

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2025-12-31

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. 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 2025-12-31 en kapitalbas om 1 866 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 33,27 %.

Tkr	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 866 270	1 848 823	1 859 303	1 752 125
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 866 270	1 848 823	1 859 303	1 752 125
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	6 214	3 341	3 286	20 501
Exponeringar mot företag	319 625	12 604	132 293	405 759
Fallerade exponeringar	2 414 850	3 104 663	3 213 890	3 141 812
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	29 733	13 041	23 023	14 200
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 279 660	1 517 438	1 725 518	1 545 071
Operativrisk enligt basmetoden	559 274	509 678	509 678	509 678
CVA risk	0	2 074	4 370	4 341
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 609 356	5 162 839	5 612 058	5 641 362
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	140 234	130 363	141 651	141 034
Kontracyklisk buffert	140 234	104 679	112 894	112 316
Summa kombinerat buffertkrav	280 468	235 042	254 545	253 350
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	729 216	648 069	703 509	704 659
Överskott av kärnprimärkapital	1 137 054	1 200 754	1 155 794	1 047 467
Kvot	2,56	2,85	2,64	2,49
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	450 992	419 246	455 548	453 566
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 180 209	1 067 316	1 159 057	1 158 224
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 180 209	1 067 316	1 159 057	1 158 224
Överskott av kapital	686 062	781 507	700 245	593 901
Kvot	1,58	1,73	1,60	1,51

	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	33,27%	35,46%	32,81%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 613 849	1 614 170	1 604 331	1 498 264
Primärkapitalrelation	33,27%	35,46%	32,81%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 529 709	1 535 952	1 519 341	1 413 644
Summa kapitalrelationer	33,27%	35,46%	32,81%	31,06%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 417 522	1 431 662	1 406 021	1 300 816
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	2,5%	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,3%	27,5%	24,8%	23,1%

Finansieringskällor

Per den 2025-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025
Likviditet				
Statsobligationer	597 327	594 562	611 536	608 716
Utlåning till kreditinstitut	31 069	21 134	16 544	102 621
Likviditetsreserv	628 396	615 696	628 080	711 337
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	31 069	21 134	16 544	102 621
Utlåning till allmänheten	2 414 850	3 104 663	3 204 119	3 489 350
Utlåning till allmänheten koncernbolag	306 091	3 576	123 647	399 972
Total utlåning	2 752 010	3 129 373	3 344 310	3 991 943
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	976 451	1 313 434	1 592 296	1 883 480
Lån från koncernbolag	0	0	0	0
Eget kapital	2 365 428	2 363 165	2 325 735	2 289 549
Total Finansiering	3 341 879	3 676 599	3 918 031	4 173 029
Balansomslutning	3 424 138	3 785 655	4 022 563	4 291 646
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	64%	47%	39%	38%
LCR	2429%	789%	522%	972%
NFSR	108%	106%	108%	107%

Likviditetsreserv

Per 2025-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 628 396 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.