

# Nykredit

## Nykredit Realkredit A/S

(Stiftet som et aktieselskab i Danmark med CVR-nr. 12 71 92 80)

### **Tillæg nr. 1 til Basisprospekt (program) for udstedelse af særligt dækkede obligationer, realkreditobligationer, obligationer i medfør af § 15 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.**

Dette tillæg nr. 1 ("**Tillægget**") til basisprospekt af 12. maj 2021 ("**Basisprospektet**"), der udgør et tillæg i henhold til artikel 23, stk. (1) i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU)2017/1129 af 14. juni 2017 med senere ændringer ("**Prospektforordningen**") og den relevante gennemførelseslovgivning i Danmark, er udarbejdet af Nykredit Realkredit A/S ("**Udsteder**"). Vilkår defineret i Basisprospektet (men ikke heri) har samme betydning, når de anvendes i Tillægget.

Tillægget er det første tillæg til Basisprospektet og er et supplement til og bør læses i sammenhæng med Basisprospektet.

#### **FORMÅL MED TILLÆGGET**

Formålet med Tillægget er (a) at opdatere Basisprospektets afsnit 5 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE", (b) at opdatere Basisprospektets afsnit 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" med Nykredit Realkredit-koncernens halvårsrapport for perioden 1. januar – 30. juni 2021 og (c) at opdatere afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT".

#### **ÆNDRINGER TIL AFSNIT 5 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE"**

i afsnit 5 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE" underafsnit 5.3 Definitioner slettes følgende tekst under definitionen af Referencerente punkt D:

*"Stibor; Den af Sveriges Riksbank dagligt noterede 1, 3, 6 eller 12 måneders Stibor rentesats (Stockholm Interbank Offered Rate)."*

Og erstattes af følgende ny tekst:

*"Stibor; Den dagligt noterede 1, 3, 6 eller 12 måneders Stibor rentesats (Stockholm Interbank Offered Rate). Stibor administreres på datoen for dette Basisprospekt af Swedish Financial Benchmark Facility AB og offentliggøres på <https://swfbf.se/sfbf-benchmarks/rates/>."*

#### **ÆNDRINGER TIL AFSNIT 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING"**

Til afsnit 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" tilføjes nederst i afsnittet:

"Den 19. august 2021 godkendte Udsteders bestyrelse Udstederens ureviderede konsoliderede halvårsrapport for 2021 (perioden 1. januar – 30. juni 2021). Regnskabet integreres hermed i Tillægget, og kopi af regnskabet er endvidere sendt til Finanstilsynet.

De i dette tillæg integrerede dokumenter er offentligt tilgængelige på Udsteders hjemmeside [nykredit.dk](http://nykredit.dk), og kopier kan fås ved personlig henvendelse på Udsteders hjemsted, Kalvebod Brygge 1-3, 1780 København V, i sædvanlig åbningstid på alle dage, hvor pengeinstitutter har åbent i Danmark.

For nemheds skyld er der i tabellen nedenfor angivet de relevante sidehenvisninger til det ureviderede konsoliderede regnskab for Udstederen som anført i halvårsrapporten for Nykredit Realkredit-koncernen for perioden 1. januar – 30. juni 2021. De oplysninger, der integreres ved henvisning, som ikke er inkluderet i nedenstående tabel, betragtes som supplerende oplysninger og er ikke påkrævet i medfør af de relevante skemaer i forordning (EF) nr. 809/2004 med senere ændringer ("**Prospektforordningen**")."

**UREVIDERET KONSOLIDERET HALVÅRSRAPPORT FOR UDSTEDER FOR PERIODEN 1. JANUAR – 30. JUNI 2021**

**Nykredit Realkredit A/S – Halvårsrapport 2021**

Resultatopgørelse og anden totalindkomst .....	Side 29-30
Balance .....	Side 31-32
Pengestrømsopgørelse .....	Side 35
Noter .....	Side 36-65

Link til halvårsrapport for 2021:

[https://www.nykredit.com/siteassets/ir/files/financial-reporting/financial-reports/nykredit-realkredit/nykredit\\_realkredit\\_group\\_q2\\_21\\_2021-08-19\\_en.pdf](https://www.nykredit.com/siteassets/ir/files/financial-reporting/financial-reports/nykredit-realkredit/nykredit_realkredit_group_q2_21_2021-08-19_en.pdf)

**ÆNDRINGER TIL AFSNIT 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT"**

I afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT", underafsnit 9.2 "Ejere og juridisk struktur" slettes følgende tekst:

"Nykredit Realkredit er ejet 100% af Nykredit A/S, hvis aktiviteter udelukkende er ejerskabet af Nykredit Realkredit. Forenet Kredit er den største aktionær i Nykredit A/S. Nykredit Realkredit-koncernens virksomhed drives af Nykredit Realkredit, som driver realkreditvirksomhed og andre aktiviteter direkte og gennem datterselskaberne Totalkredit, LR Realkredit Nykredit Bank, Nykredit Mægler A/S og Ejendomsselskabet Kalvebod A/S."

Og erstattes af følgende ny tekst:

"Nykredit Realkredit er ejet 100% af Nykredit A/S, hvis aktiviteter udelukkende er ejerskabet af Nykredit Realkredit. Forenet Kredit er den største aktionær i Nykredit A/S. Nykredit Realkredit-koncernens virksomhed drives af Nykredit Realkredit, som driver realkreditvirksomhed og andre aktiviteter direkte og gennem datterselskaberne Totalkredit, Nykredit Bank, Nykredit Mægler A/S og Ejendomsselskabet Kalvebod A/S."

I afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT", underafsnit 9.2 "Ejere og juridisk struktur" slettes eksisterende skema:

"

Mio. kr.	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	2020	2019
Indtægter	4.223	1.894	14.569	14.655
Omkostninger	1.447	1.416	5.762	5.326
Forretningsresultat før nedskrivninger	2.776	478	8.807	9.329
Nedskrivninger på udlån	91	1.312	2.272	994
Forretningsresultat	2.685	-834	6.535	8.335

Forretningsmæssigt udgåede derivattyper <sup>1</sup>	237	-421	258	-112
Periodens resultat før skat	2.922	-1.255	6.791	8.787
Egentlig kernekapitalprocent	20,1	20,2	20,2	19,5

Og erstattes af følgende nyt skema:

Mio. kr.	1. halvår 2021	1. halvår 2020	2020	2019
Indtægter	8.080	6.471	14.569	14.655
Omkostninger	2.986	2.835	5.762	5.326
Forretningsresultat før nedskrivninger	5.095	3.635	8.807	9.329
Nedskrivninger på udlån	89	1.755	2.272	994
Forretningsresultat	5.006	1.880	6.535	8.335
Forretningsmæssigt udgåede derivattyper <sup>1</sup>	292	-103	258	-112
Periodens resultat før skat	5.298	1.775	6.791	8.787
Egentlig kernekapitalprocent	20,1	19,2	20,2	19,5

I afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT", underafsnit 9.3 "Nykredit Realkredits godkendte forretningsområder" slettes følgende tekst:

" Nykredit Realkredit driver anden finansiel virksomhed gennem datterselskaber:

- realkreditvirksomhed (Totalkredit og LR Realkredit),"

Og erstattes af følgende ny tekst:

" Nykredit Realkredit driver anden finansiel virksomhed gennem datterselskaber:

- realkreditvirksomhed (Totalkredit),"

I afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT", underafsnit 9.8 "Risikostyring" slettes følgende tekst:

"Risikokomiteén har til formål at sikre et løbende overblik over Nykredit Realkredit-koncernens samlede risikobillede og kapitalbehov for derigennem at bistå (i) ledelsen i Forenet Kredit og Nykredit A/S med at påse – og (ii) ledelsen i Nykredit Realkredit, Totalkredit, LR Realkredit og Nykredit Bank med at sikre – efterlevelse af gældende lovgivning og praksis på området."

Og erstattes af følgende ny tekst:

"Risikokomiteén har til formål at sikre et løbende overblik over Nykredit Realkredit-koncernens samlede risikobillede og kapitalbehov for derigennem at bistå (i) ledelsen i Forenet Kredit og Nykredit A/S med at påse – og (ii) ledelsen i Nykredit Realkredit, Totalkredit og Nykredit Bank med at sikre – efterlevelse af gældende lovgivning og praksis på området."

I afsnittet slettes endvidere følgende tekst:

<sup>1</sup> Denne post omfatter kreditrelaterede værdireguleringer af swaps, hvorpå der har været en øget tabsrisiko. Disse værdireguleringer er ikke en del af forretningsresultatet og indeholder samtlige nettoindtægter tilknyttet en række derivattyper, som Nykredit Realkredit ikke længere tilbyder kunderne.

“ALCO-komiteén har til formål – i relation til Nykredit Realkredit-koncernen samt enkeltsselskaberne Nykredit Realkredit, Totalkredit, LR Realkredit og Nykredit Bank – at overvåge og koordinere anvendelsen af de knappe ressourcer i form af kapital og likviditet, overvåge lønsomheden på forretningsniveau samt fastsætte interne limits.”

Der erstattes af følgende ny tekst:

“ALCO-komiteén har til formål – i relation til Nykredit Realkredit-koncernen samt enkeltsselskaberne Nykredit Realkredit, Totalkredit og Nykredit Bank – at overvåge og koordinere anvendelsen af de knappe ressourcer i form af kapital og likviditet, overvåge lønsomheden på forretningsniveau samt fastsætte interne limits.”

#### **ØVRIGE OPLYSNINGER**

Ved uoverensstemmelse mellem (a) enhver erklæring i Tillægget eller nogen erklæring, som Tillægget integrerer ved henvisning i Basisprospektet, og (b) enhver anden erklæring i eller integreret ved henvisning i Basisprospektet, skal (a) ovenfor have forrang.

Undtagen som beskrevet i Tillægget er ingen anden væsentlig ny omstændighed, materiel fejl eller ukorrekthed vedrørende oplysningerne i Basisprospektet opstået siden offentliggørelsen af Basisprospektet.

#### **TILBAGETRÆDELSE**

Investorer, der har indvilliget i at købe eller tegne Obligationer, før dette tillæg blev offentliggjort, har ret til at trække deres accept tilbage inden for en frist på 3 arbejdsdage efter offentliggørelsen af Tillægget, dvs. til den 24. august 2021, i henhold til artikel 23, stk. (2), i Prospektforordningen og den relevante gennemførelseslovgivning i Danmark. Investorer der vil udnytte deres ret til at trække deres accept tilbage kan kontakte Nicolaj Verdellin ([nicv@nykredit.dk](mailto:nicv@nykredit.dk)) og/eller Morten Bækmand Nielsen ([mobn@nykredit.dk](mailto:mobn@nykredit.dk)).

**ANSVARSERKLÆRING**

Vi erklærer herved, at vi har gjort vores bedste for at sikre, at oplysningerne i dette Tillæg efter vores bedste vidende er i overensstemmelse med fakta, og at der ikke er udeladt oplysninger, der kan påvirke dets indhold.

Dette Tillæg (herunder den ovennævnte erklæring) underskrives hermed på vegne af Nykredits ledelse i henhold til særlig bemyndigelse fra Nykredits bestyrelse:

**København, den 19. august 2021**

---

David Hellemann  
Koncerndirektør

---

Anders Jensen  
Koncerndirektør