

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2021-12-31

### 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 2021-12-31 en kapitalbas om 1 997 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 24,59 %.

Tkr	Q421	Q321	Q221	Q121
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	1 997 189	1 967 468	1 937 640	1 295 078
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 997 189</b>	<b>1 967 468</b>	<b>1 937 640</b>	<b>1 295 078</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	6 148	102 220	21 090	32 143
Exponeringar mot företag	180 387	76 347	146 435	254 663
Fallerade exponeringar	5 331 692	5 389 333	3 998 752	3 542 531
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	21 731	10 486	18 613	17 169
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 184 823	2 105 061	2 103 673	1 823 887
Operativrisk enligt basmetoden	391 518	391 518	391 518	391 518
CVA risk	6 338	4 243	6 840	1 693
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>8 122 637</b>	<b>8 079 208</b>	<b>6 686 921</b>	<b>6 063 604</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	203 066	201 980	167 173	151 590
Kontracyklisk buffert	69 833	68 871	55 561	48 585
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>272 899</b>	<b>270 851</b>	<b>222 734</b>	<b>200 175</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>922 710</b>	<b>917 188</b>	<b>757 687</b>	<b>685 263</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 074 476	1 050 280	1 179 953	609 815
Kvot	2,16	2,15	2,56	1,89
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	445 847	431 600	417 538	411 242
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 368 557	1 348 788	1 175 225	1 096 506
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 368 557</b>	<b>1 348 788</b>	<b>1 175 225</b>	<b>1 096 506</b>
Överskott av kapital	628 631	618 680	762 415	198 572
Kvot	1,46	1,46	1,65	1,18

	Q421	Q321	Q221	Q121
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	24,59%	24,35%	28,98%	21,36%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 631 670	1 603 904	1 636 729	1 022 216
Primärkapitalrelation	24,59%	24,35%	28,98%	21,36%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 509 831	1 482 716	1 536 425	931 262
Summa kapitalrelationer	24,59%	24,35%	28,98%	21,36%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 347 378	1 321 131	1 402 686	809 990

#### 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%	0,9%	0,8%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,6%	16,4%	21,0%	13,4%

#### Finansieringskällor

Per den 2021-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q421	Q321	Q221	Q121
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	701 961	609 335	529 084	44 605
Utlåning till kreditinstitut	30 742	511 098	105 450	160 715
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>732 703</b>	<b>1 120 433</b>	<b>634 533</b>	<b>205 320</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	30 742	511 098	105 450	160 715
Utlåning till allmänheten	3 487 766	3 507 741	2 531 676	2 176 322
Utlåning till allmänheten koncernbolag	102 509	0	35 208	222 285
<b>Total utlåning</b>	<b>3 621 017</b>	<b>4 018 839</b>	<b>2 672 334</b>	<b>2 559 322</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	1 127 883	1 164 467	1 120 087	1 091 334
Lån från koncernbolag	1 002 453	1 295 711	0	0
Eget kapital	2 127 914	2 105 061	2 067 449	1 434 230
<b>Total Finansiering</b>	<b>4 258 250</b>	<b>4 565 239</b>	<b>3 187 536</b>	<b>2 525 564</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>4 351 855</b>	<b>4 647 201</b>	<b>3 255 030</b>	<b>2 628 121</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	65,0%	96,2%	56,7%	18,8%
LCR	841,61%	1747,40%	1592,11%	137,55%
NFSR	111,44%	114,34%	111,84%	

#### Likviditetsreserv

Per 2021-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 732,7 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.