

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2022-12-31

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsyns krav 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 före-skrivna kapitalbuffertar. Uppgifterna redovisas för AK Nordic AB (556197-8825).

AK Nordic hade per den 2022-12-31 en kapitalbas om 2 006 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 30,30 %.

Tkr	Q4 22	Q3 22	Q2 22	Q1 22
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	2 005 693	2 040 632	2 031 451	2 049 379
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	2 005 693	2 040 632	2 031 451	2 049 379
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	3 739	4 087	3 935	5 203
Exponeringar mot företag	11 907	13 437	16 749	14 827
Fallerade exponeringar	3 406 899	3 312 355	4 376 615	5 456 821
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	20 419	13 886	21 826	31 987
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 575 767	2 150 538	2 357 008	2 341 082
Operativrisk enligt basmetoden	594 692	594 692	594 692	594 692
CVA risk	5 309	2 004	3 248	1 378
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 618 733	6 090 999	7 374 073	8 445 990
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	165 468	152 275	184 352	211 150
Kontracyklisk buffert	54 239	52 079	62 604	72 400
Summa kombinerat buffertkrav	219 707	204 354	246 956	283 550
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	749 206	691 633	836 882	959 229
Överskott av kärnprimärkapital	1 256 487	1 348 998	1 194 569	1 090 149
Kvot	2,68	2,95	2,43	2,14

Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	428 101	421 874	437 014	449 663
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 177 307	1 113 507	1 273 896	1 408 892
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 177 307	1 113 507	1 273 896	1 408 892
Överskott av kapital	828 386	927 125	757 555	640 487
Kvot	1,70	1,83	1,59	1,45

	Q4 22	Q3 22	Q2 22	Q1 22
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	30,30%	33,50%	27,55%	24,26%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 707 850	1 766 537	1 699 618	1 669 309
Primärkapitalrelation	30,30%	33,50%	27,55%	24,26%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 608 569	1 675 172	1 589 007	1 542 620
Summa kapitalrelationer	30,30%	33,50%	27,55%	24,26%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 476 194	1 553 352	1 441 525	1 373 700

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%	0,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	22,3%	25,5%	19,5%	16,3%

Finansieringskällor

Per den 2022-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q4 22	Q3 22	Q2 22	Q1 22
Likviditet				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
Statsobligationer	697 390	696 227	696 045	702 168
Utlåning till kreditinstitut	18 697	20 435	19 675	26 011
Likviditetsreserv	716 087	716 661	715 720	728 179
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	18 697	20 435	19 675	26 011
Utlåning till allmänheten	3 406 899	3 305 505	3 409 232	3 552 655
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 663	5 218	5 212	7 253
Total utlåning	3 427 258	3 331 158	3 434 119	3 585 919
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 179 412	981 962	1 172 320	1 090 734
Lån från koncernbolag	667 580	798 026	720 874	981 167
Eget kapital	2 197 600	2 120 417	2 128 338	2 137 706
Total Finansiering	4 044 592	3 900 406	4 021 532	4 209 607

Total inlåning

Balansomslutning	4 152 757	4 048 779	4 159 259	4 351 855
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	61%	73%	61,05%	66,76%
Likviditetsreserv/balansomslutning				
Tillgänglig likviditet/inlåning				
Tillgänglig likviditet/balansomslutning				
Utlåning/inlåning				
Inlåning/balansomslutning				
LCR	1046,80%	1496,79%	692,95%	1169,62%
NFSR	111,42%	112,19%	111,27%	110,95%

Likviditetsreserv

Per 2022-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 716,1 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.