

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2020-03-31

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 2020-03-31 en kapitalbas om 1 246 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 33,73 %.

Tkr	Q120	Q419	Q319	Q219
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 296 159	1 246 449	1 012 756	837 009
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 296 159	1 246 449	1 012 756	837 009
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	27 926	23 589	12 584	4 349
Exponeringar mot företag	107 704	305	917	2 368
Fallerade exponeringar	2 846 367	3 112 643	3 065 606	2 795 420
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	101 612	37 010	6 233	11 323
Marknadsrisk enligt basmetoden	254 246	102 746	94 628	87 259
Operativrisk enligt basmetoden	504 854	486 180	486 180	486 180
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 842 709	3 762 473	3 666 148	3 386 899
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	96 068	94 062	91 654	84 672
Kontracyklisk buffert	28 641	72 976	59 003	44 127
Summa kombinerat buffertkrav	124 709	167 038	150 657	128 799
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	432 126	468 036	443 949	399 751
Överskott av kärnprimärkapital	864 033	778 413	568 807	437 258
Kvot	3,00	2,66	2,28	2,09
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	368 436	368 436	384 043	384 043
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	800 955	836 472	827 992	783 794
Totalt kapitalbehov 1)+2)	800 955	836 472	827 992	783 794
Överskott av kapital	495 205	409 977	184 764	53 215
Kvot	1,62	1,49	1,22	1,07

	Q120	Q419	Q319	Q219
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	33,73%	33,13%	27,62%	24,71%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 123 237	1 077 138	847 779	684 599
Primärkapitalrelation	33,73%	33,13%	27,62%	24,71%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 065 596	1 020 701	792 787	633 795
Summa kapitalrelationer	33,73%	33,13%	27,62%	24,71%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	988 742	945 451	719 464	566 057

Buffertkrav

Varav minimikrav på kärnprimärkapital	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Varav konkracyklisk buffert	0,7%	1,9%	1,6%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,7%	25,1%	19,6%	16,7%

Finansieringskällor

Per den 2020-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q120	Q419	Q319	Q219
Likviditet				
Statsobligationer	41 868	47 176	47 824	48 018
Utlåning till kreditinstitut	139 614	117 928	62 919	21 746
Likviditetsreserv	181 482	165 104	110 743	69 764
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	139 614	117 928	62 919	21 746
Utlåning till allmänheten	1 942 168	2 114 261	2 120 106	1 940 653
Utlåning till allmänheten koncernbolag	107 225	24 050		
Total utlåning	2 189 007	2 256 239	2 183 025	1 962 399
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	976 875	992 910	1 100 142	1 002 745
Lån från koncernbolag	0	0	32 038	149 817
Eget kapital	1 296 568	1 229 722	1 008 977	833 008
Total Finansiering	2 273 443	2 222 632	2 141 157	1 985 570
Balansomslutning	2 350 642	2 333 375	2 255 128	2 041 014
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	18,6%	16,6%	10,1%	7,0%
LCR	165,40%	183,45%	172,48%	87,20%

Likviditetsreserv

Per 2020-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 181,5 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.