

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2020-09-30

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 2020-09-30 en kapitalbas om 1 243 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 28,39 %.

Tkr	Q320	Q220	Q120	Q419
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 242 977	1 237 986	1 296 159	1 246 449
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 242 977	1 237 986	1 296 159	1 246 449
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	20 406	30 267	27 926	23 589
Exponeringar mot företag	363 897	263 339	107 704	305
Fallerade exponeringar	2 969 664	3 074 956	2 846 367	3 112 643
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	5 180	6 308	101 612	37 010
Marknadsrisk enligt basmetoden	514 861	465 909	254 246	102 746
Operativrisk enligt basmetoden	504 854	504 854	504 854	486 180
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 378 862	4 345 633	3 842 709	3 762 473
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	109 472	108 641	96 068	94 062
Kontracyklisk buffert	34 104	33 796	28 641	72 976
Summa kombinerat buffertkrav	143 576	142 437	124 709	167 038
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	493 885	490 088	432 126	468 036
Överskott av kärnprimärkapital	749 092	747 899	864 033	778 413
Kvot	2,52	2,53	3,00	2,66
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	371 456	371 294	368 436	368 436
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	865 341	861 381	800 955	836 472
Totalt kapitalbehov 1)+2)	865 341	861 381	800 955	836 472
Överskott av kapital	377 636	376 601	495 205	409 977
Kvot	1,44	1,44	1,62	1,49

	Q320	Q220	Q120	Q419
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	28,39%	28,49%	33,73%	33,13%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 045 928	1 042 433	1 123 237	1 077 138
Primärkapitalrelation	28,39%	28,49%	33,73%	33,13%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	980 245	977 248	1 065 596	1 020 701
Summa kapitalrelationer	28,39%	28,49%	33,73%	33,13%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	892 668	890 335	988 742	945 451

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	0,8%	0,8%	0,7%	1,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	20,4%	20,5%	25,7%	25,1%

Finansieringskällor

Per den 2020-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q320	Q220	Q120	Q419
Likviditet				
Statsobligationer	42 088	42 388	41 868	47 176
Utlåning till kreditinstitut	102 031	151 241	139 614	117 928
Likviditetsreserv	144 119	193 629	181 482	165 104
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	102 031	151 241	139 614	117 928
Utlåning till allmänheten	2 033 535	2 100 029	1 942 168	2 114 261
Utlåning till allmänheten koncernbolag	361 782	261 214	107 225	24 050
Total utlåning	2 497 348	2 512 484	2 189 007	2 256 239
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 076 084	1 125 423	976 875	992 910
Lån från koncernbolag	0	0	0	0
Eget kapital	1 329 877	1 290 470	1 296 568	1 229 722
Total Finansiering	2 405 961	2 415 893	2 273 443	2 222 632
Balansomslutning	2 575 115	2 591 705	2 350 642	2 333 375

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	13,4%	17,2%	18,6%	16,6%
LCR	146,75%	145,02%	165,40%	183,45%

Likviditetsreserv

Per 2020-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 144,1 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.