



NORDISKA KREDITMARKNADSAKTIEBOLAGET
PELARE 3 2019



Innehåll

Inledning.....	2
Verksamhetsinformation.....	2
Organisation	2
Ledningsorganets deklARATION	3
Ersättningssystem	3
Riskhantering.....	3
Riskorganisation och styrning	3
Övergripande riskprofil och riskaptit.....	4
Riskkategori och riskstrategi	5
Kredit- och motpartsrisk.....	5
Marknadsrisk	6
Operativ risk	6
Affärsrisk.....	6
Kapitaltäckning och kapitalbehov	7
Kapitalbas	7
Kapitalkrav – Pelare 1.....	7
Buffertkrav.....	8
Kapitalrelationer och buffertar	9
Offentliggörande om likviditet	9
Likviditetsrisk.....	9
Hantering av likviditetsrisk	9
Bruttosoliditet	9
Likviditetsreserv och likviditetsbuffert.....	9
Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångs-bestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster	10

Inledning

Denna rapport innehåller information om Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (Nordiska), org .nr 556760-6032, risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Rapporten avser förhållanden per 2019-12-31.

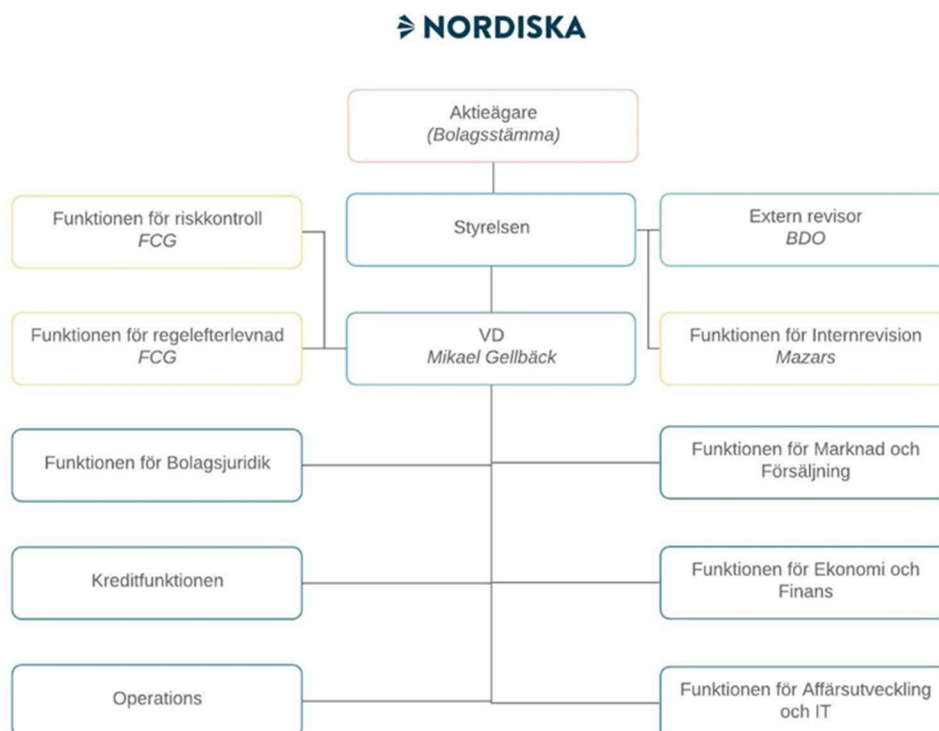
Rapporten syftar till att ge transparent och tillförlitlig information om Nordiskas verksamhet.

Verksamhetsinformation

Nordiska är ett kreditmarknadsaktiebolag under Finansinspektionens tillsyn. Nordiska bedriver kreditverksamhet med tjänster inom spara och låna. Verksamheten bedrivs främst i Sverige men även i Finland och Tyskland. Nordiska är moderbolag till Nordiska Financial Technologies (NFT) som bedriver utveckling av koncernens IT-system. Affärsområdet Spara har en inriktning mot privatpersoner vilka vill lägga en del av sin sparbuffert på ett sparkonto. Nordiska erbjuder sparkonton med fast och rörlig ränta som samtliga täcks av den statliga insättningsgarantin. Inom affärsområdet Företagsfinansiering tillhandahåller Bolaget krediter till små och medelstora företag mot säkerhet. Inom affärsområdet Partnersamarbeten finansierar Nordiska krediter mot privatpersoner eller mindre företag. Dessa krediter är huvudsakligen utan säkerhet eller med borgen.

Organisation

Nedanstående bild visar Nordiskas organisation och struktur för bolagsstyrning.



Ledningsorganets deklARATION

Ledningsorganet i Nordiska bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till bolagets riskprofil och strategi. Information om företagsstyrning och riskhantering framgår av efterföljande avsnitt.

Ersättningsystem

Nordiskas ersättningssystem främjar en sund riskkultur där ett balanserat risktagande uppmuntras vilket gynnar såväl kunderna som bolagets långsiktiga förmåga att fullgöra sina förpliktelser.

Nordiska erbjuder sina medarbetare en konkurrenskraftig ersättning som utgår från den anställdes befattning och baseras på ansvar, kompetens, prestation samt aktuella marknadsvillkor och består av kontant månadslön. Den totala fasta ersättningen ska följa Bolagets värdegrunder samt stödja Bolagets mål och visioner. I enlighet med styrelsens beslut utgår ingen rörlig ersättning och endast ett fåtal erhåller till viss del provisionsersättning.

Nordiska genomför årligen en riskanalys som syftar till att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil. Mot bakgrund av reglerna 2 kap. 3 § FFFS 2011:1 och kommissionens delegerade förordning (EU) 604/2014 har följande kategorier anställda identifierats som "anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil":

- Verkställande Ledning
- Medlemmar i ledningsorganet
- Anställda med ansvar för kontrollfunktioner
- Övriga risktagare
- Anställda vars totala ersättning uppgår till eller överstiger den totala ersättningen till någon i den verkställande ledningen, har ersättning överstigande 500 000 euro eller är bland de 0,3 % som erhållit den högsta ersättningen under föregående verksamhetsår.

Ersättningspolicyn fastställs årligen av styrelsen.

Riskhantering

I Nordiskas verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt policies och instruktioner för verksamheten. Nordiskas riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som bolaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och säkra att det finns kontroller på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras till styrelsen. Kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids.

Riskorganisation och styrning

Bolagets organisation för kontroll av risker och regelefterlevnad är organiserad i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll. Kontrollorganisationen består av tre försvarslinjer.

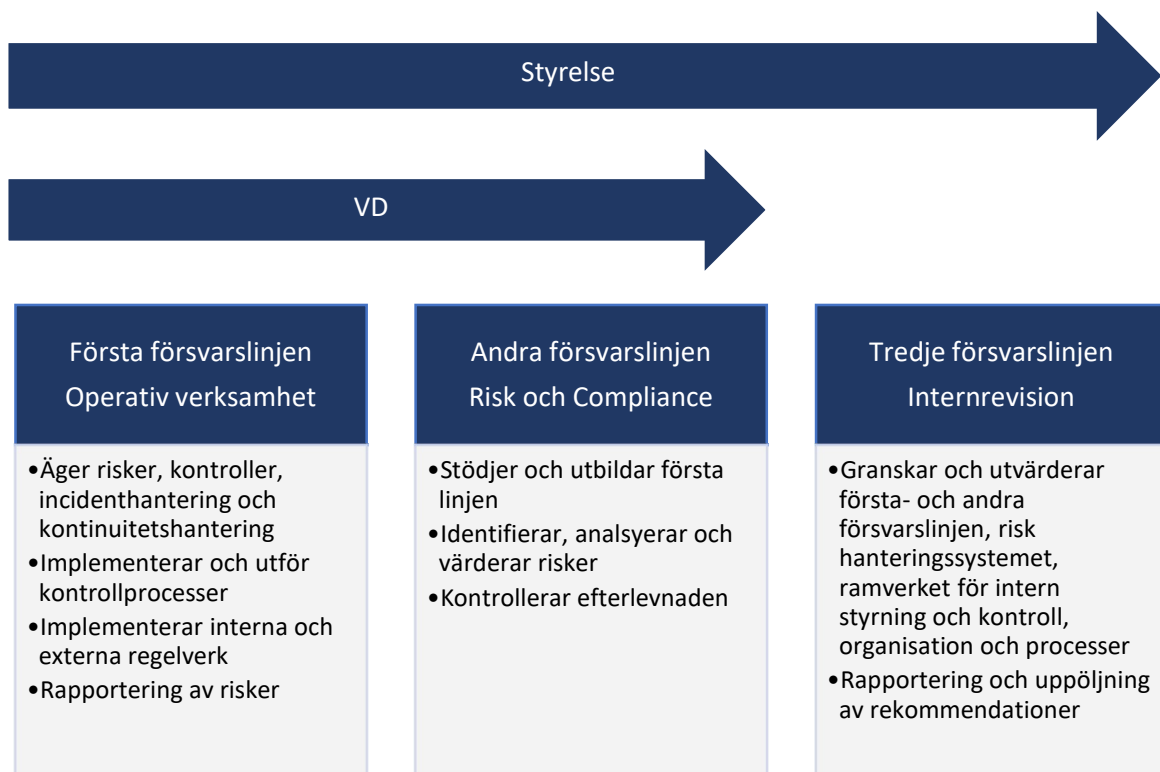
Den första försvarslinjen består av Styrelsen, VD och verksamheten. De är ansvariga för att verksamheten sköts inom ramen för fastställd riskexponering och intern kontroll samt i enlighet med fastställda externa och interna regler som gäller för Nordiska. Den första försvarslinjen har en väl fungerande styrningsmodell och en effektiv process att identifiera, mäta, värdera, följa upp, minimera och rapportera risk.

Den andra försvarslinjen består av Funktionen för Riskkontroll och Funktionen för Regelefterlevnad. Funktion för Regelefterlevnad ska utgöra ett stöd för Styrelse, VD och den operativa verksamheten för att säkerställa den tillståndspliktiga regelefterlevnaden i Nordiska. Funktionen för Riskkontroll ansvarar för att kontrollera att alla väsentliga risker som Nordiska exponeras för eller kan komma att exponeras för identifieras och hanteras av berörda Funktioner samt kontrollerar att det interna regelverket är lämpligt och effektivt samt föreslår förändringar i detta vid behov. Vidare ska Funktionen för Riskkontroll stödja och kontrollera att verksamheten implementerar de krav som ställs upp i externa regelverk och löpande verka för och bidra till att det finns en god riskmedvetenhet i organisationen. Funktionernas oberoende tillförsäkras genom att Funktionerna själva inte utövar sådan verksamhet som dessa ska granska, dvs. Funktionerna får inte vara delaktig i Nordiskas affärsverksamhet.

Den tredje försvarslinjen består av Funktionen för Internrevision. Funktionen för Internrevision är Styrelsens redskap för att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll och är mot bakgrund av detta organisatoriskt skild från Bolagets övriga funktioner och verksamhet.

Funktionen för Internrevision ansvarar för att granska och regelbundet utvärdera om den interna kontrollen är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för uppdraget ska Funktionen för Internrevision bland annat granska och regelbundet utvärdera Bolagets riskhantering, efterlevnaden av Regelverk, finansiella information samt den andra försvarslinjen.

Nedanstående bild åskådliggör den modell avseende riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad som utgör bolagets interna kontroll.



Övergripande riskprofil och riskaptit

Risk är ett naturligt inslag i Nordiskas affärsverksamhet och definieras enligt gällande policy för riskaptit, risktolerans och riskstrategi.

Grunden för Bolagets riskaptit utgörs av att verksamheten ska bedrivas på ett sådant sätt att Bolaget kan utveckla och fortsatt driva verksamheten, säkerställa Bolagets fortlevnad samt ha en ekonomisk styrka som är tillräcklig för att kunna göra egna val i strategiska frågor. Riskaptit är den nivå av risk som Nordiska kan acceptera givet affärsmålet och dess krav från ägare, intressenter och myndigheter. Riskaptit fastställs av styrelsen utifrån bedömning av alla risker som tas i strävan för att generera intäkter. Fastställande av riskaptiter är kopplad till affärsplanen och den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Nordiskas riskaptiter baseras på budget, prognoser och utfall av framåtblickande stresstester. Fastställda riskaptiter övervakas med fastställda risklimiter.

Riskkategori och riskstrategi

Nordiska är främst exponerat mot kreditrisk, likviditetsrisk, operativa risker och olika marknadsrisk. Utöver detta är Nordiska även exponerat mot affärsrisk, strategisk risk och koncentrationsrisk. Valutarisker kan uppstå från tid till annan i affärsverksamheten. Nedan beskrivs de risker som Nordiska utsätts för i verksamheten och hur de hanteras.

Kredit- och motpartsrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en kredittagare inte fullgör sina förpliktelser gentemot Nordiska, dels risken att vid bristande betalningsförmåga och i förekommande fall att ställd säkerhet eller borgen inte täcker Bolagets fordran. Med betalningsförmåga avses slutkundens respektive låntagarens möjlighet att i rätt tid fullgöra sina förpliktelser.

Nordiskas kreditpolicy och kreditinstruktion är utformad baserat på, vid var tid gällande, regelverk från Finansinspektionen och annan relevant lagstiftning. Nordiska tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

I syfte att löpande mäta och följa upp Bolagets samlade kreditrisk använder sig Nordiska av en metodik för riskklassificering som bygger på definierade kriterier vilka löpande utvärderas och som framgår av Nordiskas Instruktion för riskklassificering.

Kreditavdelningen är ansvarig för Nordiskas kreditgivning, uppföljning, kreditbevakning och kreditriskhantering inom samtliga produktområden och marknader och är en stödfunktion som är direkt underställd VD.

Nordiska ska alltid ha en balanserad risknivå i kreditgivningen med god kvalitet i ställda säkerheter. Kassaflödet och återbetalningsförmågan ska alltid bedömas god i de engagemang som ingås. All kreditgivning är föremål för dualitetsprincipen

Nordiska ska på ett kontrollerat sätt öka kreditportföljen och verka för att diversifiera sin kreditportfölj för att minska koncentrationsrisken samt skapa en lägre volatilitet i kreditportföljen.

För att uppnå riskstrategin ska kvaliteten i kreditportföljen löpande analyseras och åtgärder vidtas vid behov.

Baserat på Nordiskas riskaptit och långsiktiga inriktning ska bolagets kreditförluster uppgå till maximalt 2 % av den totala utlåningsvolymen i egen balansräkning mätt över en treårsperiod.

Nordiska är även exponerat mot kreditrisk i likviditetshanteringen (Motpartsrisk) genom placeringar av överskottslikviditet och investeringar i finansiella instrument som räntebärande värdepapper och belåningsbara statskultsförbindelser. Risken hanteras genom att placeringar/investeringar görs med korta löptider och i motparter med goda kreditbetyg. Motpartsrisken ägs av Nordiskas CFO.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar eller andra riskfaktorer på finansiella marknader. Nordiska är främst utsatt för ränterisk och valutarisk.

Ränterisk: Ränterisk definieras som risken för att Nordiskas räntenetto försämras på grund av en ogynnsam förändring i marknadsräntan. Ränterisk uppstår när räntevillkor inte kan ändras samtidigt avseende tillgångar och finansiering. Nordiska har en låg ränterisk då majoriteten av både utlåning och inlåning sker med korta räntebindningstider. Målet är att Nordiskas ränterisk ska understiga 5 % av kapitalbasen. Ränterisken ägs av Nordiskas CFO.

Valutarisk: Risken att Nordiska drabbas av förluster på grund av ogynnsamma valutakursförändringar. Nordiska har såväl utlåning som inlåning som uppgår till väsentliga belopp i både SEK och EUR. Som huvudregel gäller att valutakursrisken ska minimeras genom att matcha utlåning och inlåning i samma valuta och löptid och för omatchade nettopositioner reducera risken med derivatinstrument.

Styrelsen har beslutat att nettopositionen för en enskild valuta inte får överstiga 5% av kapitalbasen och att den totala utländska affären ska vara begränsad och att nettopositionen för valutarisk inte får överstiga motsvarande 10% av kapitalbasen. Valutarisken ägs av Nordiskas CFO.

Riskstrategin är att likviditetsrisken alltid ska vara låg och att likviditetsreserven alltid ska täcka Nordiskas likviditetsbehov och likviditetskrav. Styrelsen har beslutat att likviditetsreserv i förhållande till inlåning ska överstiga 14 % och att LCR inte får understiga 125 %. Likviditetsrisken ägs av Nordiskas CFO.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att kostnader eller förluster uppstår i Nordiskas verksamhet förorsakade av oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster, som en följd av interna fel och brister i rutiner, intern kontroll, system, teknisk utrustning, mänskliga fel, oegentligheter eller som en följd av yttre händelser. De operativa riskerna begränsas genom kvalitativa och tydliga processer och uppdaterade rutinbeskrivningar.

Bolaget har interna regelverk som möjliggör att på ett effektivt sätt arbeta med riskreducerande åtgärder för att förebygga och minimera de operativa riskerna. Genom tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid prissättning av nya produkter, löpande kompetensutveckling och dualitetsprinciper samt årlig självutvärdering bidrar samtliga medarbetare till att hantera och reducera Nordiskas operativa risker.

Nordiska använder sig av basmetoden för beräkning av operativa risker.

Affärsrisk

Affärsrisk definieras som risken för lägre intjäning till följd av försvårande konkurrensförhållanden, ex lägre volymer, prispress etc. Affärsrisk som definition omfattar tre underliggande riskkategorier:

- **Strategisk risk:** Med strategiska risker avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av förändrade marknadsförutsättningar och ogynnsamma affärsbeslut, felaktig implementering av beslut eller brist på lyhördhet för marknadsförändringar
- **Intjäningsrisk:** Med intjäningsrisk avses risker till följd av volatil intjäning
- **Ryktessrisk:** Med ryktessrisk avses risken för förlust till följd av kunders, motparters, investerares och myndigheters negativa uppfattning om Nordiska

Nordiska arbetar med affärsplaner som sträcker sig över tre år och övervakar hur förändringar påverkar framtida intäkter och kostnader. För att reducera affärsrisken arbetar Nordiska med en bred kundbas i olika branscher och minskar därmed risken att intäkterna påverkas negativt till följd ojämna omvärldsförändringar. Vidare arbetar Nordiska med ett diversifierat produktutbud för att bibehålla en stabil intäktsgenerering över tid. För att reducera strategisk risk får ny marknad eller ny produkt under de första 12 månaderna maximalt utgöra 10% av bolagets riskexponeringsbelopp.

Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalbas

Enligt CRR ska Nordiska upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent
- Total kapitalrelation om minst 8 procent

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Nordiska håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2019 till 222,3 mkr varav kärnprimärkapital uppgick till 188,5 mkr och supplementärt kapital till uppgående till 33,8 mkr. En sammanfattning av Nordiskas kapitalbas framgår av nedan tabell.

Kapitalbas, tkr	2019	2018
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: aktiekapital	43 541	43 541
Ej utdelade vinstmedel	122 879	97 849
Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelning som har verifierats av personer i oberoende ställning	19 706	28 230
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	186 127	169 620
Föreslagen utdelning	-3 200	-3 200
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	5 528	6 941
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	2 328	3 741
Kärnprimärkapital	188 454	173 361
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital	188 454	173 361
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 809	33 809
Supplementärkapital	33 809	33 809
Summa kapitalbas	222 263	207 170

Kapitalkrav – Pelare 1

Vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt pelare 1 används schablonmetoden. För operativ risk tillämpas basmetoden och för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Nordiskas kapitalkrav och riskexponeringsbelopp framgår av nedan tabell.

Riskvägt exponeringsbelopp, tkr	2019	2018
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Institut	64 157	42 941
Företag	293 165	488 090
Hushåll	223 498	63 286
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsrättsfastighet	141 279	162 354
Fallerade exponeringar	56 151	55 842
Aktieexponeringar	3 050	3 050
Övriga	8 858	9 963
Summa riskexponeringar för kreditrisk	790 158	825 527
Exponering Marknadsrisk	-	23 741
Exponering Operativ risk	162 639	137 724
Exponering Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	11
Totalt riskvägda tillgångar	952 797	987 003
Kapitalkrav	2019	2018
Kreditrisk enligt schablonmetoden	63 213	66 042
Marknadsrisk	-	1 899
Operativ risk	13 011	11 018
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	1
Kapitalkrav Pelare 1	76 224	78 960

Buffertkrav

Nordiskas samlade buffertkrav framgår av nedan tabell.

Buffertkrav, tkr	2019	2018
Kapitalkonserveringsbuffert, 2,5%	23 820	24 675
Kontracyklisk kapitalbuffert, 2,4%	22 649	17 595

I nedan tabell framgår fördelningen av den kontracykliska bufferten.

Kontracyklisk buffert, tkr	Risikexponerings- belopp	Kontracyklisk buffert
Land		
Sverige	751 216	22 646
Finland	38 799	-
Norge	143	3
Totalt	790 158	22 649

Nordiska ska även kartlägga och bedöma kapitalbehov för väsentliga risker som inte täcks av Pelare 1. Detta görs inom processen för Pelare 2. Beräkningen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt Pelare 1 samt att identifiera övriga väsentliga risker som inte omfattas av Pelare 1. Bedömningen görs för respektive riskområde och med utgångspunkt från Finansinspektionens metoder för enskilda risktyper inom Pelare 2. Nordiskas internt bedömda kapitalbehov, enligt Pelare 1 och Pelare 2, uppgick per årsskiftet 2019 till 85,6 mkr.

Kapitalrelationer och buffertar

Kapitalrelationer och buffertar	2019	2018
Kärnprimärkapitalrelation	19,8%	17,6%
Primärkapitalrelation	19,8%	17,6%
Total kapitalrelation	23,3%	21,0%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,50%)	23 820	24 675
Kontracyklisk kapitalbuffert (2,38%)	22 649	17 595
Kombinerat buffertkrav	46 469	42 270
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	122 693	121 230
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	208 298	216 322
Primärkapital tillgängligt att användas som buffert	102 849	78 269

Offentliggörande om likviditet

Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Nordiskas webbplats via rapporten Kapitaltäckningsanalys eller Årsredovisning. Nedanstående information avser balansdagen 2019-12-31 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Nordiska får svårigheter att fullgöra sina åtaganden utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar markant. Likviditetsrisk uppstår då löptiderna på tillgångar och skulder inte matchar.

Hantering av likviditetsrisk

Det är Nordiskas policy för likviditetshantering som fastställer ramarna kring finansierings- och likviditetshantering. Styrelsen har en låg risktolerans när det gäller likviditetsrisk. Nordiskas finansiering består enbart av eget kapital och inlåning från allmänheten där konkurrenskraftiga villkor erbjuds som borgar för en stabil inlåning. Vidare ställs krav på vilka placeringar som får göras avseende likviditetsbuffert och placering av överskottslikviditet. Nordiskas CFO är ansvarig för likviditetshantering.

I den årliga likviditetsutvärderingen som är en del av interna kapital- och likviditetsutvärderingen görs en omfattande utvärdering av likviditetshantering som säkerställer att Nordiska hanterar likviditetsrisken på ett lämpligt sätt. Nordiska genomför också stresstester där bland annat scenarier som är osannolika men inte omöjliga simuleras. Styrelsen har även fastställt en beredskapsplan som aktiveras om en ansträngd likviditetssituation skulle uppstå.

Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan kapital och tillgångar och beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR), artikel 429. Nordiskas bruttosoliditetsgrad uppgick per årssiktet 2019 till 12,58 %.

Likviditetsreserv och likviditetsbuffert

I policyn för likviditetshantering framgår bland annat att en likviditetsreserv ska hållas som syftar till att hantera den dagliga likviditetshantering och kortsiktiga svängningar i likviditeten som kan uppstå. Styrelsen har fastställt limiter utifrån de utvärderingar och stresstester som genomförts.

Likviditetsreserven placeras enbart till korta löptider och hos storbanker inom Norden samt hos statliga organ inom Sverige. Som en del av den totala likviditetsreserven ingår även höglikvida tillgångar som utgör den likviditetsbuffert (LCR) som Nordiska är skyldiga att upprätthålla i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 samt Kommissionens delegerade förordning 2015/61. Likviditetstäckningskravet uppgår till 100 %. Nordiskas likviditetstäckning (LCR) uppgick per årsskiftet 2019 till 199,8 %. Den totala likviditetsreserven uppgick till 394,6 mkr varav 319,6 mkr var placerade hos banker och 75,0 mkr var placerade hos statliga organ. Likviditetsreserv i förhållande till Inlåning uppgick till 25 %. Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 147,7 %.

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	2018
Kärnprimärkapital	188 454	170 909
Kärnprimärkapital utan övergångsbestämmelser	182 927	163 968
Primärkapital	188 454	170 909
Primärkapital utan övergångsbestämmelser	182 927	163 968
Totalt kapital	222 263	201 318
Totalt kapital utan övergångsbestämmelser	216 736	197 377
Riskvägda tillgångar	2019	2018
Totala riskvägda tillgångar	952 797	812 415
Totala riskvägda tillgångar utan övergångsbestämmelser	947 269	805 474
Kapitalkvoter	2019	2018
Kärnprimärkapitalrelation	19,8%	18,1%
Kärnprimärkapitalrelation utan övergångsbestämmelser	19,3%	17,3%
Primärkapitalrelation	19,8%	18,1%
Primärkapitalrelation utan övergångsbestämmelser	19,3%	17,3%
Total kapitalrelation	23,3%	21,6%
Total kapitalrelation utan övergångsbestämmelser	22,9%	20,9%
Bruttosoliditetsgrad	2019	2018
Bruttosoliditetsgrad	12,6%	11,2%
Bruttosoliditetsgrad utan övergångsbestämmelser	12,3%	10,8%