

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2025-06-30

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsyns krav och kapitalbuffertar, presenteras på kvartalsbasis denna informationen på AK Nordics webbsida: 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 2025-06-30 en kapitalbas om 1 859 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 32,81 %.

Tkr	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 859 303	1 752 125	1 702 896	1 806 639
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 859 303	1 752 125	1 702 896	1 806 639
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	3 286	20 501	6 206	2 477
Exponeringar mot företag	132 293	405 759	238 136	4 750
Fallerade exponeringar	3 213 890	3 141 812	3 231 835	3 224 591
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	23 023	14 200	27 935	18 446
Marknadsrisk enligt basmetoden	1 725 518	1 545 071	2 829 434	3 121 772
Operativrisk enligt basmetoden	509 678	509 678	519 061	519 061
CVA risk	4 370	4 341	3 935	3 516
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 612 058	5 641 362	6 856 542	6 894 614
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	141 651	141 034	171 414	172 365
Kontracyklisk buffert	112 894	112 316	138 735	140 378
Summa kombinerat buffertkrav	254 545	253 350	310 148	312 744
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	703 509	704 659	858 672	864 313
Överskott av kärnprimärkapital	1 155 794	1 047 467	844 224	928 594
Kvot	2,64	2,49	1,98	2,07
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	455 548	453 566	551 267	554 327
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 159 057	1 158 224	1 409 939	1 418 640
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 159 057	1 158 224	1 409 939	1 418 640
Överskott av kapital	700 245	593 901	292 957	374 267
Kvot	1,60	1,51	1,21	1,26

	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	32,81%	31,06%	24,84%	26,00%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 604 331	1 498 264	1 394 351	1 482 649
Primärkapitalrelation	32,81%	31,06%	24,84%	26,00%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 519 341	1 413 644	1 291 503	1 379 230
Summa kapitalrelationer	32,81%	31,06%	24,84%	26,00%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 406 021	1 300 816	1 154 372	1 241 338

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%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	24,8%	23,1%	16,8%	18,0%

Finansieringskällor

Per den 2025-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24
Likviditet				
Statsobligationer	611 536	608 716	616 458	513 916
Utlåning till kreditinstitut	16 544	102 621	31 636	12 521
Likviditetsreserv	628 080	711 337	648 095	526 437

Utlåning

Utlåning till kreditinstitut	16 544	102 621	31 636	12 521
Utlåning till allmänheten	3 204 119	3 489 350	3 210 521	3 159 516
Utlåning till allmänheten koncernbolag	123 647	399 972	223 576	1 317
Total utlåning	3 344 310	3 991 943	3 465 733	3 173 354

Finansiering

Obunden inlåning från allmänheten	1 592 296	1 883 480	1 806 470	1 305 920
Lån från koncernbolag	0	0	0	176 194
Eget kapital	2 325 735	2 289 549	2 237 492	2 227 170
Total Finansiering	3 918 031	4 173 029	4 043 962	3 709 284

Balansomslutning

	4 022 563	4 291 646	4 151 368	3 816 042
--	------------------	------------------	------------------	------------------

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	39%	38%	36%	40%
LCR	522,24%	971,97%	489,82%	562,64%
NFSR	107,76%	107,14%	107,13%	106,00%

Likviditetsreserv

Per 2025-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 628 080 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.