

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2023-12-31

### 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.akspär.se](http://www.akspär.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 2023-12-31 en kapitalbas om 1 880 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 31,01 %.

Tkr	Q4 23	Q3 23	Q2 23	Q1 23
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	1 880 381	1 882 960	1 937 662	1 883 002
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 880 381</b>	<b>1 882 960</b>	<b>1 937 662</b>	<b>1 883 002</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	3 462	3 393	2 769	2 778
Exponeringar mot företag	19 252	10 862	34 182	9 417
Fallerade exponeringar	2 962 869	3 079 255	3 381 726	3 132 406
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	65 027	35 605	22 331	20 059
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 435 282	2 505 725	2 541 600	2 320 300
Operativrisk enligt basmetoden	574 645	574 645	574 645	574 645
CVA risk	3 800	3 622	10 334	3 508
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>6 064 336</b>	<b>6 213 106</b>	<b>6 567 589</b>	<b>6 063 114</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	151 608	155 328	164 190	151 578
Kontracyklisk buffert	124 301	129 106	134 601	122 755
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>275 910</b>	<b>284 434</b>	<b>298 791</b>	<b>274 333</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>761 057</b>	<b>781 482</b>	<b>824 198</b>	<b>759 382</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 119 325	1 101 477	1 113 464	1 123 619
Kvot	2,47	2,41	2,35	2,48
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	519 714	377 136	398 653	368 031
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 280 770	1 158 618	1 222 850	1 127 413
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 280 770</b>	<b>1 158 618</b>	<b>1 222 850</b>	<b>1 127 413</b>
Överskott av kapital	599 611	724 342	714 811	755 588
Kvot	1,47	1,63	1,58	1,67

	Q4 23	Q3 22	Q1 23	Q1 23
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	31,01%	30,31%	29,50%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 607 486	1 603 370	1 642 120	1 610 161
Primärkapitalrelation	31,01%	30,31%	29,50%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 516 521	1 510 174	1 543 607	1 519 215
Summa kapitalrelationer	31,01%	30,31%	29,50%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 395 234	1 385 911	1 412 255	1 397 953
<b>Buffertkrav</b>				
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	2,0%	2,1%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	23,0%	22,3%	21,5%	23,1%

### Finansieringskällor

Per den 2023-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q4 23	Q2 23	Q1 23	Q4 22
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	600 063	686 143	679 685	673 884
Utlåning till kreditinstitut	17 310	16 964	13 843	13 889
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>617 373</b>	<b>703 106</b>	<b>693 528</b>	<b>687 773</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	17 310	16 964	13 843	13 889
Utlåning till allmänheten	3 160 791	3 270 020	3 381 726	3 132 406
Utlåning till allmänheten koncernbolag	7 371	1 977	16 012	1 019
<b>Total utlåning</b>	<b>3 185 471</b>	<b>3 288 961</b>	<b>3 411 582</b>	<b>3 147 314</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	1 166 306	1 098 895	1 075 933	1 127 699
Lån från koncernbolag	531 093	731 413	837 403	529 253
Eget kapital	2 149 429	2 135 899	2 140 108	2 072 183
<b>Total Finansiering</b>	<b>3 846 828</b>	<b>3 966 206</b>	<b>4 053 444</b>	<b>3 729 135</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>3 923 739</b>	<b>4 039 833</b>	<b>4 125 284</b>	<b>3 849 082</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	53%	64%	64%	61%
LCR	910,97%	1141,12%	1147,44%	1044,32%
NFSR	113,44%	115,11%	111,95%	111,44%

### Likviditetsreserv

Per 2023-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 617,373 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.