

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.

Kapitalbas	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
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	122 826 844	92 311 465	103 051 695	113 676 329
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	5 283 615	31 315 378	22 102 865	8 530 906
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	171 651 459	167 167 844	168 695 560	165 748 235
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	6 177 613	6 940 836	9 061 929	8 922 279
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	2 400 000	3 200 000	800 000	1 600 000
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	3 777 613	3 740 836	8 261 929	7 322 279
Kärnprimärkapital	175 429 073	170 908 680	176 957 489	173 070 514
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)	208 838 009	204 317 616	210 366 425	206 479 451
Totala riskvägda tillgångar	940 612 603	812 414 932	835 230 684	804 960 251
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Primärkapital	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Totalt kapital	18,08%	21,59%	22,13%	22,43%
Institutspecifika buffertkrav	4,23%	4,36%	4,50%	4,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,73%	1,86%	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,69%	13,56%	14,11%	14,30%

Exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 536 222 727	1 521 461 234	1 435 588 892	1 429 114 179
Nationella regeringar	51 306 766	57 208 378	52 205 290	53 190 743
Kommuner	26 062 014	48 236 534	20 857 736	24 367 964
Institut	204 871 378	219 475 334	229 731 999	285 313 706
Företag	740 588 342	451 612 228	544 237 749	612 267 347
Hushåll	58 240 029	201 514 538	129 568 483	92 370 359
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	406 262 752	463 869 984	340 532 573	298 258 454
Fallerande Exponeringar	38 832 269	44 662 097	87 222 602	54 785 088
Övriga	6 959 176	31 832 141	28 182 459	5 510 517
Aktieexponeringar	3 100 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 558 670	1 540 494		
CVA	22 292	11 108	-	-
Motpartsrisk	1 536 378	1 529 386	-	-
Marknadsrisk	76 286 832	23 740 928	6 243 575	6 436 029
DKK	1 616 991	1 111 034	791 980	704 662
NOK	5 442 951	4 782 317	4 911 373	4 728 416
EUR	69 226 890	17 847 577	540 221	1 002 951
GBP	0	0	0	0
Operativ risk	137 294 678	109 209 375	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt exponeringsbelopp	1 751 362 908	1 655 952 031	1 551 041 842	1 544 759 582

Risikvägda exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	940 612 603	812 414 932	835 230 684	804 960 251
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	40 974 276	43 895 067	45 946 400	57 062 741
Företag	652 982 341	364 304 858	440 155 775	500 571 879
Hushåll	43 680 022	151 135 903	97 176 363	63 883 979
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	142 191 963	162 354 494	119 186 401	104 390 459
Fallerande Exponeringar	50 724 825	55 842 468	101 533 287	70 490 675
Övriga	6 959 176	31 832 141	28 182 459	5 510 517
Aktieexponeringar	3 100 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	790 481	775 801	-	-
CVA	22 292	11 108	-	-
Motpartsrisk	768 189	764 693	-	-
Marknadsrisk	76 286 832	23 740 928	6 243 575	6 436 029
DKK	1 616 991	1 111 034	791 980	704 662
NOK	5 442 951	4 782 317	4 911 373	4 728 416
EUR	69 226 890	17 847 577	540 221	1 002 951
GBP	0	-	-	-
Operativ risk	137 294 678	109 209 375	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 154 984 594	946 141 036	950 683 633	920 605 654

Internt bedömt kapitalbehov	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	92 398 768	75 691 283	76 054 691	73 648 452
Kreditrisk och motpartsrisk	75 310 463	65 054 370	66 818 455	64 396 820
Marknadsrisk	6 102 947	1 899 274	499 486	514 882
Operativ risk	10 983 574	8 736 750	8 736 750	8 736 750
CVA-risk	1 783	889	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	21 576 118	15 197 545	11 104 071	19 009 271
Koncentrationsrisk	11 312 610	10 684 665	10 627 350	9 015 869
Ränterisk	10 263 508	4 512 880	476 721	9 993 402
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	48 862 209	41 251 095	42 777 960	41 417 212
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	28 874 615	23 653 526	23 767 091	23 015 141
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,73% aktuell period)	19 987 594	17 597 569	19 010 869	18 402 070
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	162 837 094	132 139 922	129 936 721	134 074 936

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk	75 249 008	64 993 195	66 818 455	64 396 820
Nationella regeringar	0	-	0	-
Kommuner	0	-	0	-
Institut	3 277 942	3 511 605	3 675 712	4 565 019
Företag	52 238 587	29 144 389	35 212 462	40 045 750
Hushåll	3 494 402	12 090 872	7 774 109	5 110 718
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	11 375 357	12 988 360	9 534 912	8 351 237
Fallerande Exponeringar	4 057 986	4 467 397	8 122 663	5 639 254
Övriga	556 734	2 546 571	2 254 597	440 841
Aktieexponeringar	248 000	244 000	244 000	244 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	63 239	62 064	-	-
varav CVA-risk	1 783	889	-	-
varav motpartsrisk	61 455	61 175	-	-
Marknadsrisk	6 102 947	1 899 274	499 486	514 882
Operativ risk	10 983 574	8 736 750	8 736 750	8 736 750
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	92 398 768	75 691 283	76 054 691	73 648 452

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	11 312 610	10 684 665	10 627 350	9 015 869
Ränterisk	10 263 508	4 512 880	476 721	9 993 402
Totalt tillkommande pelare 2-krav	21 576 118	15 197 545	11 104 071	19 009 271

Kapitalrelationer och buffertar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Primärkapitalrelation	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Total kapitalrelation	18,08%	21,59%	22,13%	22,43%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	28 874 615	23 653 526	23 767 091	23 015 141
Kontracyklisk buffert (1,73% aktuell period)	19 987 594	17 597 569	19 010 869	18 402 070
Kombinerat buffertkrav	48 862 209	41 251 095	42 777 960	41 417 212
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	141 260 976	116 942 378	118 832 650	115 065 664
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	162 837 094	132 139 922	129 936 721	134 074 936
Överskottskapital (Totalt)	46 000 915	72 177 694	80 429 704	72 404 515

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	814 299 118	65 143 929	86,5%	2,00%
Finland	126 827 142	10 146 171	13,47%	1,00%
Danmark	52	4	0,00%	0,00%
Norge	254 479	20 358	0,03%	0,00%
Storbritannien	-	-	0,00%	1,00%
Övriga	-	-	0,00%	0,00%
Total	941 380 792	75 310 463	100%	1,86%

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 (55676-6032) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://www.nordiska.com/>

Likviditet	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Likviditetsreserv	256 909 926	264 838 965 kr	279 856 168 kr	335 378 958 kr
Kassa och tillgodoavande hos kreditinstitut	206 880 840	214 714 796	229 731 999	285 313 706
Likviditetsbuffert	50 029 086	50 124 169	50 124 169	50 065 252
Likviditetsmått				
LCR-kvot	193%	156%	227%	247%
NSFR-kvot	111%	111%	159%	
Finansiering				
Eget kapital	205 060 396	200 576 781	202 104 497	199 157 172
Inlåning från allmänheten	1 269 117 453	1 242 751 521	1 136 325 335	1 140 323 552
Övriga Skulder	100 938 510	130 215 994	181 441 991	80 711 176
Balansomslutning	1 575 116 359	1 573 544 296	1 519 871 823	1 420 191 900

Nyckeltal	2019-03-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditet	11,42%	11,23%	12,33%	12,11%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	231%	162%	261%	353%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	13,13%	13,65%	15,12%	20,09%
Eget kapital / Balansomslutning	13,02%	12,75%	13,30%	14,02%
Utlåning till allmänheten	1 304 916 000	1 298 728 000	1 131 467 000	1 075 059 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	102,82%	104,50%	99,57%	94,28%

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)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital	175 429 073	170 908 680	176 957 489	173 070 514
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	169 251 459	163 967 844	167 895 560	164 148 235
Primärkapital	175 429 073	170 908 680	176 957 489	173 070 514
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	169 251 459	163 967 844	167 895 560	164 148 235
Totalt kapital	208 838 009	204 317 616	210 366 425	206 479 451
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	202 660 396	197 376 781	201 304 497	197 557 172

Risikvägda tillgångar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Totala riskvägda tillgångar	940 612 603	812 414 932	835 230 684	804 960 251
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	934 434 989	805 474 096	826 168 755	796 037 972

Kapitalkvoter	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,65%	17,33%	17,66%	17,83%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,19%	18,06%	18,61%	18,80%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,65%	17,33%	17,66%	17,83%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,08%	21,59%	22,13%	22,43%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,55%	20,86%	21,17%	21,46%

Bruttosoliditetsgrad	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditetsgrad	11,42%	11,23%	12,33%	12,11%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,06%	10,83%	11,77%	11,56%