

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2022-09-30

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 2022-06-30 en kapitalbas om 2 031 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 27,55 %.

Tkr	Q3 22	Q2 22	Q1 22	Q4 21
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	2 040 632	2 031 451	2 049 379	1 997 189
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	2 040 632	2 031 451	2 049 379	1 997 189
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	4 087	3 935	5 203	6 148
Exponeringar mot företag	13 437	16 749	14 827	180 387
Fallerade exponeringar	3 312 355	4 376 615	5 456 821	5 331 692
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	13 886	21 826	31 987	21 731
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 150 538	2 357 008	2 341 082	2 184 823
Operativrisk enligt basmetoden	594 692	594 692	594 692	391 518
CVA risk	2 004	3 248	1 378	6 338
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 090 999	7 374 073	8 445 990	8 122 637
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	152 275	184 352	211 150	203 066
Kontracyklisk buffert	52 079	62 604	72 400	69 833
Summa kombinerat buffertkrav	204 354	246 956	283 550	272 899
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	691 633	836 882	959 229	922 710
Överskott av kärnprimärkapital	1 348 998	1 194 569	1 090 149	1 074 476
Kvot	2,95	2,43	2,14	2,16
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	421 874	437 014	449 663	445 847
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 113 507	1 273 896	1 408 892	1 368 557
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 113 507	1 273 896	1 408 892	1 368 557
Överskott av kapital	927 125	757 555	640 487	628 631
Kvot	1,83	1,59	1,45	1,46

	Q3 22	Q2 22	Q1 22	Q4 21
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	33,50%	27,55%	24,26%	24,59%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 766 537	1 699 618	1 669 309	1 631 670
Primärkapitalrelation	33,50%	27,55%	24,26%	24,59%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 675 172	1 589 007	1 542 620	1 509 831
Summa kapitalrelationer	33,50%	27,55%	24,26%	24,59%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 553 352	1 441 525	1 373 700	1 347 378

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%	0,9%	0,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,5%	19,5%	16,3%	16,6%

Finansieringskällor

Per den 2022-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q3 22	Q2 22	Q1 22	Q4 21
Likviditet				
Statsobligationer	696 227	696 045	702 168	701 961
Utlåning till kreditinstitut	20 435	19 675	26 011	30 742
Likviditetsreserv	716 661	715 720	728 179	732 703
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	20 435	19 675	26 011	30 742
Utlåning till allmänheten	3 305 505	3 409 232	3 552 655	3 487 766
Utlåning till allmänheten koncernbolag	5 218	5 212	7 253	102 509
Total utlåning	3 331 158	3 434 119	3 585 919	3 621 017
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	981 962	1 172 320	1 090 734	1 127 883
Lån från koncernbolag	798 026	720 874	981 167	1 002 453
Eget kapital	2 120 417	2 128 338	2 137 706	2 127 914
Total Finansiering	3 900 406	4 021 532	4 209 607	4 258 250
Balansomslutning	4 048 779	4 159 259	4 351 855	4 351 855

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	73%	61,05%	66,76%	64,96%
LCR	1496,79%	692,95%	1169,62%	841,61%
NFSR	112,19%	111,27%	110,95%	111,44%

Likviditetsreserv

Per 2022-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 710,5 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.