

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 kvartalsrapportering 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 kontryckisk 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	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	43 541 000	43 541 000	43 141 000	43 141 000
Aktiekapital	43 541 000	43 541 000	43 141 000	43 141 000
Överkursfond	-	-	-	-
Ej utdelade vinstmedel	141 785 601	141 785 601	142 185 601	123 279 176
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	14 081 990	14 081 990	-	19 706 424
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	199 408 591	199 408 591	185 326 601	186 126 600
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	7 603 431	4 880 611	4 479 000	5 527 769
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	3 200 000
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	7 603 431	4 880 611	4 479 000	2 327 769
Kärnprimärkapital	207 012 022	204 289 202	189 805 601	188 454 369
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 808 937	33 808 937	33 808 937	33 808 937
Supplementärkapital	33 808 937	33 808 937	33 808 937	33 808 937
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	240 820 959	238 098 139	223 614 537	222 263 306
Totala riskvägda tillgångar	1 517 448 424	1 459 535 227	1 311 978 911	956 391 422
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Primärkapital	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Totalt kapital	15,87%	16,31%	17,04%	23,33%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	4,88%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	2,38%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,14%	9,50%	9,97%	15,28%

Exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	3 031 326 914	3 288 829 616	2 553 199 158	1 498 413 033
Nationella regeringar	383 120 926	743 266 904	383 181 645	25 068 269
Kommuner	123 211 313	81 409 146	91 217 830	51 186 508
Institut	399 861 280	433 736 109	399 175 017	320 782 893
Företag	302 674 826	287 688 655	275 617 827	337 363 204
Hushåll	1 135 524 303	1 039 240 331	911 471 712	297 997 176
Säkerställda obligationer	54 424 008	54 429 300	-	-
Exp. säkrade genom pantträtt i bostadsfastighet	561 643 085	594 618 331	443 424 010	403 654 043
Fallerande Exponeringar	50 474 279	42 151 596	34 738 472	50 452 623
Övriga	17 342 895	9 239 244	11 322 644	8 858 317
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar			0	0
CVA	-	-	0	0
Motpartsrisk	-	-	0	0
Marknadsrisk	1 006 453	3 567 708	4 891 414	3 594 755
DKK	501	509	1 426 773	1 424 315
NOK	150 262	151 720	626 121	650 864
EUR	855 690	3 415 479	2 838 520	1 519 576
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	162 639 064	162 639 064	162 639 064	162 639 064
Off-balance				
Totalt exponeringsbelopp	3 194 972 431	3 455 036 389	2 720 729 636	1 664 646 851

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 354 809 360	1 293 328 455	1 144 448 433	790 157 603
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	79 972 256	86 747 222	79 835 003	64 156 579
Företag	241 555 809	234 705 965	234 803 477	293 165 283
Hushåll	779 075 601	710 223 969	635 265 528	223 497 882
Säkerställda obligationer	5 442 401	5 442 930	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	177 690 997	200 112 450	143 618 251	141 278 915
Fallerande Exponeringar	50 679 401	43 806 676	36 553 529	56 150 627
Övriga	17 342 895	9 239 244	11 322 644	8 858 317
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	-
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	-	3 567 708	4 891 414	-
DKK	-	509	1 426 773	-
NOK	-	151 720	626 121	-
EUR	-	3 415 479	2 838 520	-
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	162 639 064	162 639 064	162 639 064	162 639 064
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 517 448 424	1 459 535 227	1 311 978 911	952 796 667

Internt bedömt kapitalbehov	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	121 395 874	116 762 818	104 958 313	76 223 733
Kreditrisk och motpartsrisk	108 384 749	103 466 276	91 555 875	63 212 608
Marknadsrisk	-	285 417	391 313	-
Operativ risk	13 011 125	13 011 125	13 011 125	13 011 125
CVA-risk	-	-	-	0
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	13 269 142	13 059 937	13 822 939	9 381 364
Koncentrationsrisk	13 210 831	12 497 737	13 354 194	8 724 319
Ränterisk	58 311	562 200	468 745	657 045
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	37 936 211	36 488 381	32 799 636	46 644 681
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	37 936 211	36 488 381	32 799 473	23 909 786
Kontracyklisk kapitalbuffert (0% aktuell period)	-	-	163	22 734 896
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	172 601 226	166 311 136	151 580 887	132 249 779

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk	108 384 749	103 466 276	91 555 875	63 212 608
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	6 397 780	6 939 778	6 386 800	5 132 526
Företag	19 324 465	18 776 477	18 784 278	23 453 223
Hushåll	62 326 048	56 817 918	50 821 242	17 879 831
Säkerställda obligationer	435 392	435 434	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	14 215 280	16 008 996	11 489 460	11 302 313
Fallerande Exponeringar	4 054 352	3 504 534	2 924 282	4 492 050
Övriga	1 387 432	739 140	905 812	708 665
Aktieexponeringar	244 000	244 000	244 000	244 000
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	-	-	-	-
varav CVA-risk	-	-	-	-
varav motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	-	285 417	391 313	-
Operativ risk	13 011 125	13 011 125	13 011 125	13 011 125
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	121 395 874	116 762 818	104 958 313	76 223 733

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	13 210 831	12 497 737	13 354 194	8 724 319
Ränterisk	58 311	562 200	468 745	657 045
Totalt tillkommande pelare 2-krav	13 269 142	13 059 937	13 822 939	9 381 364

Kapitalrelationer och buffertar	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Primärkapitalrelation	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Total kapitalrelation	15,87%	16,31%	17,04%	23,33%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	37 936 211	36 488 381	32 799 473	23 819 917
Kontracyklisk kapitalbuffert (0% aktuell period)	-	-	163	22 649 443
Kombinerat buffertkrav	37 936 211	36 488 381	32 799 636	46 469 360
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	159 332 085	153 251 199	137 757 949	122 693 093
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	172 601 226	166 311 136	151 580 887	132 074 457
Överskottskapital (CET1)	138 726 843	138 610 117	130 766 550	145 578 519
Överskottskapital (Totalt)	68 219 733	71 787 003	72 033 650	90 188 848

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	1 223 524 139	97 881 931	90,3%	0,00%
Finland	131 285 222	10 502 818	9,7%	0,00%
Danmark	-	-	0,0%	0,00%
Norge	-	-	0,0%	0,00%
Storbritannien	-	-	-	0,00%
Övriga	-	-	-	0,00%
Total	1 354 809 360	108 384 749	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 kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://www.nordiska.com/>

Likviditet	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Likviditetsreserv	809 762 000	867 326 000	798 118 000	641 224 828
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	404 881 000	433 663 000	399 059 000	320 612 414
Likviditetsbuffert	172 468 259	130 573 027	89 996 812	50 030 227
Likviditetsmått				
LCR-kvot	243%	136%	176%	200%
NSFR-kvot	129%	134%	145%	148%
Finansiering				
Eget kapital	241 936 673	233 217 528	223 343 590	219 935 537
Inlåning från allmänheten	3 008 803 498	3 093 890 071	2 373 007 707	1 567 645 069
Övriga Skulder	97 621 117	123 892 973	57 941 716	55 699 250
Balansomslutning	3 348 361 288	3 451 000 571	2 654 293 014	1 843 279 856

Nyckeltal	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Bruttosoliditet	6,83%	6,21%	7,43%	12,58%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	415%	350%	689%	576%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	12,09%	12,57%	15,03%	17,39%
Eget kapital / Balansomslutning	7,23%	6,76%	8,41%	11,93%
Utlåning till allmänheten	2 372 657 000	2 127 125 000	1 767 881 000	1 438 042 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	78,86%	68,75%	74,50%	91,73%

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)	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital	207 012 022	204 289 202	189 805 601	188 454 369
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	199 408 591	199 408 591	185 326 601	182 926 600
Primärkapital	207 012 022	204 289 202	189 805 601	188 454 369
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	199 408 591	199 408 591	185 326 601	182 926 600
Totalt kapital	240 820 959	238 098 139	223 614 537	222 263 306
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	233 217 528	233 217 528	219 135 538	216 735 537

Risikvägda tillgångar	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Totala riskvägda tillgångar	1 517 448 424	1 459 535 227	1 311 978 911	952 796 667
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	1 509 844 993	1 454 654 616	1 307 499 911	947 268 898

Kapitalkvoter	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,21%	13,71%	14,13%	19,31%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,64%	14,00%	14,47%	19,78%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,21%	13,71%	14,13%	19,31%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,87%	16,31%	17,04%	23,33%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,45%	16,03%	16,70%	22,88%

Bruttosoliditetsgrad	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Bruttosoliditetsgrad	6,83%	6,21%	7,43%	12,58%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	6,59%	6,07%	7,25%	12,25%