

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2022-03-31

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 2022-03-31 en kapitalbas om 2 049 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 24,26 %.

Tkr	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q2 21
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	2 049 379	1 997 189	1 967 468	1 937 640
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	2 049 379	1 997 189	1 967 468	1 937 640
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	5 203	6 148	102 220	21 090
Exponeringar mot företag	14 827	180 387	76 347	146 435
Fallerade exponeringar	5 456 821	5 331 692	5 389 333	3 998 752
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	31 987	21 731	10 486	18 613
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 341 082	2 184 823	2 105 061	2 103 673
Operativrisk enligt basmetoden	594 692	391 518	391 518	391 518
CVA risk	1 378	6 338	4 243	6 840
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 445 990	8 122 637	8 079 208	6 686 921
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	211 150	203 066	201 980	167 173
Kontracyklisk buffert	72 400	69 833	68 871	55 561
Summa kombinerat buffertkrav	283 550	272 899	270 851	222 734
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	959 229	922 710	917 188	757 687
Överskott av kärnprimärkapital	1 090 149	1 074 476	1 050 280	1 179 953
Kvot	2,14	2,16	2,15	2,56
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	449 663	445 847	431 600	417 538
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 408 892	1 368 557	1 348 788	1 175 225
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 408 892	1 368 557	1 348 788	1 175 225
Överskott av kapital	640 487	628 631	618 680	762 415
Kvot	1,45	1,46	1,46	1,65

	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q221
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 669 309	1 631 670	1 603 904	1 636 729
Primärkapitalrelation	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 542 620	1 509 831	1 482 716	1 536 425
Summa kapitalrelationer	24,26%	24,59%	24,35%	28,98%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 373 700	1 347 378	1 321 131	1 402 686

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%	0,9%	0,9%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,3%	16,6%	16,4%	21,0%

Finansieringskällor

Per den 2022-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q1 22	Q4 21	Q3 21	Q221
Likviditet				
Statsobligationer	702 168	701 961	609 335	529 084
Utlåning till kreditinstitut	26 011	30 742	511 098	105 450
Likviditetsreserv	728 179	732 703	1 120 433	634 533
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	26 011	30 742	511 098	105 450
Utlåning till allmänheten	3 552 655	3 487 766	3 507 741	2 531 676
Utlåning till allmänheten koncernbolag	7 253	102 509	0	35 208
Total utlåning	3 585 919	3 621 017	4 018 839	2 672 334
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 090 734	1 127 883	1 164 467	1 120 087
Lån från koncernbolag	981 167	1 002 453	1 295 711	0
Eget kapital	2 137 706	2 127 914	2 105 061	2 067 449
Total Finansiering	4 209 607	4 258 250	4 565 239	3 187 536
Balansomslutning	4 351 855	4 351 855	4 647 201	3 255 030
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	66,76%	64,96%	96,22%	56,65%
LCR	1169,62%	841,61%	1747,40%	1592,11%
NFSR	110,95%	111,44%	114,34%	111,84%

Likviditetsreserv

Per 2022-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 728,2 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.