

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2024-09-30

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 2024-09-30 en kapitalbas om 1 807 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 26,20 %.

Tkr	Q3 24	Q2 24	Q1 24	Q4 23
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 806 639	1 857 289	1 887 439	1 880 381
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 806 639	1 857 289	1 887 439	1 880 381
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	2 477	2 568	2 621	3 462
Exponeringar mot företag	4 750	7 972	8 975	19 252
Fallerade exponeringar	3 224 591	3 392 371	3 079 922	2 962 869
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	18 446	18 818	14 218	65 027
Marknadsrisk enligt basmetoden	3 121 772	3 017 486	2 906 649	2 435 282
Operativrisk enligt basmetoden	519 061	519 061	519 061	574 645
CVA risk	3 516	3 585	5 154	3 800
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 894 614	6 961 861	6 536 600	6 064 336
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	172 365	174 047	163 415	151 608
Kontracyklisk buffert	140 378	143 005	133 604	124 301
Summa kombinerat buffertkrav	312 744	317 052	297 019	275 910
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	864 313	874 001	819 947	761 057
Överskott av kärnprimärkapital	928 594	983 288	1 067 491	1 119 325
Kvot	2,07	2,13	2,30	2,47
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	554 327	559 734	560 187	519 714
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 418 640	1 433 734	1 380 134	1 280 770

Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 418 640	1 433 734	1 380 134	1 280 770
Överskott av kapital	374 267	423 555	507 305	599 611
Kvot	1,26	1,30	1,37	1,47

	Q3 24	Q2 24	Q1 24	Q4 23
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	26,00%	26,68%	28,87%	31,01%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 482 649	1 544 005	1 593 292	1 607 486
Primärkapitalrelation	26,00%	26,68%	28,87%	31,01%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 379 230	1 439 577	1 495 243	1 516 521
Summa kapitalrelationer	26,00%	26,68%	28,87%	31,01%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 241 338	1 300 340	1 364 511	1 395 234

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

Finansieringskällor

Per den 2024-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q3 24	Q2 24	Q1 24	Q4 23
Likviditet				
Statsobligationer	513 916	508 061	502 850	600 063
Utlåning till kreditinstitut	12 521	11 434	12 114	17 310
Likviditetsreserv	526 437	519 495	514 964	617 373
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	12 521	11 434	12 114	17 310
Utlåning till allmänheten	3 159 516	3 300 345	3 079 922	3 160 791
Utlåning till allmänheten koncernbolag	1 317	1 752	5 398	7 371
Total utlåning	3 173 354	3 313 531	3 097 434	3 185 471
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 305 920	1 219 213	1 207 936	1 166 306
Lån från koncernbolag	176 194	407 827	235 272	531 093
Eget kapital	2 227 170	2 235 363	2 125 212	2 149 429
Total Finansiering	3 709 284	3 862 403	3 568 419	3 846 828
Balansomslutning	3 816 042	3 939 194	3 705 115	3 923 739

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	40%	43%	43%	53%
LCR	562,64%	597,88%	664,99%	910,97%
NFSR	106,00%	108,14%	109,16%	113,44%

Likviditetsreserv

Per 2024-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 526,437 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.