

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2024-12-31

### 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 2024-12-31 en kapitalbas om 1 750 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 25,66 %.

| Tkr  | Q4 2024          | Q3 24            | Q2 24            | Q1 24            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Kärnprimärkapital  | 1 749 585        | 1 806 639        | 1 857 289        | 1 887 439        |
| Övrigt Primärkapital                                     |                  |                  |                  |                  |
| Supplementärkapital                                      |                  |                  |                  |                  |
| <b>Total kapitalbas</b>                                  | <b>1 749 585</b> | <b>1 806 639</b> | <b>1 857 289</b> | <b>1 887 439</b> |
| <b>Riskexponeringsbelopp</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| <b>Kreditrisk</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Exponering mot nationella regeringar och centralbanker   |                  |                  |                  |                  |
| Exponeringar mot institut                                | 6 206            | 2 477            | 2 568            | 2 621            |
| Exponeringar mot företag                                 | 238 136          | 4 750            | 7 972            | 8 975            |
| Fallerade exponeringar                                   | 3 231 835        | 3 224 591        | 3 392 371        | 3 079 922        |
| Aktieexponeringar  |                  |                  |                  |                  |
| Poster som representerar positioner i värdepapperisering |                  |                  |                  |                  |
| Övriga motpartslösa exponeringar                         | 27 935           | 18 446           | 18 818           | 14 218           |
| Marknadsrisk enligt basmetoden                           | 2 790 985        | 3 121 772        | 3 017 486        | 2 906 649        |
| Operativrisk enligt basmetoden                           | 519 061          | 519 061          | 519 061          | 519 061          |
| CVA risk   | 3 935            | 3 516            | 3 585            | 5 154            |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>                 | <b>6 818 093</b> | <b>6 894 614</b> | <b>6 961 861</b> | <b>6 536 600</b> |
| <b>Kombinerat buffertkrav</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Kapitalkonserveringsbuffert                              | 170 452          | 172 365          | 174 047          | 163 415          |
| Kontracyklisk buffert                                    | 137 956          | 140 378          | 143 005          | 133 604          |
| <b>Summa kombinerat buffertkrav</b>                      | <b>308 408</b>   | <b>312 744</b>   | <b>317 052</b>   | <b>297 019</b>   |
| <b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>             | <b>853 856</b>   | <b>864 313</b>   | <b>874 001</b>   | <b>819 947</b>   |
| Överskott av kärnprimärkapital                           | 895 729          | 928 594          | 983 288          | 1 067 491        |
| Kvot   | 2,05             | 2,07             | 2,13             | 2,30             |
| Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2              | 548 175          | 554 327          | 559 734          | 560 187          |
| <b>Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU</b>           | <b>1 402 031</b> | <b>1 418 640</b> | <b>1 433 734</b> | <b>1 380 134</b> |

|                                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b> | <b>1 402 031</b> | <b>1 418 640</b> | <b>1 433 734</b> | <b>1 380 134</b> |
| Överskott av kapital             | 347 554          | 374 267          | 423 555          | 507 305          |
| Kvot                             | 1,25             | 1,26             | 1,30             | 1,37             |

|   | Q4 2024   | Q3 24     | Q2 24     | Q1 24     |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Kapitalrelationer</b>                        |           |           |           |           |
| Kärnprimärkapitalrelation                       | 25,66%    | 26,00%    | 26,68%    | 28,87%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital  | 1 442 771 | 1 482 649 | 1 544 005 | 1 593 292 |
| Primärkapitalrelation                           | 25,66%    | 26,00%    | 26,68%    | 28,87%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital      | 1 340 499 | 1 379 230 | 1 439 577 | 1 495 243 |
| Summa kapitalrelationer                         | 25,66%    | 26,00%    | 26,68%    | 28,87%    |
| Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital | 1 204 137 | 1 241 338 | 1 300 340 | 1 364 511 |

#### 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                            | 2,0%  | 2,0%  | 2,1%  | 2,0%  |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 17,7% | 18,0% | 18,7% | 20,9% |

#### Finansieringskällor

Per den 2024-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

|   | Q4 2024          | Q3 24            | Q2 24            | Q1 24            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Likviditet</b>                           |                  |                  |                  |                  |
| Statsobligationer                           | 616 458          | 513 916          | 508 061          | 502 850          |
| Utlåning till kreditinstitut                | 31 636           | 12 521           | 11 434           | 12 114           |
| <b>Likviditetsreserv</b>                    | <b>648 095</b>   | <b>526 437</b>   | <b>519 495</b>   | <b>514 964</b>   |
| <b>Utlåning</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| Utlåning till kreditinstitut                | 31 636           | 12 521           | 11 434           | 12 114           |
| Utlåning till allmänheten                   | 3 210 521        | 3 159 516        | 3 300 345        | 3 079 922        |
| Utlåning till allmänheten koncernbolag      | 223 576          | 1 317            | 1 752            | 5 398            |
| <b>Total utlåning</b>                       | <b>3 465 733</b> | <b>3 173 354</b> | <b>3 313 531</b> | <b>3 097 434</b> |
| <b>Finansiering</b>                         |                  |                  |                  |                  |
| Obunden inlåning från allmänheten           | 1 806 470        | 1 305 920        | 1 219 213        | 1 207 936        |
| Lån från koncernbolag                       | 0                | 176 194          | 407 827          | 235 272          |
| Eget kapital                                | 2 275 941        | 2 227 170        | 2 235 363        | 2 125 212        |
| <b>Total Finansiering</b>                   | <b>4 082 411</b> | <b>3 709 284</b> | <b>3 862 403</b> | <b>3 568 419</b> |
| <b>Balansomslutning</b>                     | <b>4 165 260</b> | <b>3 816 042</b> | <b>3 939 194</b> | <b>3 705 115</b> |
| <b>Nyckeltal</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten | 36%              | 40%              | 43%              | 43%              |
| LCR   | 489,82%          | 562,64%          | 597,88%          | 664,99%          |
| NFSR  | 107,99%          | 106,00%          | 108,14%          | 109,16%          |

#### Likviditetsreserv

Per 2024-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 648,095 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.