

## 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	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>			
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	43 541 000	43 541 000	43 541 000
Aktiekapital	43 541 000	43 541 000	43 541 000
Överkursfond	-	-	-
2. Ej utdelade vinstmedel	113 676 329	104 651 695	95 683 760
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	8 530 906	8 674 621	19 592 569
<b>6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>165 748 235</b>	<b>156 867 316</b>	<b>158 817 329</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
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	8 922 279	9 688 889	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	1 600 000	2 400 000	-3 200 000
<b>28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>7 322 279</b>	<b>7 288 889</b>	<b>-3 200 000</b>
<b>29. Kärnprimärkapital</b>	<b>173 070 514</b>	<b>164 156 205</b>	<b>155 617 329</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 408 937	33 408 937	33 408 937
<b>58. Supplementärkapital</b>	<b>33 408 937</b>	<b>33 408 937</b>	<b>33 408 937</b>
<b>59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>206 479 451</b>	<b>197 565 142</b>	<b>189 026 266</b>
<b>60. Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>890 205 280</b>	<b>827 082 810</b>	<b>779 469 794</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61. Kärnprimärkapital	17,21%	17,44%	17,83%
62. Primärkapital	17,21%	17,44%	17,83%
63. Totalt kapital	20,53%	20,99%	21,66%
64. Institutspecifika buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%	2,00%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,71%	12,94%	13,33%

Exponeringsbelopp	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
<b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>	<b>1 425 570 433</b>	<b>1 479 723 718</b>	<b>1 306 582 083</b>
Nationella regeringar	53 190 743	50 706 130	720 265
Kommuner	24 367 964	21 890 732	75 810 081
Institut	285 313 706	285 033 659	245 759 406
Företag	612 267 347	558 321 078	295 133 765
Hushåll	92 370 359	100 518 384	512 040 609
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	298 258 454	382 892 635	97 264 094
Fallerande Exponeringar	54 785 088	48 473 673	63 696 294
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	0
Övriga	5 016 771	28 812 426	13 082 569
Aktieexponeringar	0	3 075 000	3 075 000
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CVA	0	0	0
Motpartsrisk	0	0	0
<b>Marknadsrisk</b>	<b>6 436 029</b>	<b>5 074 613</b>	<b>5 207 547</b>
DKK	704 662	499 108	342 456
NOK	4 728 416	4 156 601	3 583 023
EUR	1 002 951	418 904	1 282 068
GBP	0	0	0
<b>Operativ risk</b>	<b>109 209 375</b>	<b>109 209 375</b>	<b>88 015 828</b>
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>1 541 215 836</b>	<b>1 594 007 706</b>	<b>1 399 805 457</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>
<b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>	<b>890 205 280</b>	<b>827 082 810</b>	<b>779 469 794</b>
Nationella regeringar	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Institut	57 062 741	57 006 732	49 151 881
Företag	585 707 463	490 288 034	295 133 765
Hushåll	67 537 170	75 388 788	324 152 670
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	104 390 459	124 038 156	22 091 143
Fallerande Exponeringar	70 490 675	48 473 673	72 782 765
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	0
Övriga	5 016 771	28 812 426	13 082 569
Aktieexponeringar	0	3 075 000	3 075 000
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CVA	0	0	0
Motpartsrisk	0	0	0
<b>Marknadsrisk</b>	<b>6 436 029</b>	<b>5 074 613</b>	<b>5 207 547</b>
DKK	704 662	499 108	342 456
NOK	4 728 416	4 156 601	3 583 023
EUR	1 002 951	418 904	1 282 068
GBP	-	-	-
<b>Operativ risk</b>	<b>109 209 375</b>	<b>109 209 375</b>	<b>88 015 828</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 005 850 684</b>	<b>941 366 798</b>	<b>872 693 168</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>
<b>Kapitalkrav enligt pelare 1</b>	<b>80 468 054</b>	<b>75 309 344</b>	<b>69 815 453</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	71 216 422	66 166 625	62 357 583
Marknadsrisk	514 882	405 969	416 604
Operativ risk	8 736 750	8 736 750	7 041 266
<b>Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2</b>	<b>20 158 870</b>	<b>17 957 403</b>	<b>17 246 112</b>
Koncentrationsrisk	10 165 667	8 639 215	9 058 000
Ränterisk	9 993 203	9 318 188	8 188 112
<b>Buffertar</b>	<b>45 253 359</b>	<b>42 361 506</b>	<b>39 271 193</b>
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	25 146 267	23 534 170	21 817 329
Kontracyklisk kapitalbuffert (2% aktuell period)	20 107 092	18 827 336	17 453 863
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar</b>	<b>145 880 283</b>	<b>135 628 253</b>	<b>126 332 758</b>

<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>
<b>Kreditrisk</b>	<b>71 216 422</b>	<b>66 166 625</b>	<b>62 357 583</b>
Nationella regeringar	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Institut	4 565 019	4 560 539	3 932 150
Företag	46 856 597	39 223 043	23 610 701
Hushåll	5 402 974	6 031 103	25 932 214
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	8 351 237	9 923 052	1 767 291
Fallerande Exponeringar	5 639 254	3 877 894	5 822 621
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0	0
Övriga	401 342	2 304 994	1 046 606
Aktieexponeringar	0	246 000	246 000
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
varav CVA-risk	0	0	0
varav motpartsrisk	0	0	0
<b>Marknadsrisk</b>	<b>514 882</b>	<b>405 969</b>	<b>416 604</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>8 736 750</b>	<b>8 736 750</b>	<b>7 041 266</b>
<b>Totalt kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>80 468 055</b>	<b>75 309 344</b>	<b>69 815 453</b>

<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>
<b>Valutakursrisk (utöver marknadsrisk)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Koncentrationsrisk</b>	<b>10 165 667</b>	<b>8 639 215</b>	<b>9 058 000</b>
<b>Ränterisk</b>	<b>9 993 203</b>	<b>9 318 188</b>	<b>8 188 112</b>
<b>Totalt tillkommande pelare 2-krav</b>	<b>20 158 870</b>	<b>17 957 403</b>	<b>17 246 112</b>

Kapitalrelationer och buffertar	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	17,21%	17,44%	17,83%
Primärkapitalrelation	17,21%	17,44%	17,83%
Total kapitalrelation	20,53%	20,99%	21,66%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	25 146 267	23 534 170	21 817 329
Kontracyklisk buffert (2,00% aktuell period)	20 107 092	18 827 336	17 453 863
Kombinerat buffertkrav	45 253 359	42 361 506	39 271 193
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	125 721 414	117 670 850	109 086 646
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	145 880 283	135 628 253	126 332 758
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>127 807 233</b>	<b>121 794 699</b>	<b>116 346 136</b>
<b>Överskottskapital (Totalt)</b>	<b>60 599 167</b>	<b>61 936 889</b>	<b>62 693 508</b>

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	889 651 766	71 172 141	99,9%	2,00%
Finland	438 746	35 100	0,05%	0,00%
Danmark	312	25	0,00%	0,00%
Norge	114 456	9 156	0,01%	2,00%
Storbritannien	0	0	0,00%	0,50%
Övriga	0	0	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>890 205 280</b>	<b>71 216 422</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>

### 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	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	285 313 706	285 033 659	245 759 406
Likviditetsbuffert	50 065 252	50 000 000	50 000 000
<b>Likviditetsmått</b>			
LCR-kvot	247%	203%	152,80%
<b>Finansiering</b>			
Eget kapital	199 157 172	190 276 253	192 226 266
Inlåning från allmänheten	1 140 323 552	1 241 888 023	1 074 213 000
Övriga Skulder	77 167 430	37 870 553	40 142 814
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 416 648 154</b>	<b>1 470 034 829</b>	<b>1 306 582 080</b>

Nyckeltal	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditet	12,14%	11,09%	11,91%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	353,50%	752,65%	612%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	20%	19%	19%
Eget kapital / Balansomslutning	14,06%	12,94%	15%
Utlåning till allmänheten	1 075 059 000	1 125 089 000	999 091 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	94%	91%	93%

## Bilaga I – Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade

Tillgängligt kapital (belopp i kr)	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital	173 070 514	164 156 205	155 617 329
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	164 148 235	154 467 316	N/A
Primärkapital	173 070 514	164 156 205	155 617 329
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	164 148 235	154 467 316	N/A
Totalt kapital	206 479 451	197 565 142	189 026 266
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	197 557 172	187 876 253	N/A

Riskvägda tillgångar	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	890 205 280	827 082 810	779 469 794
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	881 283 001	817 393 921	N/A

Kapitalkvoter	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,21%	17,44%	17,83%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,32%	16,41%	N/A
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,21%	17,44%	17,83%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,32%	16,41%	N/A
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,53%	20,99%	21,66%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	19,64%	19,96%	N/A

Bruttosoliditetsgrad	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditetsgrad	12,14%	11,09%	11,91%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,59%	10,51%	N/A