

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2023-09-30

### 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 2023-09-30 en kapitalbas om 1 898 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 30,55 %.

Tkr	Q3 23	Q2 23	Q1 23	Q4 22
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	1 882 960	1 937 662	1 883 002	2 005 693
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 882 960</b>	<b>1 937 662</b>	<b>1 883 002</b>	<b>2 005 693</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	3 393	2 769	2 778	3 739
Exponeringar mot företag	10 862	34 182	9 417	11 907
Fallerade exponeringar	3 079 255	3 381 726	3 132 406	3 406 899
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	35 605	22 331	20 059	20 419
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 505 725	2 541 600	2 320 300	2 575 767
Operativrisk enligt basmetoden	574 645	574 645	574 645	594 692
CVA risk	3 622	10 334	3 508	5 309
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>6 213 106</b>	<b>6 567 589</b>	<b>6 063 114</b>	<b>6 618 733</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	155 328	164 190	151 578	165 468
Kontracyklisk buffert	129 106	134 601	122 755	54 239
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>284 434</b>	<b>298 791</b>	<b>274 333</b>	<b>219 707</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>781 482</b>	<b>824 198</b>	<b>759 382</b>	<b>749 206</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 101 477	1 113 464	1 123 619	1 256 487
Kvot	2,41	2,35	2,48	2,68
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	377 136	398 653	368 031	428 101
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 158 618	1 222 850	1 127 413	1 177 307
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 158 618</b>	<b>1 222 850</b>	<b>1 127 413</b>	<b>1 177 307</b>
Överskott av kapital	724 342	714 811	755 588	828 386
Kvot	1,63	1,58	1,67	1,70

	Q3 22	Q1 23	Q1 23	Q4 22
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	30,31%	29,50%	31,06%	30,30%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 603 370	1 642 120	1 610 161	1 707 850
Primärkapitalrelation	30,31%	29,50%	31,06%	30,30%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 510 174	1 543 607	1 519 215	1 608 569
Summa kapitalrelationer	30,31%	29,50%	31,06%	30,30%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 385 911	1 412 255	1 397 953	1 476 194

#### 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	2,1%	2,0%	2,0%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	22,3%	21,5%	23,1%	22,3%

#### Finansieringskällor

Per den 2023-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q3 23	Q2 23	Q1 23	Q4 22
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	686 143	679 685	673 884	697 390
Utlåning till kreditinstitut	16 964	13 843	13 889	18 697
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>703 106</b>	<b>693 528</b>	<b>687 773</b>	<b>716 087</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	16 964	13 843	13 889	18 697
Utlåning till allmänheten	3 270 020	3 381 726	3 132 406	3 406 899
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 977	16 012	1 019	1 663
<b>Total utlåning</b>	<b>3 288 961</b>	<b>3 411 582</b>	<b>3 147 314</b>	<b>3 427 258</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	1 098 895	1 075 933	1 127 699	1 179 412
Lån från koncernbolag	731 413	837 403	529 253	667 580
Eget kapital	2 135 899	2 140 108	2 072 183	2 197 600
<b>Total Finansiering</b>	<b>3 966 206</b>	<b>4 053 444</b>	<b>3 729 135</b>	<b>4 044 592</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>4 039 833</b>	<b>4 125 284</b>	<b>3 849 082</b>	<b>4 152 757</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	64%	64%	61%	61%
LCR	1141,12%	1147,44%	1044,32%	1046,80%
NFSR	115,11%	111,95%	111,44%	111,42%

#### Likviditetsreserv

Per 2023-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 703,1 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.