

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2025-03-31

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsyns krav 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 2025-03-31 en kapitalbas om 1 752 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 31,06 %.

Tkr	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24	Q2 24
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 752 125	1 702 896	1 806 639	1 857 289
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 752 125	1 702 896	1 806 639	1 857 289
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	20 501	6 206	2 477	2 568
Exponeringar mot företag	405 759	238 136	4 750	7 972
Fallerade exponeringar	3 141 812	3 231 835	3 224 591	3 392 371
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	14 200	27 935	18 446	18 818
Marknadsrisk enligt basmetoden	1 545 071	2 829 434	3 121 772	3 017 486
Operativrisk enligt basmetoden	509 678	519 061	519 061	519 061
CVA risk	4 341	3 935	3 516	3 585
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 641 362	6 856 542	6 894 614	6 961 861
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	141 034	171 414	172 365	174 047
Kontracyklisk buffert	112 316	138 735	140 378	143 005
Summa kombinerat buffertkrav	253 350	310 148	312 744	317 052
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	704 659	858 672	864 313	874 001
Överskott av kärnprimärkapital	1 047 467	844 224	928 594	983 288
Kvot	2,49	1,98	2,07	2,13
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2	453 566	551 267	554 327	559 734
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	1 158 224	1 409 939	1 418 640	1 433 734
Totalt kapitalbehov 1)+2)	1 158 224	1 409 939	1 418 640	1 433 734
Överskott av kapital	593 901	292 957	374 267	423 555
Kvot	1,51	1,21	1,26	1,30

	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24	Q2 24
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	31,06%	24,84%	26,00%	26,68%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	1 498 264	1 394 351	1 482 649	1 544 005
Primärkapitalrelation	31,06%	24,84%	26,00%	26,68%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	1 413 644	1 291 503	1 379 230	1 439 577
Summa kapitalrelationer	31,06%	24,84%	26,00%	26,68%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	1 300 816	1 154 372	1 241 338	1 300 340

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%	2,0%	2,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	23,1%	16,8%	18,0%	18,7%

Finansieringskällor

Per den 2025-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av inlåning från koncernbolag och allmänheten.

	Q1 2025	Q4 2024	Q3 24	Q2 24
Likviditet				
Statsobligationer	608 716	616 458	513 916	508 061
Utlåning till kreditinstitut	102 621	31 636	12 521	11 434
Likviditetsreserv	711 337	648 095	526 437	519 495

Utlåning

Utlåning till kreditinstitut	102 621	31 636	12 521	11 434
Utlåning till allmänheten	3 489 350	3 210 521	3 159 516	3 300 345
Utlåning till allmänheten koncernbolag	399 972	223 576	1 317	1 752
Total utlåning	3 991 943	3 465 733	3 173 354	3 313 531

Finansiering

Obunden inlåning från allmänheten	1 883 480	1 806 470	1 305 920	1 219 213
Lån från koncernbolag	0	0	176 194	407 827
Eget kapital	2 289 549	2 237 492	2 227 170	2 235 363
Total Finansiering	4 173 029	4 043 962	3 709 284	3 862 403

Balansomslutning	4 291 646	4 151 368	3 816 042	3 939 194
-------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Nyckeltal

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	38%	36%	40%	43%
LCR	971,97%	489,82%	562,64%	597,88%
NFSR	107,14%	107,13%	106,00%	108,14%

Likviditetsreserv

Per 2025-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 711 337 Mkr och utgjordes av likvida tillgångar och statsobligationer.