

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2022-06-30

### 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 2022-06-30 en kapitalbas om 2 031 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 27,55 %.

Tkr	Q2 22	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q2 21
<b>Kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	2 031 451	2 049 379	1 997 189	1 967 468	1 937 640
Övrigt Primärkapital					
Supplementärkapital					
<b>Total kapitalbas</b>	<b>2 031 451</b>	<b>2 049 379</b>	<b>1 997 189</b>	<b>1 967 468</b>	<b>1 937 640</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>					
<b>Kreditrisk</b>					
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker					
Exponeringar mot institut	3 935	5 203	6 148	102 220	21 090
Exponeringar mot företag	16 749	14 827	180 387	76 347	146 435
Fallerade exponeringar	4 376 615	5 456 821	5 331 692	5 389 333	3 998 752
Aktieexponeringar					
Poster som representerar positioner i värdepapperisering					
Övriga motpartslösa exponeringar	21 826	31 987	21 731	10 486	18 613
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 357 008	2 341 082	2 184 823	2 105 061	2 103 673
Operativrisk enligt basmetoden	594 692	594 692	391 518	391 518	391 518
CVA risk	3 248	1 378	6 338	4 243	6 840
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 374 073</b>	<b>8 445 990</b>	<b>8 122 637</b>	<b>8 079 208</b>	<b>6 686 921</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	184 352	211 150	203 066	201 980	167 173
Kontracyklisk buffert	62 604	72 400	69 833	68 871	55 561
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>246 956</b>	<b>283 550</b>	<b>272 899</b>	<b>270 851</b>	<b>222 734</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>836 882</b>	<b>959 229</b>	<b>922 710</b>	<b>917 188</b>	<b>757 687</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 194 569	1 090 149	1 074 476	1 050 280	1 179 953
Kvot	2,43	2,14	2,16	2,15	2,56
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	437 014	449 663	445 847	431 600	417 538
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 273 896	1 408 892	1 368 557	1 348 788	1 175 225
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 273 896</b>	<b>1 408 892</b>	<b>1 368 557</b>	<b>1 348 788</b>	<b>1 175 225</b>
Överskott av kapital	757 555	640 487	628 631	618 680	762 415
Kvot	1,59	1,45	1,46	1,46	1,65

	Q2 22	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q221
<b>Kapitalrelationer</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	27,55%	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 699 618	1 669 309	1 631 670	1 603 904	1 636 729
Primärkapitalrelation	27,55%	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 589 007	1 542 620	1 509 831	1 482 716	1 536 425
Summa kapitalrelationer	27,55%	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 441 525	1 373 700	1 347 378	1 321 131	1 402 686

#### Buffertkrav

Varav minimikrav på kärnprimärkapital	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Varav kontryckisk buffert	0,8%	0,9%	0,9%	0,9%	0,8%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	19,5%	16,3%	16,6%	16,4%	21,0%
--	-------	-------	-------	-------	-------

#### Finansieringskällor

Per den 2022-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q2 22	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q221
<b>Likviditet</b>					
Statsobligationer	696 045	702 168	701 961	609 335	529 084
Utlåning till kreditinstitut	19 675	26 011	30 742	511 098	105 450
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>715 720</b>	<b>728 179</b>	<b>732 703</b>	<b>1 120 433</b>	<b>634 533</b>

#### Utlåning

Utlåning till kreditinstitut	19 675	26 011	30 742	511 098	105 450
Utlåning till allmänheten	3 409 323	3 552 655	3 487 766	3 507 741	2 531 676
Utlåning till allmänheten koncernbolag	5 212	7 253	102 509	0	35 208
<b>Total utlåning</b>	<b>3 434 210</b>	<b>3 585 919</b>	<b>3 621 017</b>	<b>4 018 839</b>	<b>2 672 334</b>

#### Finansiering

Obunden inlåning från allmänheten	1 172 320	1 090 734	1 127 883	1 164 467	1 120 087
Lån från koncernbolag	720 874	981 167	1 002 453	1 295 711	0
Eget kapital	2 128 338	2 137 706	2 127 914	2 105 061	2 067 449
<b>Total Finansiering</b>	<b>4 021 532</b>	<b>4 209 607</b>	<b>4 258 250</b>	<b>4 565 239</b>	<b>3 187 536</b>

<b>Balansomslutning</b>	<b>4 159 259</b>	<b>4 351 855</b>	<b>4 351 855</b>	<b>4 647 201</b>	<b>3 255 030</b>
-------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

#### Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	61,05%	66,76%	64,96%	96,22%	56,65%
LCR	692,95%	1169,62%	841,61%	1747,40%	1592,11%
NFSR	111,27%	110,95%	111,44%	114,34%	111,84%

#### Likviditetsreserv

Per 2022-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 715,7 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.