

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2021-09-30

### 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 2021-09-30 en kapitalbas om 1 967 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 24,35 %.

Tkr	Q321	Q221	Q121	Q420
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	1 967 468	1 937 640	1 295 078	1 194 175
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 967 468</b>	<b>1 937 640</b>	<b>1 295 078</b>	<b>1 194 175</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	102 220	21 090	32 143	25 193
Exponeringar mot företag	76 347	146 435	254 663	212 960
Fallerade exponeringar	5 389 333	3 998 752	3 542 531	2 980 098
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	10 486	18 613	17 169	20 197
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 105 061	2 103 673	1 823 887	375 856
Operativrisk enligt basmetoden	391 518	391 518	391 518	504 854
CVA risk	4 243	6 840	1 693	477
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>8 079 208</b>	<b>6 686 921</b>	<b>6 063 604</b>	<b>4 119 635</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	201 980	167 173	151 590	102 991
Kontracyklisk buffert	68 871	55 561	48 585	33 847
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>270 851</b>	<b>222 734</b>	<b>200 175</b>	<b>136 838</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>917 188</b>	<b>757 687</b>	<b>685 263</b>	<b>466 409</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 050 280	1 179 953	609 815	727 767
Kvot	2,15	2,56	1,89	2,56
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	431 600	417 538	411 242	370 186
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 348 788	1 175 225	1 096 506	836 595
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 348 788</b>	<b>1 175 225</b>	<b>1 096 506</b>	<b>836 595</b>
Överskott av kapital	618 680	762 415	198 572	357 580
Kvot	1,46	1,65	1,18	1,43

	Q321	Q221	Q121	Q420
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	24,35%	28,98%	21,36%	28,99%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 603 904	1 636 729	1 022 216	1 008 791
Primärkapitalrelation	24,35%	28,98%	21,36%	28,99%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 482 716	1 536 425	931 262	946 997
Summa kapitalrelationer	24,35%	28,98%	21,36%	28,99%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 321 131	1 402 686	809 990	864 604

#### 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	0,9%	0,8%	0,8%	0,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,4%	21,0%	13,4%	21,0%

#### Finansieringskällor

Per den 2021-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q321	Q221	Q121	Q420
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	609 335	529 084	44 605	42 437
Utlåning till kreditinstitut	511 098	105 450	160 715	125 962
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>1 120 433</b>	<b>634 533</b>	<b>205 320</b>	<b>168 399</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	511 098	105 450	160 715	125 962
Utlåning till allmänheten	3 507 741	2 531 676	2 176 322	2 048 257
Utlåning till allmänheten koncernbolag	0	35 208	222 285	188 343
<b>Total utlåning</b>	<b>4 018 839</b>	<b>2 672 334</b>	<b>2 559 322</b>	<b>2 362 562</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	1 164 467	1 120 087	1 091 334	1 088 803
Lån från koncernbolag	1 295 711	0	0	0
Eget kapital	2 105 061	2 067 449	1 434 230	1 334 909
<b>Total Finansiering</b>	<b>4 565 239</b>	<b>3 187 536</b>	<b>2 525 564</b>	<b>2 423 712</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>4 647 201</b>	<b>3 255 030</b>	<b>2 628 121</b>	<b>2 454 737</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	96,2%	56,7%	18,8%	15,5%
LCR	1747,40%	1592,11%	137,55%	155,21%
NFSR	114,34%	111,84%		

#### Likviditetsreserv

Per 2021-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 1.120,4 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.