

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2019-12-31

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 2019-12-31 en kapitalbas om 1 246 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 33,13 %.

Tkr	Q419	Q319	Q219	Q119
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 246 449	1 012 756	837 009	853 733
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 246 449	1 012 756	837 009	853 733
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	23 589	12 584	4 349	8 308
Exponeringar mot företag	305	917	2 368	3 292
Fallerade exponeringar	3 112 643	3 065 606	2 795 420	2 907 388
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	37 010	6 233	11 323	5 060
Marknadsrisk enligt basmetoden	102 746	94 628	87 259	102 381
Operativrisk enligt basmetoden	486 180	486 180	486 180	486 180
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 762 473	3 666 148	3 386 899	3 512 609
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	94 062	91 654	84 672	87 815
Kontracyklisk buffert	72 976	59 003	44 127	46 266
Summa kombinerat buffertkrav	167 038	150 657	128 799	134 081
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	468 036	443 949	399 751	415 090
Överskott av kärnprimärkapital	778 413	568 807	437 258	438 643
Kvot	2,66	2,28	2,09	2,06
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	368 436	384 043	384 043	134 194
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	836 472	827 992	783 794	549 285
Totalt kapitalbehov 1)+2)	836 472	827 992	783 794	549 285
Överskott av kapital	409 977	184 764	53 215	304 449
Kvot	1,49	1,22	1,07	1,55

	Q419	Q319	Q219	Q119
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	33,13%	27,62%	24,71%	24,30%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 077 138	847 779	684 599	695 666
Primärkapitalrelation	33,13%	27,62%	24,71%	24,30%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 020 701	792 787	633 795	642 976
Summa kapitalrelationer	33,13%	27,62%	24,71%	24,30%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	945 451	719 464	566 057	572 724

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	1,9%	1,6%	1,6%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,1%	19,6%	16,7%	16,3%

Finansieringskällor

Per den 2019-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q419	Q319	Q219	Q119
Likviditet				
Statsobligationer	47 176	47 824	48 018	47 369
Utlåning till kreditinstitut	117 928	62 919	21 746	41 539
Likviditetsreserv	165 104	110 743	69 764	88 908
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	117 928	62 919	21 746	41 539
Utlåning till allmänheten	3 112 643	3 065 606	2 795 420	2 907 388
Utlåning till allmänheten koncernbolag	24 050			
Total utlåning	3 254 621	3 128 525	2 817 166	2 948 927
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	992 910	1 100 142	1 002 745	886 516
Lån från koncernbolag	0	32 038	149 817	317 184
Eget kapital	1 229 722	1 008 977	833 008	849 534
Total Finansiering	2 222 632	2 141 157	1 985 570	2 053 234
Balansomslutning	2 333 375	2 255 128	2 041 014	2 117 856
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	16,6%	10,1%	7,0%	10,0%
LCR	183,45%	172,48%	87,20%	174,78%

Likviditetsreserv

Per 2019-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 165,1 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.