

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2020-06-30

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 2020-06-30 en kapitalbas om 1 238 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 28,49 %.

Tkr	Q220	Q120	Q419	Q319
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 237 982	1 296 159	1 246 449	1 012 756
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 237 982	1 296 159	1 246 449	1 012 756
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	30 267	27 926	23 589	12 584
Exponeringar mot företag	263 339	107 704	305	917
Fallerade exponeringar	3 074 956	2 846 367	3 112 643	3 065 606
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	6 308	101 612	37 010	6 233
Marknadsrisk enligt basmetoden	465 909	254 246	102 746	94 628
Operativrisk enligt basmetoden	504 854	504 854	486 180	486 180
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 345 633	3 842 709	3 762 473	3 666 148
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	108 641	96 068	94 062	91 654
Kontracyklisk buffert	33 796	28 641	72 976	59 003
Summa kombinerat buffertkrav	142 437	124 709	167 038	150 657
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	490 088	432 126	468 036	443 949
Överskott av kärnprimärkapital	747 895	864 033	778 413	568 807
Kvot	2,53	3,00	2,66	2,28
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	371 294	368 436	368 436	384 043
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	861 381	800 955	836 472	827 992
Totalt kapitalbehov 1)+2)	861 381	800 955	836 472	827 992
Överskott av kapital	376 601	495 205	409 977	184 764
Kvot	1,44	1,62	1,49	1,22

	Q220	Q120	Q419	Q319
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	28,49%	33,73%	33,13%	27,62%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 042 429	1 123 237	1 077 138	847 779
Primärkapitalrelation	28,49%	33,73%	33,13%	27,62%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	977 244	1 065 596	1 020 701	792 787
Summa kapitalrelationer	28,49%	33,73%	33,13%	27,62%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	890 331	988 742	945 451	719 464

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	0,8%	0,7%	1,9%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	20,5%	25,7%	25,1%	19,6%

Finansieringskällor

Per den 2020-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q220	Q120	Q419	Q319
Likviditet				
Statsobligationer	42 388	41 868	47 176	47 824
Utlåning till kreditinstitut	151 241	139 614	117 928	62 919
Likviditetsreserv	193 629	181 482	165 104	110 743
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	151 241	139 614	117 928	62 919
Utlåning till allmänheten	2 100 029	1 942 168	2 114 261	2 120 106
Utlåning till allmänheten koncernbolag	261 214	107 225	24 050	
Total utlåning	2 512 484	2 189 007	2 256 239	2 183 025
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 125 423	976 875	992 910	1 100 142
Lån från koncernbolag	0	0	0	32 038
Eget kapital	1 290 470	1 296 568	1 229 722	1 008 977
Total Finansiering	2 415 893	2 273 443	2 222 632	2 141 157
Balansomslutning	2 591 705	2 350 642	2 333 375	2 255 128
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	17,2%	18,6%	16,6%	10,1%
LCR	145,02%	165,40%	183,45%	172,48%

Likviditetsreserv

Per 2020-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 193,6 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.