

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 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.

| | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 52 077 444 | 43 541 000 | 43 541 000 | 43 541 000 |
| Aktiekapital | 52 077 444 | 43 541 000 | 43 541 000 | 43 541 000 |
| Överkursfond | - | - | - | - |
| Ej utdelade vinstmedel | 176 908 138 | 141 785 601 | 141 785 601 | 141 785 601 |
| Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver) | - | - | - | - |
| Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | 10 030 698 | 34 722 537 | 14 081 990 | 14 081 990 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 239 016 280 | 220 049 138 | 199 408 591 | 199 408 591 |
| 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 | 3 486 151 | 4 880 611 | 7 603 431 | 4 880 611 |
| Prudent valuation | - | - | - | - |
| Justeringar på grund av föreslagen utdelning | - | - | - | - |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | 3 486 151 | 4 880 611 | 7 603 431 | 4 880 611 |
| Kärnprimärkapital | 242 502 431 | 224 929 749 | 207 012 022 | 204 289 202 |
| 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) | 276 311 367 | 258 738 686 | 240 820 959 | 238 098 139 |
| Totala riskvägda tillgångar | 2 242 263 108 | 1 958 976 103 | 1 517 448 424 | 1 459 535 227 |
| Kapitalrelationer och buffertar | | | | |
| Kärnprimärkapital | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Primärkapital | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Totalt kapital | 12,32% | 13,21% | 15,87% | 16,31% |
| Institutspecifika buffertkrav | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert | 6,32% | 6,98% | 9,14% | 9,50% |

| Exponeringsbelopp | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kreditrisk (schablonmetoden) | 4 395 148 699 | 3 799 200 405 | 3 031 326 914 | 3 288 829 616 |
| Nationella regeringar | 849 099 967 | 409 108 961 | 383 120 926 | 743 266 904 |
| Kommuner | 98 948 057 | 77 579 174 | 123 211 313 | 81 409 146 |
| Multilaterala utvecklingsbanker | - | - | - | - |
| Institut | 418 689 910 | 439 171 345 | 399 861 280 | 433 736 109 |
| Företag | 193 325 307 | 232 611 289 | 302 674 826 | 287 688 655 |
| Hushåll | 2 081 759 394 | 1 838 062 580 | 1 135 524 303 | 1 039 240 331 |
| Säkerställda obligationer | 54 179 636 | 54 292 140 | 54 424 008 | 54 429 300 |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet | 651 796 881 | 710 378 970 | 561 643 085 | 594 618 331 |
| Fallerande Exponeringar | 32 985 904 | 27 015 429 | 50 474 279 | 42 151 596 |
| Övriga | 10 713 643 | 5 899 402 | 17 342 895 | 9 239 244 |
| Aktieexponeringar | 3 650 000 | 5 050 000 | 3 050 000 | 3 050 000 |
| CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar | 3 763 645 | - | - | - |
| CVA | 615 705 | - | - | - |
| Motpartsrisk | 3 147 940 | - | - | - |
| Marknadsrisk | 8 050 568 | 4 313 845 | 1 006 453 | 3 567 708 |
| DKK | - | 0 | 501 | 509 |
| NOK | 178 343 | 164 467 | 150 262 | 151 720 |
| EUR | 7 872 225 | 4 149 378 | 855 690 | 3 415 479 |
| GBP | - | - | - | - |
| Operativ risk | 194 091 004 | 194 091 004 | 162 639 064 | 162 639 064 |
| Off-balance | - | - | - | - |
| Totalt exponeringsbelopp | 4 601 053 915 | 3 997 605 254 | 3 455 036 389 | 2 720 729 636 |

| Riskvägda exponeringsbelopp | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kreditrisk (schablonmetoden) | 2 038 110 204 | 1 764 885 100 | 1 354 809 360 | 1 293 328 455 |
| Nationella regeringar | - | - | - | - |
| Kommuner | - | - | - | - |
| Multilaterala utvecklingsbanker | - | - | - | - |
| Institut | 82 793 600 | 87 834 269 | 79 972 256 | 86 747 222 |
| Företag | 165 927 896 | 184 144 378 | 241 555 809 | 234 705 965 |
| Hushåll | 1 458 525 355 | 1 155 000 934 | 779 075 601 | 710 223 969 |
| Säkerställda obligationer | 5 417 964 | 5 429 214 | 5 442 401 | 5 442 930 |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet | 270 265 818 | 294 511 474 | 177 690 997 | 200 112 450 |
| Fallerande Exponeringar | 40 815 929 | 27 015 429 | 50 679 401 | 43 806 676 |
| Övriga | 10 713 643 | 5 899 402 | 17 342 895 | 9 239 244 |
| Aktieexponeringar | 3 650 000 | 5 050 000 | 3 050 000 | 3 050 000 |
| CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar | 2 189 675 | - | - | - |
| CVA | 615 705 | - | - | - |
| Motpartsrisk | 1 573 970 | - | - | - |
| Marknadsrisk | 7 872 225 | 4 313 845 | 1 006 453 | 3 567 708 |
| DKK | - | - | 501 | 509 |
| NOK | 178 343 | 164 467 | 150 262 | 151 720 |
| EUR | 7 872 225 | 4 149 378 | 855 690 | 3 415 479 |
| GBP | - | - | - | - |
| Operativ risk | 194 091 004 | 194 091 004 | 162 639 064 | 162 639 064 |
| Off-balance | - | - | - | - |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 242 263 108 | 1 958 976 103 | 1 517 448 424 | 1 459 535 227 |

| Internt bedömt kapitalbehov | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kapitalkrav enligt pelare 1 | 179 381 049 | 156 718 088 | 121 395 874 | 116 762 818 |
| Kreditrisk och motpartsrisk | 163 174 734 | 141 190 808 | 108 384 749 | 103 466 276 |
| Marknadsrisk | 629 778 | - | - | 285 417 |
| Operativ risk | 15 527 280 | 15 527 280 | 13 011 125 | 13 011 125 |
| CVA-risk | 49 256 | - | - | - |
| Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2 | 21 685 891 | 17 733 274 | 13 269 142 | 13 059 937 |
| Koncentrationsrisk | 21 143 062 | 17 722 628 | 13 210 831 | 12 497 737 |
| Ränterisk | 542 829 | 10 646 | 58 311 | 562 200 |
| Valutakursrisk | - | - | - | - |
| Kapitalkonserveringsbuffert enl IKLU | - | - | - | - |
| Buffertar | 56 056 578 | 48 974 403 | 37 936 211 | 36 488 381 |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod) | 56 056 578 | 48 974 403 | 37 936 211 | 36 488 381 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period) | - | - | - | - |
| Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar | 257 123 518 | 223 425 765 | 172 601 226 | 166 311 136 |

| Kapitalkrav (Pelare 1) | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kreditrisk | 163 048 816 | 141 190 808 | 108 384 749 | 103 466 276 |
| Nationella regeringar | - | - | - | - |
| Kommuner | - | - | - | - |
| Multilaterala utvecklingsbanker | - | - | - | - |
| Institut | 6 623 488 | 7 026 742 | 6 397 780 | 6 939 778 |
| Företag | 13 274 232 | 14 731 550 | 19 324 465 | 18 776 477 |
| Hushåll | 116 682 028 | 92 400 075 | 62 326 048 | 56 817 918 |
| Säkerställda obligationer | 433 437 | 434 337 | 435 392 | 435 434 |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet | 21 621 265 | 23 560 918 | 14 215 280 | 16 008 996 |
| Fallerande Exponeringar | 3 265 274 | 2 161 234 | 4 054 352 | 3 504 534 |
| Övriga | 857 091 | 471 952 | 1 387 432 | 739 140 |
| Aktieexponeringar | 292 000 | 404 000 | 244 000 | 244 000 |
| CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar | 175 174 | - | - | - |
| varav CVA-risk | 49 256 | - | - | - |
| varav motpartsrisk | 125 918 | - | - | - |
| Marknadsrisk | 629 778 | - | - | 285 417 |
| Operativ risk | 15 527 280 | 15 527 280 | 13 011 125 | 13 011 125 |
| Off-balance | - | - | - | - |
| Totalt kapitalkrav (Pelare 1) | 179 381 049 | 156 718 088 | 121 395 874 | 116 762 818 |

| Tillkommande Pelare 2-krav | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Valutakursrisk | - | - | - | - |
| Koncentrationsrisk | 21 143 062 | 17 722 628 | 13 210 831 | 12 497 737 |
| Ränterisk | 542 829 | 10 646 | 58 311 | 562 200 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | - | - | - | - |
| Totalt tillkommande pelare 2-krav | 21 685 891 | 11 137 978 | 98 254 449 | 7 820 094 |

| Kapitalrelationer och buffertar | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kärnprimärkapitalrelation | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Primärkapitalrelation | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Total kapitalrelation | 12,32% | 13,21% | 15,87% | 16,31% |
| Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period) | 56 056 578 | 48 974 403 | 37 936 211 | 36 488 381 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period) | - | - | - | - |
| Kombinerat buffertkrav | 56 056 578 | 48 974 403 | 37 936 211 | 36 488 381 |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav | 235 437 626 | 205 692 491 | 159 332 085 | 153 251 199 |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav | 257 123 518 | 223 425 765 | 172 601 226 | 166 311 136 |
| Överskottskapital (CET1) | 141 600 591 | 136 775 825 | 138 726 843 | 138 610 117 |
| Överskottskapital (Totalt) | 19 187 850 | 35 312 921 | 68 219 733 | 71 787 003 |

| Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning | Kreditrisk & Motpartsrisk | Eget kapitalbehov | Viktat eget kapitalbehov | Kontracyklisk kapitalbuffert |
|---|---------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|
| Sweden | 1 868 302 502 | 149 464 200 | 91,7% | 0,00% |
| Finland | 170 048 902 | 13 603 912 | 8,3% | 0,00% |
| Danmark | 60 | 5 | 0,0% | 0,00% |
| Norge | 50 | 4 | 0,0% | 0,00% |
| Storbritannien | - | - | - | 0,00% |
| Övriga | - | - | - | 0,00% |
| Total | 2 038 351 513 | 163 068 121 | 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 | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Likviditetsreserv | 531 635 102 | 925 948 000 | 809 762 000 | 867 326 000 |
| Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut | 433 063 000 | 462 974 000 | 404 881 000 | 433 663 000 |
| Likviditetsbuffert | 98 572 102 | 121 102 191 | 172 468 259 | 130 573 027 |
| Likviditetsmått | | | | |
| LCR-kvot | 136% | 153% | 243% | 160% |
| NSFR-kvot | 137% | 141% | 129% | 134% |
| Finansiering | | | | |
| Eget kapital | 289 257 270 | 253 858 075 | 241 936 673 | 233 217 528 |
| Inlåning från allmänheten | 4 250 213 012 | 3 444 181 119 | 3 008 803 498 | 3 093 890 071 |
| Övriga Skulder | 136 150 553 | 96 280 600 | 97 621 117 | 123 892 973 |
| Balansomslutning | 4 675 620 835 | 3 794 319 794 | 3 348 361 288 | 3 451 000 571 |

| Nyckeltal | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Bruttosoliditet | 5,51% | 6,26% | 6,83% | 6,21% |
| Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder | 318% | 481% | 415% | 350% |
| Likviditetsreserv / Balansomslutning | 9,26% | 12,20% | 12,09% | 12,57% |
| Eget kapital / Balansomslutning | 6,19% | 6,69% | 7,23% | 6,76% |
| Utlåning till allmänheten | 3 226 717 000 | 2 777 614 000 | 2 372 657 000 | 2 127 125 000 |
| Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten | 75,92% | 80,65% | 78,86% | 68,75% |

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) | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Kärnprimärkapital | 242 502 431 | 224 929 749 | 207 012 022 | 204 289 202 |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats | 239 016 280 | 220 049 138 | 199 408 591 | 199 408 591 |
| Primärkapital | 242 502 431 | 224 929 749 | 207 012 022 | 204 289 202 |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats | 239 016 280 | 220 049 138 | 199 408 591 | 199 408 591 |
| Totalt kapital | 276 311 367 | 258 738 686 | 240 820 959 | 238 098 139 |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 272 825 216 | 253 858 075 | 233 217 528 | 233 217 528 |

| Risikvägda tillgångar | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Totala riskvägda tillgångar | 2 242 263 108 | 1 958 976 103 | 1 517 448 424 | 1 459 535 227 |
| Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 2 238 776 957 | 1 954 095 492 | 1 509 844 993 | 1 454 654 616 |

| Kapitalkvoter | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 10,68% | 11,26% | 13,21% | 13,71% |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) | 10,82% | 11,48% | 13,64% | 14,00% |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 10,68% | 11,26% | 13,21% | 13,71% |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) | 12,32% | 13,21% | 15,87% | 16,31% |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 12,19% | 12,99% | 15,45% | 16,03% |

| Bruttosoliditetsgrad | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Bruttosoliditetsgrad | 5,51% | 6,26% | 6,83% | 6,21% |
| Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 5,44% | 6,14% | 6,59% | 6,07% |