

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 riskviktas Nordiska Kreditmarknadsaktiebolagets 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	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	43 141 000	43 141 000	43 541 000	43 541 000
Aktiekapital	43 141 000	43 141 000	43 541 000	43 541 000
Överkursfond	-	-	-	-
Ej utdelade vinstmedel	142 185 601	123 279 176	124 079 176	124 879 176
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	19 706 424	9 606 338	9 606 338
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	185 326 601	186 126 600	177 226 515	178 026 515
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	4 479 000	5 527 769	5 652 387	5 917 937
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	3 200 000	800 000	1 600 000
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	4 479 000	2 327 769	4 852 387	4 317 937
Kärnprimärkapital	189 805 601	188 454 369	182 078 902	182 344 452
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 808 937	33 808 937	33 408 937	33 408 937
Supplementärkapital	33 808 937	33 808 937	33 408 937	33 408 937
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	223 614 537	222 263 306	215 487 838	215 753 388
Totala riskvägda tillgångar	1 311 978 911	956 391 422	828 532 523	1 038 404 987
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Primärkapital	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Totalt kapital	17,04%	23,33%	26,01%	20,78%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	4,88%	4,86%	4,29%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	2,38%	2,36%	1,79%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,97%	15,28%	17,48%	13,06%

Exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	2 553 199 158	1 498 413 033	1 500 147 888	1 750 278 796
Nationella regeringar	383 181 645	25 068 269	200 562 584	50 490 285
Kommuner	91 217 830	51 186 508	1 487 187	1 678 765
Institut	399 175 017	320 782 893	311 188 978	430 837 679
Företag	275 617 827	337 363 204	323 944 848	648 457 452
Hushåll	911 471 712	297 997 176	116 196 421	73 595 373
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	443 424 010	403 654 043	453 239 930	433 893 429
Fallerande Exponeringar	34 738 472	50 452 623	76 925 048	87 445 523
Övriga	11 322 644	8 858 317	13 552 891	20 780 290
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 100 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar			0	573 846
CVA	-	-	0	14 079
Motpartsrisk	-	-	0	559 767
Marknadsrisk	4 891 414	3 594 755	12 856 732	13 863 953
DKK	1 426 773	1 424 315	1 468 241	1 635 464
NOK	626 121	650 864	1 121 272	6 353 532
EUR	2 838 520	1 519 576	10 267 220	5 874 957
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	162 639 064	162 639 064	137 294 678	137 294 678
Off-balance				
Totalt exponeringsbelopp	2 720 729 636	1 664 646 851	1 650 299 298	1 902 011 274

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 144 448 433	790 157 603	678 381 113	886 952 392
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	79 835 003	64 156 579	62 237 796	86 167 536
Företag	234 803 477	293 165 283	258 990 415	471 039 939
Hushåll	635 265 528	223 497 882	87 147 316	50 105 919
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	143 618 251	141 278 915	158 633 975	151 862 700
Fallerande Exponeringar	36 553 529	56 150 627	94 768 719	103 896 009
Övriga	11 322 644	8 858 317	13 552 891	20 780 290
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 100 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	293 962
CVA	-	-	-	14 079
Motpartsrisk	-	-	-	279 884
Marknadsrisk	4 891 414	-	12 856 732	13 863 953
DKK	1 426 773	-	1 468 241	1 635 464
NOK	626 121	-	1 121 272	6 353 532
EUR	2 838 520	-	10 267 220	5 874 957
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	162 639 064	162 639 064	137 294 678	137 294 678
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 311 978 911	952 796 667	828 532 523	1 038 404 987

Internt bedömt kapitalbehov	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	104 958 313	76 223 733	66 282 602	83 072 399
Kreditrisk och motpartsrisk	91 555 875	63 212 608	54 270 489	70 978 582
Marknadsrisk	391 313	-	1 028 539	1 109 116
Operativ risk	13 011 125	13 011 125	10 983 574	10 983 574
CVA-risk	-	-	0	1126
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	13 822 939	9 381 364	12 127 031	24 765 695
Koncentrationsrisk	13 354 194	8 724 319	9 776 703	12 897 567
Ränterisk	468 745	657 045	2 350 328	11 868 128
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	32 799 636	46 644 681	40 241 853	44 521 365
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	32 799 473	23 909 786	20 713 313	25 960 125
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	163	22 734 896	19 528 540	18 561 240
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	151 580 887	132 249 779	118 651 486	152 359 458

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk	91 555 875	63 212 608	54 270 489	70 956 191
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	6 386 800	5 132 526	4 979 024	6 893 403
Företag	18 784 278	23 453 223	20 719 233	37 683 195
Hushåll	50 821 242	17 879 831	6 971 785	4 008 474
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	11 489 460	11 302 313	12 690 718	12 149 016
Fallerande Exponeringar	2 924 282	4 492 050	7 581 498	8 311 681
Övriga	905 812	708 665	1 084 231	1 662 423
Aktieexponeringar	244 000	244 000	244 000	248 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	23 517
varav CVA-risk	-	-	-	1 126
varav motpartsrisk	-	-	-	22 391
Marknadsrisk	391 313	-	1 028 539	1 109 116
Operativ risk	13 011 125	13 011 125	10 983 574	10 983 574
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	104 958 313	76 223 733	66 282 602	83 072 399

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	13 354 194	8 724 319	10 935 132	12 897 567
Ränterisk	468 745	657 045	2 350 328	11 868 128
Totalt tillkommande pelare 2-krav	13 822 939	9 381 364	13 285 460	24 765 695

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Primärkapitalrelation	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Total kapitalrelation	17,04%	23,33%	26,01%	20,78%
Kapitalkonservveringsbuffert (2,5% aktuell period)	32 799 473	23 819 917	20 713 313	25 960 125
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	163	22 649 443	19 528 540	18 561 240
Kombinerat buffertkrav	32 799 636	46 469 360	40 241 853	44 521 365
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	137 757 949	122 693 093	106 524 455	127 593 764
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	151 580 887	132 074 457	119 809 915	152 359 458
Överskottskapital (CET1)	130 766 550	145 578 519	144 794 938	135 616 227
Överskottskapital (Totalt)	72 033 650	90 188 848	95 677 923	63 393 930

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	1 053 239 964	84 259 197	92,0%	0,00%
Finland	91 194 246	7 295 540	8,0%	0,00%
Danmark	2 542	203	0,0%	0,00%
Norge	11 680	934	0,0%	0,00%
Storbritannien	-	-	-	0,00%
Övriga	-	-	-	0,00%
Total	1 144 448 433	91 555 875	100%	0,00%

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 kvartalsrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://www.nordiska.com/>

Likviditet	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv	798 118 000	641 224 828	361 128 536	480 758 600
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	399 059 000	320 612 414	311 098 768	430 728 832
Likviditetsbuffert	89 996 812	50 030 227	50 029 768	50 029 768
Likviditetsmått				
LCR-kvot	176%	200%	192%	173%
NSFR-kvot	145%	148%	137%	143%
Finansiering				
Eget kapital	223 343 590	219 935 537	214 939 258	211 435 451
Inlåning från allmänheten	2 373 007 707	1 567 645 069	1 198 770 131	1 485 837 598
Övriga Skulder	57 942 288	55 699 250	148 367 889	43 559 017
Balansomslutning	2 654 293 586	1 843 279 856	1 562 077 279	1 740 832 067

Nyckeltal	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditet	7,43%	12,58%	12,14%	11,19%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	689%	576%	243%	988%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	15,03%	17,39%	23,12%	24,74%
Eget kapital / Balansomslutning	8,41%	11,93%	13,76%	12,15%
Utlåning till allmänheten	1 769 618 241	1 438 042 000	1 039 775 000	1 249 674 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	74,57%	91,73%	86,74%	84,11%

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)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	189 805 601	188 454 369	182 078 902	182 344 452
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	185 326 601	182 926 600	176 426 515	176 426 515
Primärkapital	189 805 601	188 454 369	182 078 902	182 344 452
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	185 326 601	182 926 600	176 426 515	176 426 515
Totalt kapital	223 614 537	222 263 306	215 487 838	215 753 388
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	219 135 538	216 735 537	209 835 451	209 835 451

Risikvägda tillgångar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	1 311 978 911	952 796 667	828 532 523	886 952 392
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	1 307 499 911	947 268 898	822 880 136	881 034 455

Kapitalkvoter	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,13%	19,31%	21,29%	16,99%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,47%	19,78%	21,98%	17,56%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,13%	19,31%	21,29%	16,99%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,04%	23,33%	26,01%	20,78%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,70%	22,88%	25,33%	20,21%

Bruttosoliditetsgrad	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditetsgrad	7,43%	12,58%	12,14%	11,19%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,27%	12,25%	11,81%	10,87%