

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 kvartalsrapportering 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 Kreditmarknadsaktiebolaget utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget 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	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	43 541 000	43 541 000	43 541 000	43 541 000
Aktiekapital	43 541 000	43 541 000	43 541 000	43 541 000
Överkursfond	-	-	-	-
2. Ej utdelade vinstmedel	103 051 695	113 676 329	104 651 695	95 683 760
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	22 102 865	8 530 906	8 674 621	19 592 569
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	168 695 560	165 748 235	156 867 316	158 817 329
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	-	-	-
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	-	-	-	-
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	9 061 929	8 922 279	9 688 889	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	800 000	1 600 000	2 400 000	3 200 000
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	8 261 929	7 322 279	7 288 889	3 200 000
29. Kärnprimärkapital	176 957 489	173 070 514	164 156 205	155 617 329
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
58. Supplementärkapital	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	210 366 425	206 479 451	197 565 142	189 026 266
60. Totala riskvägda tillgångar	835 230 684	804 960 251	827 082 810	779 469 794
Kapitalrelationer och buffertar				
61. Kärnprimärkapital	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
62. Primärkapital	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
63. Totalt kapital	22,13%	22,43%	20,99%	21,66%
64. Institutspecifika buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14,11%	14,30%	12,94%	13,33%

Exponeringsbelopp	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 435 588 892	1 429 114 179	1 479 723 718	1 306 582 083
Nationella regeringar	52 205 290	53 190 743	50 706 130	720 265
Kommuner	20 857 736	24 367 964	21 890 732	75 810 081
Institut	229 731 999	285 313 706	285 033 659	245 759 406
Företag	544 237 749	612 267 347	558 321 078	295 133 765
Hushåll	129 568 483	92 370 359	100 518 384	512 040 609
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	340 532 573	298 258 454	382 892 635	97 264 094
Fallerande Exponeringar	87 222 602	54 785 088	48 473 673	63 696 294
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	0	0
Övriga	28 182 459	5 510 517	28 812 426	13 082 569
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 075 000	3 075 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	-
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	6 243 575	6 436 029	5 074 613	5 207 547
DKK	791 980	704 662	499 108	342 456
NOK	4 911 373	4 728 416	4 156 601	3 583 023
EUR	540 221	1 002 951	418 904	1 282 068
GBP	0	0	0	0
Operativ risk	109 209 375	109 209 375	109 209 375	88 015 828
Off-balance	-	-	-	-
Totalt exponeringsbelopp	1 551 041 842	1 544 759 582	1 594 007 706	1 399 805 457

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	835 230 684	804 960 251	827 082 810	779 469 794
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	45 946 400	57 062 741	57 006 732	49 151 881
Företag	440 155 775	500 571 879	490 288 034	295 133 765
Hushåll	97 176 363	63 883 979	75 388 788	324 152 670
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	119 186 401	104 390 459	124 038 156	22 091 143
Fallerande Exponeringar	101 533 287	70 490 675	48 473 673	72 782 765
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	0	0
Övriga	28 182 459	5 510 517	28 812 426	13 082 569
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 075 000	3 075 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	-
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	6 243 575	6 436 029	5 074 613	5 207 547
DKK	791 980	704 662	499 108	342 456
NOK	4 911 373	4 728 416	4 156 601	3 583 023
EUR	540 221	1 002 951	418 904	1 282 068
GBP	0	-	-	-
Operativ risk	109 209 375	109 209 375	109 209 375	88 015 828
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	950 683 633	920 605 654	941 366 798	872 693 168

Internt bedömt kapitalbehov	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	76 054 691	73 648 452	75 309 344	69 815 453
Kreditrisk och motpartsrisk	66 818 455	64 396 820	66 166 625	62 357 583
Marknadsrisk	499 486	514 882	405 969	416 604
Operativ risk	8 736 750	8 736 750	8 736 750	7 041 266
CVA-risk	-	-	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	11 104 071	19 009 271	17 957 403	17 246 112
Koncentrationsrisk	10 627 350	9 015 869	8 639 215	9 058 000
Ränterisk	476 721	9 993 402	9 318 188	8 188 112
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	42 777 960	41 417 212	42 361 506	39 271 193
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	23 767 091	23 015 141	23 534 170	21 817 329
Kontracyklisk kapitalbuffert (2% aktuell period)	19 010 869	18 402 070	18 827 336	17 453 863
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	129 936 721	134 074 935	135 628 253	126 332 758

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk	66 818 455	64 396 820	66 166 625	62 357 583
Nationella regeringar	0	0	-	-
Kommuner	0	0	-	-
Institut	3 675 712	4 565 019	4 560 539	3 932 150
Företag	35 212 462	40 045 750	39 223 043	23 610 701
Hushåll	7 774 109	5 110 718	6 031 103	25 932 214
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	9 534 912	8 351 237	9 923 052	1 767 291
Fallerande Exponeringar	8 122 663	5 639 254	3 877 894	5 822 621
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	-	-
Övriga	2 254 597	440 841	2 304 994	1 046 606
Aktieexponeringar	244 000	244 000	246 000	246 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	-
varav CVA-risk	-	-	-	-
varav motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	499 486	514 882	405 969	416 604
Operativ risk	8 736 750	8 736 750	8 736 750	7 041 266
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	76 054 691	73 648 452	75 309 344	69 815 453

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	10 627 350	9 015 869	8 639 215	9 058 000
Ränterisk	476 721	9 993 402	9 318 188	8 188 112
Totalt tillkommande pelare 2-krav	11 104 071	19 009 271	17 957 403	17 246 112

Kapitalrelationer och buffertar	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
Primärkapitalrelation	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
Total kapitalrelation	22,13%	22,43%	20,99%	21,66%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	23 767 091	23 015 141	23 534 170	21 817 329
Kontracyklisk buffert (2,00% aktuell period)	19 010 869	18 402 070	18 827 336	17 453 863
Kombinerat buffertkrav	42 777 960	41 417 212	42 361 506	39 271 193
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	118 832 650	115 065 664	117 670 850	109 086 646
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	129 936 721	134 074 936	135 628 253	126 332 758
Överskottskapital (CET1)	134 176 725	131 643 259	121 794 699	116 346 136
Överskottskapital (Totalt)	80 429 704	72 404 515	61 936 889	62 693 508

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	834 973 803	66 797 904	100,0%	2,00%
Finland	123 121	9 850	0,01%	0,00%
Danmark	52	4	0,00%	0,00%
Norge	133 708	10 697	0,02%	2,00%
Storbritannien	-	-	0,00%	0,50%
Övriga	-	-	0,00%	0,00%
Total	835 230 684	66 818 455	100%	2,00%

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (556760-6032) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://www.nordiska.com/>

Likviditet	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	229 731 999	285 313 706	285 033 659	245 759 406
Likviditetsbuffert	50 124 169	50 065 252	50 000 000	50 000 000
Likviditetsmått				
LCR-kvot	227%	247%	203%	153%
NSFR-kvot	159%			
Finansiering				
Eget kapital	202 104 497	199 157 172	190 276 253	192 226 266
Inlåning från allmänheten	1 136 325 335	1 140 323 552	1 241 888 023	1 074 213 000
Övriga Skulder	181 441 991	80 711 176	37 870 553	40 142 814
Balansomslutning	1 519 871 823	1 420 191 900	1 470 034 829	1 306 582 080

Nyckeltal	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditet	12,33%	12,11%	11,09%	11,91%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	2,61	353%	753%	612%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	15,12%	20,09%	19,39%	18,81%
Eget kapital / Balansomslutning	13,30%	14,02%	12,94%	14,71%
Utlåning till allmänheten	1 131 467 000	1 075 059 000	1 125 089 000	999 091 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	99,57%	94,28%	90,60%	93,01%

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

Tillgängligt kapital (belopp i kr)	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital	176 957 489	173 070 514	164 156 205	155 617 329
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	167 895 560	164 148 235	154 467 316	N/A
Primärkapital	176 957 489	173 070 514	164 156 205	155 617 329
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	167 895 560	164 148 235	154 467 316	N/A
Totalt kapital	210 366 425	206 479 451	197 565 142	189 026 266
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	201 304 497	197 557 172	187 876 253	N/A

Riskvägda tillgångar	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	835 230 684	804 960 251	827 082 810	779 469 794
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	826 168 755	796 037 972	817 393 921	N/A

Kapitalkvoter	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,66%	17,83%	16,41%	N/A
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,61%	18,80%	17,44%	17,83%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,66%	17,83%	16,41%	N/A
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	22,13%	22,43%	20,99%	21,66%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	21,17%	21,46%	19,96%	N/A

Bruttosoliditetsgrad	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2018-09-30
Bruttosoliditetsgrad	12,33%	12,11%	11,09%	11,91%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,77%	11,56%	10,51%	N/A