

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2021-06-30

### AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, presenteras på kvartalsbasis denna informationen på AK Nordics webbsida: [www.akspar.se](http://www.akspar.se). AK Nordics kapitalkrav fastställs i förordning (EU) 575/2013 och direktiv (EU) 36/2013, samt direktivets nationella implementeringsföreskrifter. Detta minimikapitalkrav består av kapitalkrav för kredit-, marknads-, och operativ risk, internt bedömt kapitalbehov samt föreskrivna kapitalbuffertar. Uppgifterna redovisas för AK Nordic AB (556197-8825).

AK Nordic hade per den 2021-06-30 en kapitalbas om 1 938 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 28,98 %.

| Tkr  | Q221             | Q121             | Q420             | Q320             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Kärnprimärkapital  | 1 937 640        | 1 295 078        | 1 194 175        | 1 242 977        |
| Övrigt Primärkapital                                     |                  |                  |                  |                  |
| Supplementärkapital                                      |                  |                  |                  |                  |
| <b>Total kapitalbas</b>                                  | <b>1 937 640</b> | <b>1 295 078</b> | <b>1 194 175</b> | <b>1 242 977</b> |
| <b>Riskexponeringsbelopp</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| <b>Kreditrisk</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Exponering mot nationella regeringar och centralbanker   |                  |                  |                  |                  |
| Exponeringar mot institut                                | 21 090           | 32 143           | 25 193           | 20 406           |
| Exponeringar mot företag                                 | 146 435          | 254 663          | 212 960          | 363 897          |
| Fallerade exponeringar                                   | 3 998 752        | 3 542 531        | 2 980 098        | 2 969 664        |
| Aktieexponeringar  |                  |                  |                  |                  |
| Poster som representerar positioner i värdepapperisering |                  |                  |                  |                  |
| Övriga motpartslösa exponeringar                         | 18 613           | 17 169           | 20 197           | 5 180            |
| Marknadsrisk enligt basmetoden                           | 2 103 673        | 1 823 887        | 375 856          | 514 861          |
| Operativrisk enligt basmetoden                           | 391 518          | 391 518          | 504 854          | 504 854          |
| CVA risk   | 6 840            | 1 693            | 477              |                  |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>                 | <b>6 686 921</b> | <b>6 063 604</b> | <b>4 119 635</b> | <b>4 378 862</b> |
| <b>Kombinerat buffertkrav</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Kapitalkonserveringsbuffert                              | 167 173          | 151 590          | 102 991          | 109 472          |
| Kontracyklisk buffert                                    | 55 561           | 48 585           | 33 847           | 34 104           |
| <b>Summa kombinerat buffertkrav</b>                      | <b>222 734</b>   | <b>200 175</b>   | <b>136 838</b>   | <b>143 576</b>   |
| <b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>             | <b>757 687</b>   | <b>685 263</b>   | <b>466 409</b>   | <b>493 885</b>   |
| Överskott av kärnprimärkapital                           | 1 179 953        | 609 815          | 727 767          | 749 092          |
| Kvot   | 2,56             | 1,89             | 2,56             | 2,52             |
| Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2              | 417 538          | 411 242          | 370 186          | 371 456          |
| Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU                  | 1 175 225        | 1 096 506        | 836 595          | 865 341          |
| <b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>                         | <b>1 175 225</b> | <b>1 096 506</b> | <b>836 595</b>   | <b>865 341</b>   |
| Överskott av kapital                                     | 762 415          | 198 572          | 357 580          | 377 636          |
| Kvot   | 1,65             | 1,18             | 1,43             | 1,44             |

|   | Q221      | Q121      | Q420      | Q320      |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Kapitalrelationer</b>                        |           |           |           |           |
| Kärnprimärkapitalrelation                       | 28,98%    | 21,36%    | 28,99%    | 28,39%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital  | 1 636 729 | 1 022 216 | 1 008 791 | 1 045 928 |
| Primärkapitalrelation                           | 28,98%    | 21,36%    | 28,99%    | 28,39%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital      | 1 536 425 | 931 262   | 946 997   | 980 245   |
| Summa kapitalrelationer                         | 28,98%    | 21,36%    | 28,99%    | 28,39%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital | 1 402 687 | 809 990   | 864 604   | 892 668   |

#### Buffertkrav

|  |       |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|-------|
| Varav minimikrav på kärnprimärkapital                  | 4,5%  | 4,5%  | 4,5%  | 4,5%  |
| Varav kapitalkonserveringsbuffert                      | 2,5%  | 2,5%  | 2,5%  | 2,5%  |
| Varav kontracyklisk buffert                            | 0,8%  | 0,8%  | 0,9%  | 0,8%  |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 21,0% | 13,4% | 21,0% | 20,4% |

#### Finansieringskällor

Per den 2021-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från allmänheten.

|   | Q221             | Q121             | Q420             | Q320             |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Likviditet</b>                           |                  |                  |                  |                  |
| Statsobligationer                           | 529 084          | 44 605           | 42 437           | 42 088           |
| Utlåning till kreditinstitut                | 105 450          | 160 715          | 125 962          | 102 031          |
| <b>Likviditetsreserv</b>                    | <b>634 533</b>   | <b>205 320</b>   | <b>168 399</b>   | <b>144 119</b>   |
| <b>Utlåning</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| Utlåning till kreditinstitut                | 105 450          | 160 715          | 125 962          | 102 031          |
| Utlåning till allmänheten                   | 2 531 676        | 2 176 322        | 2 048 257        | 2 033 535        |
| Utlåning till allmänheten koncernbolag      | 35 208           | 222 285          | 188 343          | 361 782          |
| <b>Total utlåning</b>                       | <b>2 672 334</b> | <b>2 559 322</b> | <b>2 362 562</b> | <b>2 497 348</b> |
| <b>Finansiering</b>                         |                  |                  |                  |                  |
| Obunden inlåning från allmänheten           | 1 120 087        | 1 091 334        | 1 088 803        | 1 076 084        |
| Lån från koncernbolag                       | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Eget kapital                                | 2 067 449        | 1 434 230        | 1 334 909        | 1 329 877        |
| <b>Total Finansiering</b>                   | <b>3 187 536</b> | <b>2 525 564</b> | <b>2 423 712</b> | <b>2 405 961</b> |
| <b>Balansomslutning</b>                     | <b>3 255 030</b> | <b>2 628 121</b> | <b>2 454 737</b> | <b>2 575 115</b> |
| <b>Nyckeltal</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten | 56,7%            | 18,8%            | 15,5%            | 13,4%            |
| LCR   | 1592,11%         | 137,55%          | 155,21%          | 146,75%          |

#### Likviditetsreserv

Per 2021-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 634,5 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.