

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 Kreditmarknadsaktiebolaget 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 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.

	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	45 843 715	52 077 444	43 541 000	43 541 000
Aktiekapital	45 843 715	52 077 444	43 541 000	43 541 000
Överkursfond	47 297 513	-	-	-
Ej utdelade vinstmedel	176 908 138	176 908 138	141 785 601	141 785 601
Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	8 430 698	10 030 698	34 722 537	14 081 990
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	278 480 064	239 016 280	220 049 138	199 408 591
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	3 486 151	3 486 151	4 880 611	7 603 431
Prudent valuation	-	-	-	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	3 486 151	3 486 151	4 880 611	7 603 431
Kärnprimärkapital	281 966 215	242 502 431	224 929 749	207 012 022
Primärkapitaltillskott	62 793 750			
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 808 937	33 808 937	33 808 937	33 808 937
Supplementärkapital	33 808 937	33 808 937	33 808 937	33 808 937
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	378 568 901	276 311 367	258 738 686	240 820 959
Totala riskvägda tillgångar	2 586 010 893	2 242 263 108	1 958 976 103	1 517 448 424
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	10,93%	10,82%	11,48%	13,64%
Primärkapital	13,33%	10,82%	11,48%	13,64%
Totalt kapital	14,64%	12,32%	13,21%	15,87%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,78%	6,32%	6,98%	9,14%

Exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	5 321 710 951	4 395 148 699	3 799 200 405	3 031 326 914
Nationella regeringar	728 631 698	849 099 967	409 108 961	383 120 926
Kommuner	124 814 893	98 948 057	77 579 174	123 211 313
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	680 316 046	418 689 910	439 171 345	399 861 280
Företag	204 133 710	193 325 307	232 611 289	302 674 826
Hushåll	2 750 540 566	2 081 759 394	1 838 062 580	1 135 524 303
Säkerställda obligationer	54 138 107	54 179 636	54 292 140	54 424 008
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	724 692 611	651 796 881	710 378 970	561 643 085
Fallerande Exponeringar	38 323 072	32 985 904	27 015 429	50 474 279
Övriga	11 990 248	10 713 643	5 899 402	17 342 895
Aktieexponeringar	4 130 000	3 650 000	5 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	3 626 005	3 763 645	-	-
CVA	1 050 260	615 705	-	-
Motpartsrisk	2 575 745	3 147 940	-	-
Marknadsrisk	8 782 282	8 050 568	4 313 845	1 006 453
DKK	-	-	0	501
NOK	175 850	178 343	164 467	150 262
EUR	8 606 432	7 872 225	4 149 378	855 690
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	194 091 004	194 091 004	194 091 004	162 639 064
Off-balance	-	-	-	-
Totalt exponeringsbelopp	5 528 210 242	4 601 053 915	3 997 605 254	3 455 036 389

Risikvägda exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	2 382 263 197	2 038 110 204	1 764 885 100	1 354 809 360
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	136 061 955	82 793 600	87 834 269	79 972 256
Företag	158 483 727	165 927 896	184 144 378	241 555 809
Hushåll	1 728 460 704	1 458 525 355	1 155 000 934	779 075 601
Säkerställda obligationer	5 413 811	5 417 964	5 429 214	5 442 401
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	295 668 774	270 265 818	294 511 474	177 690 997
Fallerande Exponeringar	42 053 978	40 815 929	27 015 429	50 679 401
Övriga	11 990 248	10 713 643	5 899 402	17 342 895
Aktieexponeringar	4 130 000	3 650 000	5 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	3 626 005	2 189 675	-	-
CVA	1 050 260	615 705	-	-
Motpartsrisk	2 575 745	1 573 970	-	-
Marknadsrisk	8 606 432	7 872 225	4 313 845	1 006 453
DKK	-	-	-	501
NOK	175 850	178 343	164 467	150 262
EUR	8 606 432	7 872 225	4 149 378	855 690
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	194 091 004	194 091 004	194 091 004	162 639 064
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 586 010 893	2 242 263 108	1 958 976 103	1 517 448 424

Internt bedömt kapitalbehov	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	207 086 931	179 381 049	156 718 088	121 395 874
Kreditrisk och motpartsrisk	190 787 116	163 174 734	141 190 808	108 384 749
Marknadsrisk	688 515	629 778	-	-
Operativ risk	15 527 280	15 527 280	15 527 280	13 011 125
CVA-risk	84 021	49 256	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	26 809 380	21 685 891	17 733 274	13 269 142
Koncentrationsrisk	25 481 158	21 143 062	17 722 628	13 210 831
Ränterisk	1 328 222	542 829	10 646	58 311
Valutakursrisk	-	-	-	-
Kapitalkonserveringsbuffert enl IKLU	-	-	-	-
Buffertar	64 514 927	56 056 578	48 974 403	37 936 211
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	64 514 927	56 056 578	48 974 403	37 936 211
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	-	-	-	-
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	298 411 238	257 123 518	223 425 765	172 601 226

Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk	190 581 056	163 048 816	141 190 808	108 384 749
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	10 884 956	6 623 488	7 026 742	6 397 780
Företag	12 678 698	13 274 232	14 731 550	19 324 465
Hushåll	138 276 856	116 682 028	92 400 075	62 326 048
Säkerställda obligationer	433 105	433 437	434 337	435 392
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	23 653 502	21 621 265	23 560 918	14 215 280
Fallerande Exponeringar	3 364 318	3 265 274	2 161 234	4 054 352
Övriga	959 220	857 091	471 952	1 387 432
Aktieexponeringar	330 400	292 000	404 000	244 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	290 080	175 174	-	-
varav CVA-risk	84 021	49 256	-	-
varav motpartsrisk	206 060	125 918	-	-
Marknadsrisk	688 515	629 778	-	-
Operativ risk	15 527 280	15 527 280	15 527 280	13 011 125
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	207 086 931	179 381 049	156 718 088	121 395 874

Tillkommande Pelare 2-krav	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	25 481 158	21 143 062	17 722 628	13 210 831
Ränterisk	1 328 222	542 829	10 646	58 311
Kapitalkonserveringsbuffert	-	-	-	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	26 809 380	21 685 891	11 137 978	98 254 449

Kapitalrelationer och buffertar	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	10,93%	10,82%	11,48%	13,64%
Primärkapitalrelation	13,33%	10,82%	11,48%	13,64%
Total kapitalrelation	14,64%	12,32%	13,21%	15,87%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	64 514 927	56 056 578	48 974 403	37 936 211
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	-	-	-	-
Kombinerat buffertkrav	64 514 927	56 056 578	48 974 403	37 936 211
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	271 601 858	235 437 626	205 692 491	159 332 085
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	298 411 238	257 123 518	223 425 765	172 601 226
Överskottskapital (CET1)	83 898 322	141 600 591	136 775 825	138 726 843
Överskottskapital (Totalt)	80 796 828	19 187 850	35 312 921	68 219 733

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov
Sweden	2 165 434 678	173 234 774	90,9%
Finland	216 828 471	17 346 278	9,1%
Danmark	-	-	-
Norge	48	4	0,0%
Storbritannien	-	-	-
Övriga	-	-	-
Total	2 382 263 197	190 581 056	100%

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 Kreditmarknadsaktieförbundet (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	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Likviditetsreserv	814 804 351	531 635 102	925 948 000	809 762 000
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	691 191 317	433 063 000	462 974 000	404 881 000
Likviditetsbuffert	123 613 034	98 572 102	121 102 191	172 468 259
Likviditetsmått				
LCR-kvot	164%	136%	153%	243%
NSFR-kvot	134%	137%	141%	129%
Finansiering				
Eget kapital	393 150 639	289 257 270	253 858 075	241 936 673
Inlåning från allmänheten	4 763 127 075	4 250 213 012	3 444 181 119	3 008 803 498
Övriga Skulder	154 862 133	136 150 553	96 280 600	97 621 117
Balansomslutning	5 311 189 847	4 675 620 835	3 794 319 794	3 348 361 288

Nyckeltal	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Bruttosoliditet	6,48%	5,51%	6,26%	6,83%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	15,34%	9,26%	12,20%	12,09%
Eget kapital / Balansomslutning	7,40%	6,19%	6,69%	7,23%
Utlåning till allmänheten	3 698 093 155	3 226 717 000	2 777 614 000	2 372 657 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	77,64%	75,92%	80,65%	78,86%

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)	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital	281 966 215	242 502 431	224 929 749	207 012 022
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	278 480 064	239 016 280	220 049 138	199 408 591
Primärkapital	344 759 965	242 502 431	224 929 749	207 012 022
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	341 273 814	239 016 280	220 049 138	199 408 591
Totalt kapital	378 568 902	276 311 367	258 738 686	240 820 959
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	375 082 751	272 825 216	253 858 075	233 217 528

Riskvägda tillgångar	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Totala riskvägda tillgångar	2 586 010 893	2 242 263 108	1 958 976 103	1 517 448 424
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	2 582 524 742	2 238 776 957	1 954 095 492	1 509 844 993

Kapitalkvoter	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	10,90%	10,82%	11,48%	13,64%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,90%	10,68%	11,26%	13,21%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,33%	10,82%	11,48%	13,64%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,20%	10,68%	11,26%	13,21%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,64%	12,32%	13,21%	15,87%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,50%	12,19%	12,99%	15,45%

Bruttosoliditetsgrad	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Bruttosoliditetsgrad	6,82%	5,51%	6,26%	6,83%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	6,89%	5,44%	6,14%	6,59%