

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2024-06-30

### 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 2024-06-30 en kapitalbas om 1 933 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 27,77 %.

Tkr	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	1 933 415	1 887 439	1 880 381	1 882 960
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 933 415</b>	<b>1 887 439</b>	<b>1 880 381</b>	<b>1 882 960</b>
<b>Risikexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	2 568	2 621	3 462	3 393
Exponeringar mot företag	7 972	8 975	19 252	10 862
Fallerade exponeringar	3 392 371	3 079 922	2 962 869	3 079 255
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	18 818	14 218	65 027	35 605
Marknadsrisk enligt basmetoden	3 017 486	2 906 649	2 435 282	2 505 725
Operativrisk enligt basmetoden	519 061	519 061	574 645	574 645
CVA risk	3 585	5 154	3 800	3 622
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>6 961 861</b>	<b>6 536 600</b>	<b>6 064 336</b>	<b>6 213 106</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	174 047	163 415	151 608	155 328
Kontracyklisk buffert	143 005	133 604	124 301	129 106
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>317 052</b>	<b>297 019</b>	<b>275 910</b>	<b>284 434</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>874 001</b>	<b>819 947</b>	<b>761 057</b>	<b>781 482</b>
Överskott av kärnprimärkapital	1 059 415	1 067 491	1 119 325	1 101 477
Kvot	2,21	2,30	2,47	2,41
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	559 734	560 187	519 714	377 136
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 433 734	1 380 134	1 280 770	1 158 618
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>1 433 734</b>	<b>1 380 134</b>	<b>1 280 770</b>	<b>1 158 618</b>
Överskott av kapital	499 681	507 305	599 611	724 342
Kvot	1,35	1,37	1,47	1,63

	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	27,77%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 620 132	1 593 292	1 607 486	1 603 370
Primärkapitalrelation	27,77%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 515 704	1 495 243	1 516 521	1 510 174
Summa kapitalrelationer	27,77%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 376 466	1 364 511	1 395 234	1 385 911

#### 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%	2,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	19,8%	20,9%	23,0%	22,3%

#### Finansieringskällor

Per den 2024-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	508 061	502 850	600 063	686 143
Utlåning till kreditinstitut	12 900	12 114	17 310	16 964
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>520 961</b>	<b>514 964</b>	<b>617 373</b>	<b>703 106</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	12 900	12 114	17 310	16 964
Utlåning till allmänheten	3 300 345	3 079 922	3 160 791	3 270 020
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 752	5 398	7 371	1 977
<b>Total utlåning</b>	<b>3 314 996</b>	<b>3 097 434</b>	<b>3 185 471</b>	<b>3 288 961</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	1 219 213	1 207 936	1 166 306	1 098 895
Lån från koncernbolag	407 827	235 272	531 093	731 413
Eget kapital	2 235 363	2 125 212	2 149 429	2 135 899
<b>Total Finansiering</b>	<b>3 862 403</b>	<b>3 568 419</b>	<b>3 846 828</b>	<b>3 966 206</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>3 939 194</b>	<b>3 705 115</b>	<b>3 923 739</b>	<b>4 039 833</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	43%	43%	53%	64%
LCR	597,88%	664,99%	910,97%	1141,12%
NFSR	110,58%	109,16%	113,44%	115,11%

#### Likviditetsreserv

Per 2024-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 520,961 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.