

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2024-06-30

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 2024-06-30 en kapitalbas om 1 857 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 26,68 %.

Tkr	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 857 289	1 887 439	1 880 381	1 882 960
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 857 289	1 887 439	1 880 381	1 882 960
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	2 568	2 621	3 462	3 393
Exponeringar mot företag	7 972	8 975	19 252	10 862
Fallerade exponeringar	3 392 371	3 079 922	2 962 869	3 079 255
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	18 818	14 218	65 027	35 605
Marknadsrisk enligt basmetoden	3 017 486	2 906 649	2 435 282	2 505 725
Operativrisk enligt basmetoden	519 061	519 061	574 645	574 645
CVA risk	3 585	5 154	3 800	3 622
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 961 861	6 536 600	6 064 336	6 213 106
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	174 047	163 415	151 608	155 328
Kontracyklisk buffert	143 005	133 604	124 301	129 106
Summa kombinerat buffertkrav	317 052	297 019	275 910	284 434
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	874 001	819 947	761 057	781 482
Överskott av kärnprimärkapital	983 288	1 067 491	1 119 325	1 101 477
Kvot	2,13	2,30	2,47	2,41
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	559 734	560 187	519 714	377 136
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 433 734	1 380 134	1 280 770	1 158 618
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 433 734	1 380 134	1 280 770	1 158 618
Överskott av kapital	423 555	507 305	599 611	724 342
Kvot	1,30	1,37	1,47	1,63

	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	26,68%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 544 005	1 593 292	1 607 486	1 603 370
Primärkapitalrelation	26,68%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 439 577	1 495 243	1 516 521	1 510 174
Summa kapitalrelationer	26,68%	28,87%	31,01%	30,31%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 300 340	1 364 511	1 395 234	1 385 911

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	2,1%	2,0%	2,0%	2,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	18,7%	20,9%	23,0%	22,3%

Finansieringskällor

Per den 2024-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q2 24	Q1 24	Q4 23	Q3 23
Likviditet				
Statsobligationer	508 061	502 850	600 063	686 143
Utlåning till kreditinstitut	11 434	12 114	17 310	16 964
Likviditetsreserv	519 495	514 964	617 373	703 106
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	11 434	12 114	17 310	16 964
Utlåning till allmänheten	3 300 345	3 079 922	3 160 791	3 270 020
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 752	5 398	7 371	1 977
Total utlåning	3 313 531	3 097 434	3 185 471	3 288 961
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 219 213	1 207 936	1 166 306	1 098 895
Lån från koncernbolag	407 827	235 272	531 093	731 413
Eget kapital	2 235 363	2 125 212	2 149 429	2 135 899
Total Finansiering	3 862 403	3 568 419	3 846 828	3 966 206
Balansomslutning	3 939 194	3 705 115	3 923 739	4 039 833
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	43%	43%	53%	64%
LCR	597,88%	664,99%	910,97%	1141,12%
NFSR	108,14%	109,16%	113,44%	115,11%

Likviditetsreserv

Per 2024-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 519,495 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.