

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2023-03-31

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 2023-03-31 en kapitalbas om 1 883 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 31,06 %.

Tkr	Q1 23	Q4 22	Q3 22	Q2 22
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 883 002	2 005 693	2 040 632	2 031 451
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 883 002	2 005 693	2 040 632	2 031 451
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	2 778	3 739	4 087	3 935
Exponeringar mot företag	9 417	11 907	13 437	16 749
Fallerade exponeringar	3 132 406	3 406 899	3 312 355	4 376 615
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	20 059	20 419	13 886	21 826
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 320 300	2 575 767	2 150 538	2 357 008
Operativrisk enligt basmetoden	574 645	594 692	594 692	594 692
CVA risk	3 508	5 309	2 004	3 248
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 063 114	6 618 733	6 090 999	7 374 073
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	151 578	165 468	152 275	184 352
Kontracyklisk buffert	122 755	54 239	52 079	62 604
Summa kombinerat buffertkrav	274 333	219 707	204 354	246 956
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	759 382	749 206	691 633	836 882
Överskott av kärnprimärkapital	1 123 619	1 256 487	1 348 998	1 194 569
Kvot	2,48	2,68	2,95	2,43
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	368 031	428 101	421 874	437 014
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 127 413	1 177 307	1 113 507	1 273 896
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 127 413	1 177 307	1 113 507	1 273 896
Överskott av kapital	755 588	828 386	927 125	757 555
Kvot	1,67	1,70	1,83	1,59

	Q1 23	Q4 22	Q3 22	Q2 22
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	31,06%	30,30%	33,50%	27,55%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 610 161	1 707 850	1 766 537	1 699 618
Primärkapitalrelation	31,06%	30,30%	33,50%	27,55%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 519 215	1 608 569	1 675 172	1 589 007
Summa kapitalrelationer	31,06%	30,30%	33,50%	27,55%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 397 953	1 476 194	1 553 352	1 441 525

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	0,8%	0,8%	0,9%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	23,1%	22,3%	25,5%	19,5%

Finansieringskällor

Per den 2023-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q1 23	Q4 22	Q3 22	Q2 22
Likviditet				
Statsobligationer	673 884	697 390	696 227	696 045
Utlåning till kreditinstitut	13 889	18 697	20 435	19 675
Likviditetsreserv	687 773	716 087	716 661	715 720
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	13 889	18 697	20 435	19 675
Utlåning till allmänheten	3 132 406	3 406 899	3 305 505	3 409 232
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 019	1 663	5 218	5 212
Total utlåning	3 147 314	3 427 258	3 331 158	3 434 119
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 127 699	1 179 412	981 962	1 172 320
Lån från koncernbolag	529 253	667 580	798 026	720 874
Eget kapital	2 072 183	2 197 600	2 120 417	2 128 338
Total Finansiering	3 729 135	4 044 592	3 900 406	4 021 532
Balansomslutning	3 729 135	4 152 757	4 048 779	4 159 259
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	61%	61%	73%	61,05%
LCR	1044,32%	1046,80%	1496,79%	692,95%
NFSR	111,44%	111,42%	112,19%	111,27%

Likviditetsreserv

Per 2023-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 688,6 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.