

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	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
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	-	-	-	-
Ej utdelade vinstmedel	124 079 176	124 879 176	122 826 844	92 311 465
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	9 606 338	9 606 338	5 283 615	31 315 378
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	177 226 515	178 026 515	171 651 459	167 167 844
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	-	-	-
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	-	-	-
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	5 652 387	5 917 937	6 177 613	6 940 836
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	800 000	1 600 000	2 400 000	3 200 000
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	4 852 387	4 317 937	3 777 613	3 740 836
Kärnprimärkapital	182 078 902	182 344 452	175 429 073	170 908 680
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
Supplementärkapital	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	215 487 838	215 753 388	208 838 009	204 317 616
Totala riskvägda tillgångar	828 532 523	1 026 518 578	1 154 984 594	946 141 036
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	21,98%	17,76%	15,19%	18,06%
Primärkapital	21,98%	17,76%	15,19%	18,06%
Totalt kapital	26,01%	21,02%	18,08%	21,59%
Institutspecifika buffertkrav	4,86%	4,29%	4,23%	4,36%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,36%	1,79%	1,73%	1,86%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	17,48%	13,26%	10,69%	13,56%

Exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 500 147 888	1 628 930 265	1 536 222 727	1 521 461 234
Nationella regeringar	200 562 584	50 490 285	51 306 766	57 208 378
Kommuner	1 487 187	1 678 765	26 062 014	48 236 534
Institut	311 188 978	430 837 679	204 871 378	219 475 334
Företag	323 944 848	536 297 414	740 588 342	451 612 228
Hushåll	116 196 421	66 807 892	58 240 029	201 514 538
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	453 239 930	433 893 429	406 262 752	463 869 984
Fallerande Exponeringar	76 925 048	85 044 511	38 832 269	44 662 097
Övriga	13 552 891	20 780 290	6 959 176	31 832 141
Aktieexponeringar	3 050 000	3 100 000	3 100 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		573 846	1 558 670	1 540 494
CVA	-	14 079	22 292	11 108
Motpartsrisk	-	559 767	1 536 378	1 529 386
Marknadsrisk	12 856 732	13 863 953	76 286 832	23 740 928
DKK	1 468 241	1 635 464	1 616 991	1 111 034
NOK	1 121 272	6 353 532	5 442 951	4 782 317
EUR	10 267 220	5 874 957	69 226 890	17 847 577
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	137 294 678	137 294 678	137 294 678	109 209 375
Off-balance	-	0	0	0
Totalt exponeringsbelopp	1 650 299 298	1 780 662 742	1 751 362 908	1 655 952 031

Risikvägda exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	678 381 113	875 065 984	940 612 603	812 414 932
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	62 237 796	86 167 536	40 974 276	43 895 067
Företag	258 990 415	459 153 530	652 982 341	364 304 858
Hushåll	87 147 316	50 105 919	43 680 022	151 135 903
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	158 633 975	151 862 700	142 191 963	162 354 494
Fallerande Exponeringar	94 768 719	103 896 009	50 724 825	55 842 468
Övriga	13 552 891	20 780 290	6 959 176	31 832 141
Aktieexponeringar	3 050 000	3 100 000	3 100 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	293 962	790 481	775 801
CVA	-	14 079	22 292	11 108
Motpartsrisk	-	279 884	768 189	764 693
Marknadsrisk	12 856 732	13 863 953	76 286 832	23 740 928
DKK	1 468 241	1 635 464	1 616 991	1 111 034
NOK	1 121 272	6 353 532	5 442 951	4 782 317
EUR	10 267 220	5 874 957	69 226 890	17 847 577
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	137 294 678	137 294 678	137 294 678	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	828 532 523	1 026 518 578	1 154 984 594	946 141 036

Internt bedömt kapitalbehov	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	66 282 602	82 121 486	92 398 768	75 691 283
Kreditrisk och motpartsrisk	54 270 489	70 027 669	75 310 463	65 054 370
Marknadsrisk	1 028 539	1 109 116	6 102 947	1 899 274
Operativ risk	10 983 574	10 983 574	10 983 574	8 736 750
CVA-risk	-	1126	1783	889
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	11 797 357	24 588 759	21 576 118	15 197 545
Koncentrationsrisk	9 447 028	12 720 631	11 312 610	10 684 665
Ränterisk	2 350 328	11 868 128	10 263 508	4 512 880
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	40 241 853	44 011 738	48 862 209	41 251 095
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	20 713 313	25 662 964	28 874 615	23 653 526
Kontracyklisk kapitalbuffert (2,36% aktuell period)	19 528 540	18 348 773	19 987 594	17 597 569
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	118 321 812	150 721 984	162 837 094	132 139 922

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk	54 270 489	70 005 279	75 249 008	64 993 195
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	4 979 024	6 893 403	3 277 942	3 511 605
Företag	20 719 233	36 732 282	52 238 587	29 144 389
Hushåll	6 971 785	4 008 474	3 494 402	12 090 872
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	12 690 718	12 149 016	11 375 357	12 988 360
Fallerande Exponeringar	7 581 498	8 311 681	4 057 986	4 467 397
Övriga	1 084 231	1 662 423	556 734	2 546 571
Aktieexponeringar	244 000	248 000	248 000	244 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	23 517	63 239	62 064
varav CVA-risk	-	1 126	1 783	889
varav motpartsrisk	-	22 391	61 455	61 175
Marknadsrisk	1 028 539	1 109 116	6 102 947	1 899 274
Operativ risk	10 983 574	10 983 574	10 983 574	8 736 750
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	66 282 602	82 121 486	92 398 768	75 691 283

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	9 447 028	12 720 631	11 312 610	10 684 665
Ränterisk	2 350 328	11 868 128	10 263 508	4 512 880
Totalt tillkommande pelare 2-krav	11 797 357	24 588 759	21 576 118	15 197 545

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	21,98%	17,76%	15,19%	18,06%
Primärkapitalrelation	21,98%	17,76%	15,19%	18,06%
Total kapitalrelation	26,01%	21,02%	18,08%	21,59%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	20 713 313	25 662 964	28 874 615	23 653 526
Kontracyklisk buffert (2,36% aktuell period)	19 528 540	18 348 773	19 987 594	17 597 569
Kombinerat buffertkrav	40 241 853	44 011 738	48 862 209	41 251 095
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	106 524 455	126 133 224	141 260 976	116 942 378
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	118 321 812	150 721 984	162 837 094	132 139 922
Överskottskapital (CET1, exkl buffertkrav)	144 794 938	136 151 116	123 454 766	128 332 333
Överskottskapital (Totalt, inkl buffertkrav)	97 166 026	65 031 405	46 000 915	72 177 694

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	639 166 671	51 133 334	94,2%	2,50%
Finland	38 699 422	3 095 954	5,7%	0,00%
Danmark	50	4	0,0%	0,00%
Norge	514 970	41 198	0,1%	2,00%
Storbritannien	-	-	0,0%	1,00%
Övriga	-	-	0,0%	1,00%
Total	678 381 113	54 270 489	100%	2,36%

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	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Likviditetsreserv	361 128 536	480 758 600	256 909 926	264 838 965
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	311 098 768	430 728 832	206 880 840	214 714 796
Likviditetsbuffert	50 029 768	50 029 768	50 029 086	50 124 169
Likviditetsmått				
LCR-kvot	192%	173%	193%	156%
NSFR-kvot	137%	143%	111%	111%
Finansiering				
Eget kapital	214 939 258	211 435 451	205 060 396	200 576 781
Inlåning från allmänheten	1 198 770 131	1 485 837 598	1 269 117 453	1 242 751 521
Övriga Skulder	148 367 889	43 559 017	100 938 510	130 215 994
Balansomslutning	1 562 077 279	1 740 832 067	1 575 116 359	1 573 544 296

Nyckeltal	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-09-30
Bruttosoliditet	12,14%	11,19%	11,42%	11,23%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	243%	988%	231%	162%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	23,12%	24,74%	13,13%	13,65%
Eget kapital / Balansomslutning	13,76%	12,15%	13,02%	12,75%
Utlåning till allmänheten	1 039 775 000	1 249 674 000	1 304 916 000	1 298 728 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	86,74%	84,11%	102,82%	104,50%

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)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	182 078 902	182 344 452	175 429 073	170 908 680
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	176 426 515	176 426 515	169 251 459	163 967 844
Primärkapital	182 078 902	182 344 452	175 429 073	170 908 680
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	176 426 515	176 426 515	169 251 459	163 967 844
Totalt kapital	215 487 838	215 753 388	208 838 009	204 317 616
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	209 835 451	209 835 451	202 660 396	197 376 781

Risikvägda tillgångar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Totala riskvägda tillgångar	828 532 523	886 952 392	940 612 603	812 414 932
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	822 880 136	881 034 455	934 434 989	805 474 096

Kapitalkvoter	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	21,98%	17,56%	15,19%	18,06%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	21,29%	16,99%	14,65%	17,33%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	21,98%	17,56%	15,19%	18,06%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	21,29%	16,99%	14,65%	17,33%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	26,01%	20,78%	18,08%	21,59%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	25,33%	20,21%	17,55%	20,86%

Bruttosoliditetsgrad	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Bruttosoliditetsgrad	12,14%	11,19%	11,42%	11,23%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,81%	10,87%	11,06%	10,83%