

## 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 riskviktas Nordiska Kreditmarknadsaktiebolagets 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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>				
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	141 785 601	141 785 601	122 879 176	124 079 176
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-	-	-	-
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	14 081 990	-	19 706 424	9 606 338
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>199 408 591</b>	<b>185 326 601</b>	<b>186 126 600</b>	<b>177 226 515</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
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	4 880 611	4 479 000	5 527 769	5 652 387
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	3 200 000	800 000
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>4 880 611</b>	<b>4 479 000</b>	<b>2 327 769</b>	<b>4 852 387</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>204 289 202</b>	<b>189 805 601</b>	<b>188 454 369</b>	<b>182 078 902</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 808 937	33 808 937	33 808 937	33 408 937
<b>Supplementärkapital</b>	<b>33 808 937</b>	<b>33 808 937</b>	<b>33 808 937</b>	<b>33 408 937</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>238 098 139</b>	<b>223 614 537</b>	<b>222 263 306</b>	<b>215 487 838</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>1 459 535 227</b>	<b>1 311 978 911</b>	<b>956 391 422</b>	<b>828 532 523</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
Kärnprimärkapital	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Primärkapital	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Totalt kapital	16,31%	17,04%	23,33%	26,01%
Institutsspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	4,88%	4,86%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	2,38%	2,36%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,50%	9,97%	15,28%	17,48%

Exponeringsbelopp	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
<b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>	<b>3 288 829 616</b>	<b>2 553 199 158</b>	<b>1 498 413 033</b>	<b>1 500 147 888</b>
Nationella regeringar	743 266 904	383 181 645	25 068 269	200 562 584
Kommuner	81 409 146	91 217 830	51 186 508	1 487 187
Institut	433 736 109	399 175 017	320 782 893	311 188 978
Företag	287 688 655	275 617 827	337 363 204	323 944 848
Hushåll	1 039 240 331	911 471 712	297 997 176	116 196 421
Säkerställda obligationer	54 429 300	-	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	594 618 331	443 424 010	403 654 043	453 239 930
Fallerande Exponeringar	42 151 596	34 738 472	50 452 623	76 925 048
Övriga	9 239 244	11 322 644	8 858 317	13 552 891
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
CVA	-	-	0	0
Motpartsrisk	-	-	0	0
<b>Marknadsrisk</b>	<b>3 567 708</b>	<b>4 891 414</b>	<b>3 594 755</b>	<b>12 856 732</b>
DKK	509	1 426 773	1 424 315	1 468 241
NOK	151 720	626 121	650 864	1 121 272
EUR	3 415 479	2 838 520	1 519 576	10 267 220
GBP	-	-	-	-
<b>Operativ risk</b>	<b>162 639 064</b>	<b>162 639 064</b>	<b>162 639 064</b>	<b>137 294 678</b>
<b>Off-balance</b>				
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>3 455 036 389</b>	<b>2 720 729 636</b>	<b>1 664 646 851</b>	<b>1 650 299 298</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>	<b>1 293 328 455</b>	<b>1 144 448 433</b>	<b>790 157 603</b>	<b>678 381 113</b>
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	86 747 222	79 835 003	64 156 579	62 237 796
Företag	234 705 965	234 803 477	293 165 283	258 990 415
Hushåll	710 223 969	635 265 528	223 497 882	87 147 316
Säkerställda obligationer	5 442 930	-	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	200 112 450	143 618 251	141 278 915	158 633 975
Fallerande Exponeringar	43 806 676	36 553 529	56 150 627	94 768 719
Övriga	9 239 244	11 322 644	8 858 317	13 552 891
Aktieexponeringar	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	-	-	-	-
<b>Marknadsrisk</b>	<b>3 567 708</b>	<b>4 891 414</b>	<b>-</b>	<b>12 856 732</b>
DKK	509	1 426 773	-	1 468 241
NOK	151 720	626 121	-	1 121 272
EUR	3 415 479	2 838 520	-	10 267 220
GBP	-	-	-	-
<b>Operativ risk</b>	<b>162 639 064</b>	<b>162 639 064</b>	<b>162 639 064</b>	<b>137 294 678</b>
<b>Off-balance</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 459 535 227</b>	<b>1 311 978 911</b>	<b>952 796 667</b>	<b>828 532 523</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Kapitalkrav enligt pelare 1</b>	<b>116 762 818</b>	<b>104 958 313</b>	<b>76 223 733</b>	<b>66 282 602</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	103 466 276	91 555 875	63 212 608	54 270 489
Marknadsrisk	285 417	391 313	-	1 028 539
Operativ risk	13 011 125	13 011 125	13 011 125	10 983 574
CVA-risk	-	-	0	0
<b>Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2</b>	<b>13 059 937</b>	<b>13 822 939</b>	<b>9 381 364</b>	<b>12 127 031</b>
Koncentrationsrisk	12 497 737	13 354 194	8 724 319	9 776 703
Ränterisk	562 200	468 745	657 045	2 350 328
Valutakursrisk	-	-	-	-
<b>Buffertar</b>	<b>36 488 381</b>	<b>32 799 636</b>	<b>46 644 681</b>	<b>40 241 853</b>
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% akutellperiod)	36 488 381	32 799 473	23 909 786	20 713 313
Kontracyklisk kapitalbuffert (0% aktuell period)	-	163	22 734 896	19 528 540
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar</b>	<b>166 311 136</b>	<b>151 580 887</b>	<b>132 249 779</b>	<b>118 651 486</b>

<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Kreditrisk</b>	<b>103 466 276</b>	<b>91 555 875</b>	<b>63 212 608</b>	<b>54 270 489</b>
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	6 939 778	6 386 800	5 132 526	4 979 024
Företag	18 776 477	18 784 278	23 453 223	20 719 233
Hushåll	56 817 918	50 821 242	17 879 831	6 971 785
Säkerställda obligationer	435 434	-	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	16 008 996	11 489 460	11 302 313	12 690 718
Fallerande Exponeringar	3 504 534	2 924 282	4 492 050	7 581 498
Övriga	739 140	905 812	708 665	1 084 231
Aktieexponeringar	<b>244 000</b>	<b>244 000</b>	<b>244 000</b>	<b>244 000</b>
<b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
varav CVA-risk	-	-	-	-
varav motpartsrisk	-	-	-	-
<b>Marknadsrisk</b>	<b>285 417</b>	<b>391 313</b>	<b>-</b>	<b>1 028 539</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>13 011 125</b>	<b>13 011 125</b>	<b>13 011 125</b>	<b>10 983 574</b>
<b>Off-balance</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>116 762 818</b>	<b>104 958 313</b>	<b>76 223 733</b>	<b>66 282 602</b>

<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	12 497 737	13 354 194	8 724 319	10 935 132
Ränterisk	562 200	468 745	657 045	2 350 328
<b>Totalt tillkommande pelare 2-krav</b>	<b>13 059 937</b>	<b>13 822 939</b>	<b>9 381 364</b>	<b>13 285 460</b>

Kapitalrelationer och buffertar	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Primärkapitalrelation	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Total kapitalrelation	16,31%	17,04%	23,33%	26,01%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	36 488 381	32 799 473	23 819 917	20 713 313
Kontracyklisk kapitalbuffert (0% aktuell period)	-	163	22 649 443	19 528 540
Kombinerat buffertkrav	36 488 381	32 799 636	46 469 360	40 241 853
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	153 251 199	137 757 949	122 693 093	106 524 455
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	166 311 136	151 580 887	132 074 457	119 809 915
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>138 610 117</b>	<b>130 766 550</b>	<b>145 578 519</b>	<b>144 794 938</b>
<b>Överskottskapital (Totalt)</b>	<b>71 787 003</b>	<b>72 033 650</b>	<b>90 188 848</b>	<b>95 677 923</b>

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisik	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	1 156 980 516	92 558 441	89,5%	0,00%
Finland	136 347 939	10 907 835	10,5%	0,00%
Danmark	-	-	0,0%	0,00%
Norge	-	-	0,0%	0,00%
Storbritannien	-	-	-	0,00%
Övriga	-	-	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>1 293 328 455</b>	<b>103 466 276</b>	<b>100%</b>	<b>0,00%</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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>867 326 000</b>	<b>798 118 000</b>	<b>641 224 828</b>	<b>361 128 536</b>
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	433 663 000	399 059 000	320 612 414	311 098 768
Likviditetsbuffert	130 573 027	89 996 812	50 030 227	50 029 768
<b>Likviditetsmått</b>				
LCR-kvot	164%	176%	200%	192%
NSFR-kvot	134%	145%	148%	137%
<b>Finansiering</b>				
Eget kapital	233 217 528	223 343 590	219 935 537	214 939 258
Inlåning från allmänheten	3 093 890 071	2 373 007 707	1 567 645 069	1 198 770 131
Övriga Skulder	123 892 973	57 941 716	55 699 250	148 367 889
<b>Balansomslutning</b>	<b>3 451 000 571</b>	<b>2 654 293 014</b>	<b>1 843 279 856</b>	<b>1 562 077 279</b>

Nyckeltal	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Bruttosoliditet	6,21%	7,43%	12,58%	12,14%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	350%	689%	576%	243%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	12,57%	15,03%	17,39%	23,12%
Eget kapital / Balansomslutning	6,76%	8,41%	11,93%	13,76%
Utlåning till allmänheten	2 127 125 000	1 767 881 000	1 438 042 000	1 039 775 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	68,75%	74,50%	91,73%	86,74%

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

<b>Tillgängligt kapital (belopp i kr)</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
Kärnprimärkapital	204 289 202	189 805 601	188 454 369	182 078 902
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	199 408 591	185 326 601	182 926 600	176 426 515
Primärkapital	204 289 202	189 805 601	188 454 369	182 078 902
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	199 408 591	185 326 601	182 926 600	176 426 515
Totalt kapital	238 098 139	223 614 537	222 263 306	215 487 838
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	233 217 528	219 135 538	216 735 537	209 835 451

<b>Risikvägda tillgångar</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
Totala riskvägda tillgångar	1 459 535 227	1 311 978 911	952 796 667	828 532 523
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	1 454 654 616	1 307 499 911	947 268 898	822 880 136

<b>Kapitalkvoter</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,71%	14,13%	19,31%	21,29%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,00%	14,47%	19,78%	21,98%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,71%	14,13%	19,31%	21,29%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,31%	17,04%	23,33%	26,01%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,03%	16,70%	22,88%	25,33%

<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
Bruttosoliditetsgrad	6,21%	7,43%	12,58%	12,14%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	6,07%	7,25%	12,25%	11,81%