

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2026-03-31

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 2026-03-31 en kapitalbas om 2 008 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 42,17 %.

Tkr	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	2 007 871	1 866 270	1 848 823	1 859 303
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	2 007 871	1 866 270	1 848 823	1 859 303
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	8 744	6 214	3 341	3 286
Exponeringar mot företag	5 017	319 625	12 604	132 293
Fallerade exponeringar	2 554 516	2 414 850	3 104 663	3 213 890
Övriga motpartslösa exponeringar	7 747	29 733	13 041	23 023
Marknadsrisk enligt basmetoden	1 625 919	2 279 660	1 517 438	1 725 518
Operativrisk enligt basmetoden	559 274	509 678	509 678	509 678
CVA risk	-	-	2 074	4 370
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 761 217	5 609 356	5 162 839	5 612 058
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	119 030	140 234	130 363	141 651
Kontracyklisk buffert	119 030	140 234	104 679	112 894
Summa kombinerat buffertkrav	238 061	280 468	235 042	254 545
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	618 958	729 216	648 069	703 509
Överskott av kärnprimärkapital	1 388 913	1 137 054	1 200 754	1 155 794
Kvot	3,24	2,56	2,85	2,64
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	382 802	450 992	419 246	455 548
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 001 760	1 180 209	1 067 316	1 159 057
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 001 760	1 180 209	1 067 316	1 159 057
Överskott av kapital	1 006 111	686 062	781 507	700 245
Kvot	2,00	1,58	1,73	1,60

	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	42,17%	33,27%	35,46%	32,81%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 793 616	1 613 849	1 614 170	1 604 331
Primärkapitalrelation	42,17%	33,27%	35,46%	32,81%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 722 198	1 529 709	1 535 952	1 519 341
Summa kapitalrelationer	42,17%	33,27%	35,46%	32,81%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 626 974	1 417 522	1 431 662	1 406 021

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%	2,5%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	34,2%	25,3%	27,5%	24,8%

Finansieringskällor

Per den 2026-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Likviditet				
Statsobligationer	1 342 111	597 327	594 562	611 536
Utlåning till kreditinstitut	43 720	31 069	21 134	16 544
Likviditetsreserv	1 385 831	628 396	615 696	628 080
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	43 720	31 069	21 134	16 544
Utlåning till allmänheten	2 554 516	2 414 850	3 104 663	3 204 119
Utlåning till allmänheten koncernbolag	4 296	306 091	3 576	123 647
Total utlåning	2 602 532	2 752 010	3 129 373	3 344 310
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	744 652	976 451	1 313 434	1 592 296
Lån från koncernbolag	629 011	0	0	0
Eget kapital	2 541 692	2 365 428	2 363 165	2 325 735
Total Finansiering	3 915 354	3 341 879	3 676 599	3 918 031
Balansomslutning	3 988 677	3 424 138	3 785 655	4 022 563
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	186%	64%	47%	39%
LCR	6079%	2429%	789%	522%
NFSR	133%	108%	106%	108%

Likviditetsreserv

Per 2026-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 1 385 831 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.