

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 2023-06-30 en kapitalbas om 1 938 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 29,5 %.

| Tkr | Q2 23 | Q1 23 | Q4 22 | Q3 22 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitalbas | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 937 662 | 1 883 002 | 2 005 693 | 2 040 632 |
| Övrigt Primärkapital | | | | |
| Supplementärkapital | | | | |
| Total kapitalbas | 1 937 662 | 1 883 002 | 2 005 693 | 2 040 632 |
| Risikexponeringsbelopp | | | | |
| Kreditrisk | | | | |
| Exponering mot nationella regeringar och centralbanker | | | | |
| Exponeringar mot institut | 2 769 | 2 778 | 3 739 | 4 087 |
| Exponeringar mot företag | 34 182 | 9 417 | 11 907 | 13 437 |
| Fallerade exponeringar | 3 381 726 | 3 132 406 | 3 406 899 | 3 312 355 |
| Aktieexponeringar | | | | |
| Poster som representerar positioner i värdepapperisering | | | | |
| Övriga motpartslösa exponeringar | 22 331 | 20 059 | 20 419 | 13 886 |
| Marknadsrisk enligt basmetoden | 2 541 600 | 2 320 300 | 2 575 767 | 2 150 538 |
| Operativrisk enligt basmetoden | 574 645 | 574 645 | 594 692 | 594 692 |
| CVA risk | 10 334 | 3 508 | 5 309 | 2 004 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 6 567 589 | 6 063 114 | 6 618 733 | 6 090 999 |
| Kombinerat buffertkrav | | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 164 190 | 151 578 | 165 468 | 152 275 |
| Kontracyklisk buffert | 134 601 | 122 755 | 54 239 | 52 079 |
| Summa kombinerat buffertkrav | 298 791 | 274 333 | 219 707 | 204 354 |
| Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1) | 824 198 | 759 382 | 749 206 | 691 633 |
| Överskott av kärnprimärkapital | 1 113 464 | 1 123 619 | 1 256 487 | 1 348 998 |
| Kvot | 2,35 | 2,48 | 2,68 | 2,95 |
| Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2 | 398 653 | 368 031 | 428 101 | 421 874 |
| Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU | 1 222 850 | 1 127 413 | 1 177 307 | 1 113 507 |
| Totalt kapitalbehov 1)+2) | 1 222 850 | 1 127 413 | 1 177 307 | 1 113 507 |
| Överskott av kapital | 714 811 | 755 588 | 828 386 | 927 125 |
| Kvot | 1,58 | 1,67 | 1,70 | 1,83 |

| | Q1 23 | Q1 23 | Q4 22 | Q3 22 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitalrelationer | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 29,50% | 31,06% | 30,30% | 33,50% |
| Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital | 1 642 120 | 1 610 161 | 1 707 850 | 1 766 537 |
| Primärkapitalrelation | 29,50% | 31,06% | 30,30% | 33,50% |
| Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital | 1 543 607 | 1 519 215 | 1 608 569 | 1 675 172 |
| Summa kapitalrelationer | 29,50% | 31,06% | 30,30% | 33,50% |
| Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital | 1 412 255 | 1 397 953 | 1 476 194 | 1 553 352 |

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 | 2,0% | 2,0% | 0,8% | 0,9% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 21,5% | 23,1% | 22,3% | 25,5% |

Finansieringskällor

Per den 2023-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

| | Q2 23 | Q1 23 | Q4 22 | Q3 22 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Likviditet | | | | |
| Statsobligationer | 679 685 | 673 884 | 697 390 | 696 227 |
| Utlåning till kreditinstitut | 13 843 | 13 889 | 18 697 | 20 435 |
| Likviditetsreserv | 693 528 | 687 773 | 716 087 | 716 661 |
| Utlåning | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 13 843 | 13 889 | 18 697 | 20 435 |
| Utlåning till allmänheten | 3 381 726 | 3 132 406 | 3 406 899 | 3 305 505 |
| Utlåning till allmänheten koncernbolag | 16 012 | 1 019 | 1 663 | 5 218 |
| Total utlåning | 3 411 582 | 3 147 314 | 3 427 258 | 3 331 158 |
| Finansiering | | | | |
| Obunden inlåning från allmänheten | 1 075 933 | 1 127 699 | 1 179 412 | 981 962 |
| Lån från koncernbolag | 837 403 | 529 253 | 667 580 | 798 026 |
| Eget kapital | 2 140 108 | 2 072 183 | 2 197 600 | 2 120 417 |
| Total Finansiering | 4 053 444 | 3 729 135 | 4 044 592 | 3 900 406 |
| Balansomslutning | 4 125 284 | 3 849 082 | 4 152 757 | 4 048 779 |
| Nyckeltal | | | | |
| Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten | 64% | 61% | 61% | 72,98% |
| LCR | 1147,44% | 1044,32% | 1046,80% | 1496,79% |
| NFSR | 111,95% | 111,44% | 111,42% | 112,19% |

Likviditetsreserv

Per 2023-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 693,5 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.