

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	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
1. 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	-	-	-	-
2. Ej utdelade vinstmedel	92 311 465	103 051 695	113 676 329	104 651 695
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	31 315 378	22 102 865	8 530 906	8 674 621
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	167 167 844	168 695 560	165 748 235	156 867 316
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	-	-	-
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	-	-	-	-
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	6 940 836	9 061 929	8 922 279	9 688 889
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	3 740 836	8 261 929	7 322 279	7 288 889
29. Kärnprimärkapital	170 908 680	176 957 489	173 070 514	164 156 205
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
58. Supplementärkapital	33 408 937	33 408 937	33 408 937	33 408 937
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	204 317 616	210 366 425	206 479 451	197 565 142
60. Totala riskvägda tillgångar	812 414 932	835 230 684	804 960 251	827 082 810
Kapitalrelationer och buffertar				
61. Kärnprimärkapital	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
62. Primärkapital	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
63. Totalt kapital	21,59%	22,13%	22,43%	20,99%
64. Institutspecifika buffertkrav	4,36%	4,50%	4,50%	4,50%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,86%	2,00%	2,00%	2,00%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	13,56%	14,11%	14,30%	12,94%

Exponeringsbelopp	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 521 461 234	1 435 588 892	1 429 114 179	1 479 723 718
Nationella regeringar	57 208 378	52 205 290	53 190 743	50 706 130
Kommuner	48 236 534	20 857 736	24 367 964	21 890 732
Institut	219 475 334	229 731 999	285 313 706	285 033 659
Företag	451 612 228	544 237 749	612 267 347	558 321 078
Hushåll	201 514 538	129 568 483	92 370 359	100 518 384
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	463 869 984	340 532 573	298 258 454	382 892 635
Fallerande Exponeringar	44 662 097	87 222 602	54 785 088	48 473 673
Övriga	31 832 141	28 182 459	5 510 517	28 812 426
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 075 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 540 494			
CVA	11 108	-	-	-
Motpartsrisk	1 529 386	-	-	-
Marknadsrisk	23 740 928	6 243 575	6 436 029	5 074 613
DKK	1 111 034	791 980	704 662	499 108
NOK	4 782 317	4 911 373	4 728 416	4 156 601
EUR	17 847 577	540 221	1 002 951	418 904
GBP	0	0	0	0
Operativ risk	109 209 375	109 209 375	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt exponeringsbelopp	1 655 952 031	1 551 041 842	1 544 759 582	1 594 007 706

Risikvägda exponeringsbelopp	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	812 414 932	835 230 684	804 960 251	827 082 810
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	43 895 067	45 946 400	57 062 741	57 006 732
Företag	364 304 858	440 155 775	500 571 879	490 288 034
Hushåll	151 135 903	97 176 363	63 883 979	75 388 788
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	162 354 494	119 186 401	104 390 459	124 038 156
Fallerande Exponeringar	55 842 468	101 533 287	70 490 675	48 473 673
Övriga	31 832 141	28 182 459	5 510 517	28 812 426
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 075 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	775 801	-	-	-
CVA	11 108	-	-	-
Motpartsrisk	764 693	-	-	-
Marknadsrisk	23 740 928	6 243 575	6 436 029	5 074 613
DKK	1 111 034	791 980	704 662	499 108
NOK	4 782 317	4 911 373	4 728 416	4 156 601
EUR	17 847 577	540 221	1 002 951	418 904
GBP	0	-	-	-
Operativ risk	109 209 375	109 209 375	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	946 141 036	950 683 633	920 605 654	941 366 798

Internt bedömt kapitalbehov	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	75 691 283	76 054 691	73 648 452	75 309 344
Kreditrisk och motpartsrisk	65 054 370	66 818 455	64 396 820	66 166 625
Marknadsrisk	1 899 274	499 486	514 882	405 969
Operativ risk	8 736 750	8 736 750	8 736 750	8 736 750
CVA-risk	889	-	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	15 197 545	11 104 071	19 009 271	17 957 403
Koncentrationsrisk	10 684 665	10 627 350	9 015 869	8 639 215
Ränterisk	4 512 880	476 721	9 993 402	9 318 188
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	41 251 095	42 777 960	41 417 212	42 361 506
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% akutellperiod)	23 653 526	23 767 091	23 015 141	23 534 170
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,86% aktuell period)	17 597 569	19 010 869	18 402 070	18 827 336
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	132 139 922	129 936 721	134 074 935	135 628 253

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk	64 993 195	66 818 455	64 396 820	66 166 625
Nationella regeringar	0	0	-	-
Kommuner	0	0	-	-
Institut	3 511 605	3 675 712	4 565 019	4 560 539
Företag	29 144 389	35 212 462	40 045 750	39 223 043
Hushåll	12 090 872	7 774 109	5 110 718	6 031 103
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	12 988 360	9 534 912	8 351 237	9 923 052
Fallerande Exponeringar	4 467 397	8 122 663	5 639 254	3 877 894
Övriga	2 546 571	2 254 597	440 841	2 304 994
Aktieexponeringar	244 000	244 000	244 000	246 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	62 064	-	-	-
varav CVA-risk	889	-	-	-
varav motpartsrisk	61 175	-	-	-
Marknadsrisk	1 899 274	499 486	514 882	405 969
Operativ risk	8 736 750	8 736 750	8 736 750	8 736 750
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	75 691 283	76 054 691	73 648 452	75 309 344

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	10 684 665	10 627 350	9 015 869	8 639 215
Ränterisk	4 512 880	476 721	9 993 402	9 318 188
Totalt tillkommande pelare 2-krav	15 197 545	11 104 071	19 009 271	17 957 403

Kapitalrelationer och buffertar	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
Primärkapitalrelation	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
Total kapitalrelation	21,59%	22,13%	22,43%	20,99%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	23 653 526	23 767 091	23 015 141	23 534 170
Kontracyklisk buffert (1,86% aktuell period)	17 597 569	19 010 869	18 402 070	18 827 336
Kombinerat buffertkrav	41 251 095	42 777 960	41 417 212	42 361 506
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	116 942 378	118 832 650	115 065 664	117 670 850
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	132 139 922	129 936 721	134 074 936	135 628 253
Överskottskapital (CET1)	128 332 333	134 176 725	131 643 259	121 794 699
Överskottskapital (Totalt)	72 177 694	80 429 704	72 404 515	61 936 889

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	756 151 617	60 492 129	93,0%	2,00%
Finland	56 950 648	4 556 052	7,00%	1,00%
Danmark	51	4	0,00%	0,00%
Norge	77 308	6 185	0,01%	0,00%
Storbritannien	-	-	0,00%	1,00%
Övriga	-	-	0,00%	0,00%
Total	813 179 625	65 054 370	100%	1,93%

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	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	214 714 796	229 731 999	285 313 706	285 033 659
Likviditetsbuffert	50 124 169	50 124 169	50 065 252	50 000 000
Likviditetsmått				
LCR-kvot	156%	227%	247%	203%
NSFR-kvot	111%	159%		
Finansiering				
Eget kapital	200 576 781	202 104 497	199 157 172	190 276 253
Inlåning från allmänheten	1 242 751 521	1 136 325 335	1 140 323 552	1 241 888 023
Övriga Skulder	130 215 994	181 441 991	80 711 176	37 870 553
Balansomslutning	1 573 544 296	1 519 871 823	1 420 191 900	1 470 034 829

Nyckeltal	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditet	11,23%	12,33%	12,11%	11,09%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	162%	261%	353%	753%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	13,65%	15,12%	20,09%	19,39%
Eget kapital / Balansomslutning	12,75%	13,30%	14,02%	12,94%
Utlåning till allmänheten	1 298 728 000	1 131 467 000	1 075 059 000	1 125 089 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	104,50%	99,57%	94,28%	90,60%

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)	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital	170 908 680	176 957 489	173 070 514	164 156 205
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	163 967 844	167 895 560	164 148 235	154 467 316
Primärkapital	170 908 680	176 957 489	173 070 514	164 156 205
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	163 967 844	167 895 560	164 148 235	154 467 316
Totalt kapital	204 317 616	210 366 425	206 479 451	197 565 142
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	197 376 781	201 304 497	197 557 172	187 876 253

Risikvägda tillgångar	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Totala riskvägda tillgångar	812 414 932	835 230 684	804 960 251	827 082 810
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	805 474 096	826 168 755	796 037 972	817 393 921

Kapitalkvoter	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,33%	17,66%	17,83%	16,41%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,06%	18,61%	18,80%	17,44%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,33%	17,66%	17,83%	16,41%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	21,59%	22,13%	22,43%	20,99%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	20,86%	21,17%	21,46%	19,96%

Bruttosoliditetsgrad	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditetsgrad	11,23%	12,33%	12,11%	11,09%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,83%	11,77%	11,56%	10,51%