

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2021-03-31

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 2021-03-31 en kapitalbas om 1 295 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 21,36 %.

Tkr	Q121	Q420	Q320	Q220
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 295 078	1 194 175	1 242 977	1 237 986
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 295 078	1 194 175	1 242 977	1 237 986
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	32 143	25 193	20 406	30 267
Exponeringar mot företag	254 663	212 960	363 897	263 339
Fallerade exponeringar	3 542 531	2 980 098	2 969 664	3 074 956
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	17 169	20 197	5 180	6 308
Marknadsrisk enligt basmetoden	1 823 887	375 856	514 861	465 909
Operativrisk enligt basmetoden	391 518	504 854	504 854	504 854
CVA risk	1 693	477		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 063 604	4 119 635	4 378 862	4 345 633
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	151 590	102 991	109 472	108 641
Kontracyklisk buffert	48 585	33 847	34 104	33 796
Summa kombinerat buffertkrav	200 175	136 838	143 576	142 437
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	685 263	466 409	493 885	490 088
Överskott av kärnprimärkapital	609 815	727 767	749 092	747 899
Kvot	1,89	2,56	2,52	2,53
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	411 242	370 186	371 456	371 294
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 096 506	836 595	865 341	861 381
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 096 506	836 595	865 341	861 381
Överskott av kapital	198 572	357 580	377 636	376 601
Kvot	1,18	1,43	1,44	1,44

	Q121	Q420	Q320	Q220
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	21,36%	28,99%	28,39%	28,49%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 022 216	1 008 791	1 045 928	1 042 433
Primärkapitalrelation	21,36%	28,99%	28,39%	28,49%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	931 262	946 997	980 245	977 248
Summa kapitalrelationer	21,36%	28,99%	28,39%	28,49%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	809 990	864 604	892 668	890 335
Buffertkrav				
Varav minimikrav på kärnprimärkapital	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Varav kontryckisk buffert	0,8%	0,9%	0,8%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,4%	21,0%	20,4%	20,5%

Finansieringskällor

Per den 2021-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från allmänheten.

	Q121	Q420	Q320	Q220
Likviditet				
Statsobligationer	44 605	42 437	42 088	42 388
Utlåning till kreditinstitut	160 715	125 962	102 031	151 241
Likviditetsreserv	205 320	168 399	144 119	193 629
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	160 715	125 962	102 031	151 241
Utlåning till allmänheten	2 176 322	2 048 257	2 033 535	2 100 029
Utlåning till allmänheten koncernbolag	222 285	188 343	361 782	261 214
Total utlåning	2 559 322	2 362 562	2 497 348	2 512 484
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 091 334	1 088 803	1 076 084	1 125 423
Lån från koncernbolag	0	0	0	0
Eget kapital	1 434 230	1 334 909	1 329 877	1 290 470
Total Finansiering	2 525 564	2 423 712	2 405 961	2 415 893
Balansomslutning	2 628 121	2 454 737	2 575 115	2 591 705
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	18,8%	15,5%	13,4%	17,2%
LCR	137,55%	155,21%	146,75%	145,02%

Likviditetsreserv

Per 2021-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 205,3 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.