

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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
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	124 879 176	122 826 844	92 311 465	103 051 695
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	9 606 338	5 283 615	31 315 378	22 102 865
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	178 026 515	171 651 459	167 167 844	168 695 560
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	5 917 937	6 177 613	6 940 836	9 061 929
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	2 400 000	3 200 000	800 000
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	4 317 937	3 777 613	3 740 836	8 261 929
Kärnprimärkapital	182 344 452	175 429 073	170 908 680	176 957 489
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)	215 753 388	208 838 009	204 317 616	210 366 425
Totala riskvägda tillgångar	875 065 984	940 612 603	812 414 932	835 230 684
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Primärkapital	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Totalt kapital	21,02%	18,08%	21,59%	22,13%
Institutspecifika buffertkrav	4,29%	4,23%	4,36%	4,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,79%	1,73%	1,86%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	13,26%	10,69%	13,56%	14,11%

Exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 628 930 265	1 536 222 727	1 521 461 234	1 435 588 892
Nationella regeringar	50 490 285	51 306 766	57 208 378	52 205 290
Kommuner	1 678 765	26 062 014	48 236 534	20 857 736
Institut	430 837 679	204 871 378	219 475 334	229 731 999
Företag	536 297 414	740 588 342	451 612 228	544 237 749
Hushåll	66 807 892	58 240 029	201 514 538	129 568 483
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	433 893 429	406 262 752	463 869 984	340 532 573
Fallerande Exponeringar	85 044 511	38 832 269	44 662 097	87 222 602
Övriga	20 780 290	6 959 176	31 832 141	28 182 459
Aktieexponeringar	3 100 000	3 100 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	573 846	1 558 670	1 540 494	-
CVA	14 079	22 292	11 108	-
Motpartsrisk	559 767	1 536 378	1 529 386	-
Marknadsrisk	13 863 953	76 286 832	23 740 928	6 243 575
DKK	1 635 464	1 616 991	1 111 034	791 980
NOK	6 353 532	5 442 951	4 782 317	4 911 373
EUR	5 874 957	69 226 890	17 847 577	540 221
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	137 294 678	137 294 678	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt exponeringsbelopp	1 780 662 742	1 751 362 908	1 655 952 031	1 551 041 842

Risikvägda exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	875 065 984	940 612 603	812 414 932	835 230 684
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	86 167 536	40 974 276	43 895 067	45 946 400
Företag	459 153 530	652 982 341	364 304 858	440 155 775
Hushåll	50 105 919	43 680 022	151 135 903	97 176 363
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	151 862 700	142 191 963	162 354 494	119 186 401
Fallerande Exponeringar	103 896 009	50 724 825	55 842 468	101 533 287
Övriga	20 780 290	6 959 176	31 832 141	28 182 459
Aktieexponeringar	3 100 000	3 100 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	293 962	790 481	775 801	-
CVA	14 079	22 292	11 108	-
Motpartsrisk	279 884	768 189	764 693	-
Marknadsrisk	13 863 953	76 286 832	23 740 928	6 243 575
DKK	1 635 464	1 616 991	1 111 034	791 980
NOK	6 353 532	5 442 951	4 782 317	4 911 373
EUR	5 874 957	69 226 890	17 847 577	540 221
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	137 294 678	137 294 678	109 209 375	109 209 375
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 026 518 578	1 154 984 594	946 141 036	950 683 633

Internt bedömt kapitalbehov	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	82 121 486	92 398 768	75 691 283	76 054 691
Kreditrisk och motpartsrisk	70 027 669	75 310 463	65 054 370	66 818 455
Marknadsrisk	1 109 116	6 102 947	1 899 274	499 486
Operativ risk	10 983 574	10 983 574	8 736 750	8 736 750
CVA-risk	1 126	1 783	889	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	24 588 759	21 576 118	15 197 545	11 104 071
Koncentrationsrisk	12 720 631	11 312 610	10 684 665	10 627 350
Ränterisk	11 868 128	10 263 508	4 512 880	476 721
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	44 011 738	48 862 209	41 251 095	42 777 960
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	25 662 964	28 874 615	23 653 526	23 767 091
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,79% aktuell period)	18 348 773	19 987 594	17 597 569	19 010 869
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	150 721 984	162 837 094	132 139 922	129 936 721

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk	70 005 279	75 249 008	64 993 195	66 818 455
Nationella regeringar	0	0	-	-
Kommuner	0	0	-	-
Institut	6 893 403	3 277 942	3 511 605	3 675 712
Företag	36 732 282	52 238 587	29 144 389	35 212 462
Hushåll	4 008 474	3 494 402	12 090 872	7 774 109
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	12 149 016	11 375 357	12 988 360	9 534 912
Fallerande Exponeringar	8 311 681	4 057 986	4 467 397	8 122 663
Övriga	1 662 423	556 734	2 546 571	2 254 597
Aktieexponeringar	248000	248 000	244 000	244 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	23 517	63 239	62 064	-
varav CVA-risk	1 126	1 783	889	-
varav motpartsrisk	22 391	61 455	61 175	-
Marknadsrisk	1 109 116	6 102 947	1 899 274	499 486
Operativ risk	10 983 574	10 983 574	8 736 750	8 736 750
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	82 121 486	92 398 768	75 691 283	76 054 691

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	12 720 631	11 312 610	10 684 665	10 627 350
Ränterisk	11 868 128	10 263 508	4 512 880	476 721
Totalt tillkommande pelare 2-krav	24 588 759	21 576 118	15 197 545	11 104 071

Kapitalrelationer och buffertar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Primärkapitalrelation	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Total kapitalrelation	21,02%	18,08%	21,59%	22,13%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	25 662 964	28 874 615	23 653 526	23 767 091
Kontracyklisk buffert (1,79% aktuell period)	18 348 773	19 987 594	17 597 569	19 010 869
Kombinerat buffertkrav	44 011 738	48 862 209	41 251 095	42 777 960
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	126 133 224	141 260 976	116 942 378	118 832 650
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	150 721 984	162 837 094	132 139 922	129 936 721
Överskottskapital (CET1)	136 151 116	46 000 915	72 177 694	80 429 704
Överskottskapital (Totalt)	65 031 405			

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisik	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	782 041 266	62 563 301	89,3%	2,00%
Finland	93 015 940	7 441 275	10,63%	1,00%
Danmark	53	4	0,00%	0,00%
Norge	288 608	23 089	0,03%	0,00%
Storbritannien	-	-	0,00%	0,00%
Övriga	-	-	0,00%	0,00%
Total	875 345 867	70 027 669	100%	1,89%

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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Likviditetsreserv	480 758 600	256 909 926 kr	264 838 965 kr	279 856 168 kr
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	430 728 832	206 880 840	214 714 796	229 731 999
Likviditetsbuffert	50 029 768	50 029 086	50 124 169	50 124 169
Likviditetsmått				
LCR-kvot	173%	193%	156%	227%
NSFR-kvot	143%	111%	111%	159%
Finansiering				
Eget kapital	211 435 451	205 060 396	200 576 781	202 104 497
Inlåning från allmänheten	1 485 837 598	1 269 117 453	1 242 751 521	1 136 325 335
Övriga Skulder	43 559 017	100 938 510	130 215 994	181 441 991
Balansomslutning	1 740 832 067	1 575 116 359	1 573 544 296	1 519 871 823

Nyckeltal	2019-06-30	2019-03-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditet	11,19%	11,42%	11,23%	12,33%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	988%	231%	162%	261%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	24,74%	13,13%	13,65%	15,12%
Eget kapital / Balansomslutning	12,15%	13,02%	12,75%	13,30%
Utlåning till allmänheten	1 249 674 000	1 304 916 000	1 298 728 000	1 131 467 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	84,11%	102,82%	104,50%	99,57%

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)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital	182 344 452	175 429 073	170 908 680	176 957 489
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	176 426 515	169 251 459	163 967 844	167 895 560
Primärkapital	182 344 452	175 429 073	170 908 680	176 957 489
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	176 426 515	169 251 459	163 967 844	167 895 560
Totalt kapital	215 753 388	208 838 009	204 317 616	210 366 425
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	209 835 451	202 660 396	197 376 781	201 304 497

Risikvägda tillgångar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Totala riskvägda tillgångar	875 065 984	940 612 603	812 414 932	835 230 684
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	869 148 046	934 434 989	805 474 096	826 168 755

Kapitalkvoter	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,19%	14,65%	17,33%	17,66%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,76%	15,19%	18,06%	18,61%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,19%	14,65%	17,33%	17,66%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	21,02%	18,08%	21,59%	22,13%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	20,44%	17,55%	20,86%	21,17%

Bruttosoliditetsgrad	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Bruttosoliditetsgrad	11,19%	11,42%	11,23%	12,33%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,87%	11,06%	10,83%	11,77%