

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2016-12-31

### AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och almäna råd (FFS 2014:12) om tillsynskra 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 2016-12-31 en kapitalbas om 517,4 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 16,08 %.

| Tkr  | 4Q16             | 3Q16             | 2Q16             | 1Q16             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Kärnprimärkapital  | 548 973          | 425 777          | 631 775          | 503 413          |
| Övrigt Primärkapital                                     |                  | 82 870           | 82 870           | 82 870           |
| Supplementärkapital                                      |                  |                  |                  |                  |
| <b>Total kapitalbas</b>                                  | <b>548 973</b>   | <b>508 647</b>   | <b>714 645</b>   | <b>586 283</b>   |
| <b>Risikexponeringsbelopp</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| <b>Kreditrisk</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Exponering mot nationella regeringar och centralbanker   | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Exponeringar mot institut                                | 10 975           | 83 174           | 69 142           | 52 246           |
| Exponeringar mot företag                                 | 4 763            | 4 490            | 5 728            | 8 938            |
| Fallerade exponeringar                                   | 2 636 478        | 2 708 034        | 2 797 316        | 1 664 716        |
| Aktieexponeringar  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Poster som representerar positioner i värdepapperisering | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Övriga motpartslösa exponeringar                         | 10 267           | 6 963            | 4 813            | 6 925            |
| Marknadsrisk enligt basmetoden                           | 67 513           | 70 870           | 165 672          | 173 175          |
| Operativrisk enligt basmetoden                           | 684 928          | 699 835          | 699 835          | 699 835          |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>                 | <b>3 414 924</b> | <b>3 573 366</b> | <b>3 742 506</b> | <b>2 605 835</b> |
| <b>Kombinerat buffertkrav</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Kapitalkonserveringsbuffert                              | 85 373           | 89 334           | 93 563           | 65 146           |
| Kontracyklisk buffert                                    | 27 355           | 27 125           | 28 030           | 16 737           |
| <b>Summa kombinerat buffertkrav</b>                      | <b>112 728</b>   | <b>116 459</b>   | <b>121 593</b>   | <b>81 882</b>    |
| <b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>             | <b>385 922</b>   | <b>402 329</b>   | <b>420 994</b>   | <b>290 349</b>   |
| Överskott av kärnprimärkapital                           | 163 051          | 23 448           | 210 781          | 213 064          |
| Kvot   | 1,42             | 1,06             | 1,50             | 1,73             |
| Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)             | 2 853            | 2 853            | 2 853            | 2 853            |
| Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU                  | 388 300          | 388 300          | 388 300          | 388 300          |
| <b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>                         | <b>388 775</b>   | <b>405 182</b>   | <b>423 847</b>   | <b>293 202</b>   |
| Överskott av kapital                                     | 160 198          | 103 465          | 290 798          | 293 081          |
| Kvot   | 1,41             | 1,26             | 1,69             | 2,00             |

|   | 4Q16    | 3Q16    | 2Q16    | 1Q16    |
|---|---------|---------|---------|---------|
| <b>Kapitalrelationer</b>                        |         |         |         |         |
| Kärnprimärkapitalrelation                       | 16,08%  | 11,92%  | 16,88%  | 19,32%  |
| Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital  | 395 301 | 264 976 | 463 362 | 386 150 |
| Primärkapitalrelation                           | 16,08%  | 14,23%  | 19,10%  | 22,50%  |
| Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital      | 344 078 | 294 245 | 490 095 | 429 933 |
| Summa kapitalrelationer                         | 16,08%  | 14,23%  | 19,10%  | 22,50%  |
| Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital | 275 779 | 222 778 | 415 245 | 377 816 |

#### 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                            | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0%  |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 8,1% | 3,9% | 8,9% | 11,3% |

#### Finansieringskällor

Per den 2016-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

|   | 4Q16             | 3Q16             | 2Q16             | 1Q16             |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Likviditet</b>                           |                  |                  |                  |                  |
| Statsobligationer                           | 19 542           | 9 064            | 5 525            | 5 180            |
| Utlåning till kreditinstitut                | 55 818           | 416 088          | 346 264          | 261 255          |
| <b>Likviditetsreserv</b>                    | <b>75 360</b>    | <b>425 152</b>   | <b>351 789</b>   | <b>266 435</b>   |
| <b>Utlåning</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| Utlåning till kreditinstitut                | 55 818           | 416 088          | 346 264          | 261 255          |
| Utlåning till allmänheten                   | 2 636 478        | 2 708 034        | 2 797 316        | 1 664 716        |
| <b>Total utlåning</b>                       | <b>2 692 296</b> | <b>3 124 122</b> | <b>3 143 580</b> | <b>1 925 971</b> |
| <b>Finansiering</b>                         |                  |                  |                  |                  |
| Obunden inlåning från allmänheten           | 695 835          | 761 931          | 761 931          | 449 956          |
| Lån från koncernbolag                       | 1 336 592        | 1 610 164        | 1 610 164        | 559 550          |
| Eget kapital                                | 717 002          | 718 537          | 766 661          | 749 736          |
| <b>Total Finansiering</b>                   | <b>2 749 429</b> | <b>3 090 632</b> | <b>3 138 756</b> | <b>1 759 242</b> |
| <b>Balansomslutning</b>                     | <b>2 727 204</b> | <b>3 145 595</b> | <b>3 160 370</b> | <b>1 943 195</b> |
| <b>Nyckeltal</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten | 3,7%             | 17,9%            | 14,8%            | 26,4%            |
| LCR   | 111,74%          | 93,89%           | n/a              | n/a              |

#### Likviditetsreserv

Per 2016-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 75,4 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.