

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2020-12-31

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 2020-12-31 en kapitalbas om 1 194 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 28,99 %.

Tkr	Q420	Q320	Q220	Q120
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 194 175	1 242 977	1 237 986	1 296 159
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 194 175	1 242 977	1 237 986	1 296 159
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	25 193	20 406	30 267	27 926
Exponeringar mot företag	212 960	363 897	263 339	107 704
Fallerade exponeringar	2 980 098	2 969 664	3 074 956	2 846 367
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	20 197	5 180	6 308	101 612
Marknadsrisk enligt basmetoden	375 856	514 861	465 909	254 246
Operativrisk enligt basmetoden	504 854	504 854	504 854	504 854
CVA risk	477			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 119 635	4 378 862	4 345 633	3 842 709
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	102 991	109 472	108 641	96 068
Kontracyklisk buffert	33 847	34 104	33 796	28 641
Summa kombinerat buffertkrav	136 838	143 576	142 437	124 709
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	466 409	493 885	490 088	432 126
Överskott av kärnprimärkapital	727 767	749 092	747 899	864 033
Kvot	2,56	2,52	2,53	3,00
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	370 186	371 456	371 294	368 436
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	836 595	865 341	861 381	800 955
Totalt kapitalbehov 1)+2)	836 595	865 341	861 381	800 955
Överskott av kapital	357 580	377 636	376 601	495 205
Kvot	1,43	1,44	1,44	1,62

	Q420	Q320	Q220	Q120
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	28,99%	28,39%	28,49%	33,73%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 008 791	1 045 928	1 042 433	1 123 237
Primärkapitalrelation	28,99%	28,39%	28,49%	33,73%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	946 997	980 245	977 248	1 065 596
Summa kapitalrelationer	28,99%	28,39%	28,49%	33,73%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	864 604	892 668	890 335	988 742

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	0,9%	0,8%	0,8%	0,7%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	21,0%	20,4%	20,5%	25,7%

Finansieringskällor

Per den 2020-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q420	Q320	Q220	Q120
Likviditet				
Statsobligationer	42 437	42 088	42 388	41 868
Utlåning till kreditinstitut	125 962	102 031	151 241	139 614
Likviditetsreserv	168 399	144 119	193 629	181 482
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	125 962	102 031	151 241	139 614
Utlåning till allmänheten	2 048 257	2 033 535	2 100 029	1 942 168
Utlåning till allmänheten koncernbolag	188 343	361 782	261 214	107 225
Total utlåning	2 362 562	2 497 348	2 512 484	2 189 007
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 088 803	1 076 084	1 125 423	976 875
Lån från koncernbolag	0	0	0	0
Eget kapital	1 334 909	1 329 877	1 290 470	1 296 568
Total Finansiering	2 423 712	2 405 961	2 415 893	2 273 443
Balansomslutning	2 454 737	2 575 115	2 591 705	2 350 642

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	15,5%	13,4%	17,2%	18,6%
LCR	155,21%	146,75%	145,02%	165,40%

Likviditetsreserv

Per 2020-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 168,4 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.