i>EUR</i>	1 282 068 kr
<i>AED</i>	0 kr
<i>DKK</i>	342 456 kr
<i>NOK</i>	3 583 023 kr
<i>CHF</i>	0 kr
Motpartsrisk	0 kr
<i>Valutaterminer</i>	0 kr
<i>CVA-RISK</i>	0 kr
Operativ Risk	88 015 828 kr
Total RWA - Kredit- & marknadsrisk	872 693 169 kr
<i>Fasta omkostnader</i>	0 kr
<i>Exponeringsbelopp (25%) av fasta omkostnader</i>	0 kr
Totalt RWA - Fasta omkostnader	0 kr

Kapitalkrav		2017-12-31
Kredit- och motpartsrisk		62 357 584 kr
<i>Marknadsrisk</i>		416 604 kr
Motpartsrisk		0 kr
Operativ risk		7 041 266 kr
Övrigt		17 246 112 kr
Varav: tillkommande Pelare 2 krav		(17246112 kr)
Totalt kapitalkrav		87 061 565

Internt bedömt kapitalbehov		2017-12-31
Kredit- och motpartsrisk		62 357 584 kr
<i>Marknadsrisk</i>		416 604 kr
Motpartsrisk		0 kr
Operativ risk		7 041 266 kr
Övrig risk		17 246 112 kr
Varav: tillkommande Pelare 2 krav		(17246112 kr)
Totalt		87 061 566

Kapitalrelationer och buffertar		2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation		17,83%
Primärkapitalrelation		17,83%
Total kapitalrelation		21,66%
Kombinerat buffertkrav		39 271 193 kr
<i>Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)</i>		21 817 329 kr
<i>Kontracyklisk buffert</i>		17 453 863 kr
Systemriskbuffert		- kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		109 086 647 kr
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav		79 939 619
Tillkommande Pelare 2 krav		17 246 112 kr
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2		62 693 508 kr

Likviditet		2017-12-31
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut		245 759 406 kr
Likviditetsmått		
Likviditetsbuffert		50 000 000 kr
LCR-kvot		153%
Finansiering		
Eget kapital		192 226 266 kr
Skulder		1 114 355 814 kr
Balansomslutning		1 306 582 080 kr

Nyckeltal		2017-12-31
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder		612,21%
Likviditetsreserv / Balansomslutning		18,81%
Eget kapital / Balansomslutning		14,71%
Primärkapital / Totalt exponeringsbelopp		11,91%

Bilaga I – Mall för jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster

Tillgängligt kapital	2017-12-31
Kärnprimärkapital	155 617 329 kr
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	
Primärkapital	155 617 329 kr
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	
Totalt kapital	189 026 266 kr
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	

Riskvägda tillgångar	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	779 469 794 kr
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	

Kapitalkvoter	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,83%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,83%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	21,66%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	

Bruttosoliditetsgrad	2017-12-31
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	1 306 582 082,57
Bruttosoliditetsgrad	11,91%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	