

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 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 av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar Nordiska 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	2018-03-31	2017-12-31
Kapitalbas	156 867 316	158 817 329
Aktiekapital	43 541 000	43 541 000
Överkursfond	0	0
Balanserade vinstmedel	104 651 695	95 683 760
Övriga reserver	0	0
Vinst eller förlust som godtas	8 674 621	19 592 569
Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare		-
Avdrag och Justeringar	7 288 889	-3 200 000
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	0	0
(-) Goodwill	0	0
(-) Immateriella tillgångar	0	0
(-) Uppskjutna skattefordringar	0	0
(-) Föreslagen utdelning	-2 400 000	-3 200 000
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	9 688 889	0
Kärnprimärkapital	164 156 205	155 617 329
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	33 408 937	33 408 937
Överkursfond	33 408 937	33 408 937
Totalt medräkningsbar kapitalbas	197 565 142	189 026 266

Risikvägda exponeringsbelopp	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	817 393 921	779 469 794
Nationella regeringar	0	0
Kommuner	0	0
Institut	57 006 732	49 151 881
Företag	449 693 310	261 471 433
Hushåll	75 388 788	324 152 670
Exp. säkrade genom panträtt i fastigheter	164 632 880	55 753 475
Fallerande Exponeringar	38 784 785	72 782 765
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0
Aktieexponeringar	3 075 000	3 075 000
Övriga	28 812 426	13 082 569
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	9 688 889	0
CVA	0	0
Motpartsrisk	0	0
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS 9	9 688 889	0
Marknadsrisk	5 074 613	5 207 547
DKK	499 108	342 456
NOK	4 156 601	3 583 023
EUR	418 904	1 282 068
USD	0	0
Operativ risk	109 209 375	88 015 828
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	941 366 798	872 693 168

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk	66 166 625	62 357 583
<i>varav CVA-risk</i>	0	0
<i>varav motpartsrisk</i>	0	0
Marknadsrisk	405 969	416 604
Operativ risk	8 736 750	7 041 266
Övrigt	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	75 309 344	69 815 453

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-03-31	2017-12-31
Valutakursrisk	0	0
Ryktesrisk	0	0
Koncentrationsrisk	8 639 215	9 058 000
Ränterisk	9 318 188	8 188 112
Kapitalplaneringsbuffert	0	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	17 957 403	17 246 112

Kapitalrelationer och buffertar	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	17,44%	17,83%
Primärkapitalrelation	17,44%	17,83%
Total kapitalrelation	20,99%	21,66%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	23 534 170	21 817 329
Kontracyklisk buffert (2% aktuell period)	18 827 336	17 453 863
Kombinerat buffertkrav	42 361 506	39 271 193
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	117 670 850	109 086 646
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	135 628 253	126 332 758
Överskottskapital (CET1 - Kombinerat)	28 527 952	29 284 571
Överskottskapital (Totalt)	61 936 889	62 693 508

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	2018-03-31	2017-12-31
Likviditetsreserv Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	285 033 659	245 759 406
Likviditetsmått Likviditetsbuffert	50 000 000	50 000 000
LCR-kvot	202,82%	152,80%
Finansiering Eget kapital	190 276 253	192 226 266
Skulder	1 279 758 572	1 114 355 814
Balansomslutning	1 470 034 825 kr	1 306 582 080 kr

Nyckeltal	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditet	11,09%	11,91%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	2127%	612,21%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19%	18,81%
Eget kapital / Balansomslutning	13%	14,71%
Utlåningsvolym	1 125 089 000	999 091
Inlåningsvolym	1 241 888 000	1 114 355 814
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	91%	0%

Bilaga I – Mall för 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)	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital	164 156 205	155 617 329
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	154 467 316	n/a
Primärkapital	164 156 205	155 617 329
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	154 467 316	n/a
Totalt kapital	197 565 142	189 026 266
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	187 876 253	n/a

Riskvägda tillgångar	2018-03-31	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	827 082 810	779 469 794
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	817 393 921	n/a

Kapitalkvoter	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,44%	17,83%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,58%	n/a
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,44%	17,83%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,58%	n/a
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,99%	21,66%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	20,17%	n/a

Bruttosoliditetsgrad	2018-03-31	2017-12-31
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	1 479 723 718	1 306 582 083
Bruttosoliditetsgrad	11,09%	11,91%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,51%	n/a