

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2024-03-31

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.akspär.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 2024-03-31 en kapitalbas om 1 887 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 28,87 %.

Tkr	Q1 24	Q4 23	Q3 23	Q2 23
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 887 439	1 880 381	1 882 960	1 937 662
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 887 439	1 880 381	1 882 960	1 937 662
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	2 621	3 462	3 393	2 769
Exponeringar mot företag	8 975	19 252	10 862	34 182
Fallerade exponeringar	3 079 922	2 962 869	3 079 255	3 381 726
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	14 218	65 027	35 605	22 331
Marknadsrisk enligt basmetoden	2 906 649	2 435 282	2 505 725	2 541 600
Operativrisk enligt basmetoden	519 061	574 645	574 645	574 645
CVA risk	5 154	3 800	3 622	10 334
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 536 600	6 064 336	6 213 106	6 567 589
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	163 415	151 608	155 328	164 190
Kontracyklisk buffert	133 604	124 301	129 106	134 601
Summa kombinerat buffertkrav	297 019	275 910	284 434	298 791
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	819 947	761 057	781 482	824 198
Överskott av kärnprimärkapital	1 067 491	1 119 325	1 101 477	1 113 464
Kvot	2,30	2,47	2,41	2,35
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	560 187	519 714	377 136	398 653
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 380 134	1 280 770	1 158 618	1 222 850
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 380 134	1 280 770	1 158 618	1 222 850
Överskott av kapital	507 305	599 611	724 342	714 811
Kvot	1,37	1,47	1,63	1,58

	Q1 24	Q4 23	Q3 23	Q2 23
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	28,87%	31,01%	30,31%	29,50%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 593 292	1 607 486	1 603 370	1 642 120
Primärkapitalrelation	28,87%	31,01%	30,31%	29,50%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 495 243	1 516 521	1 510 174	1 543 607
Summa kapitalrelationer	28,87%	31,01%	30,31%	29,50%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 364 511	1 395 234	1 385 911	1 412 255

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%	2,1%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	20,9%	23,0%	22,3%	21,5%

Finansieringskällor

Per den 2024-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q1 24	Q4 23	Q3 23	Q2 23
Likviditet				
Statsobligationer	502 850	600 063	686 143	679 685
Utlåning till kreditinstitut	12 114	17 310	16 964	13 843
Likviditetsreserv	514 964	617 373	703 106	693 528
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	12 114	17 310	16 964	13 843
Utlåning till allmänheten	3 079 922	3 160 791	3 270 020	3 381 726
Utlåning till allmänheten koncernbolag	5 398	7 371	1 977	16 012
Total utlåning	3 097 434	3 185 471	3 288 961	3 411 582
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 207 936	1 166 306	1 098 895	1 075 933
Lån från koncernbolag	235 272	531 093	731 413	837 403
Eget kapital	2 125 212	2 149 429	2 135 899	2 140 108
Total Finansiering	3 568 419	3 846 828	3 966 206	4 053 444
Balansomslutning	3 705 115	3 923 739	4 039 833	4 125 284
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	43%	53%	64%	64%
LCR	664,99%	910,97%	1141,12%	1147,44%
NFSR	109,16%	113,44%	115,11%	111,95%

Likviditetsreserv

Per 2024-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 514,964 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.