

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2016-03-31

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsynskra 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 2016-03-31 en kapitalbas om 586,3 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 22,5 %.

Tkr	1Q16	4Q15	3Q15	2Q15
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	503 413	371 136	372 447	358 884
Övrigt Primärkapital	82 870	82 870	82 870	82 870
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	586 283	454 006	455 317	441 754
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	52 246	15 953	9 257	33 659
Exponeringar mot företag	8 938	10 806	1 692	0
Fallerade exponeringar	1 664 716	1 683 255	1 725 343	1 715 813
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	6 925	10 044	1 822	129 085
Marknadsrisk enligt basmetoden	173 175	65 786	129 406	169 290
Operativrisk enligt basmetoden	699 835	699 835	699 835	597 386
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 605 835	2 485 679	2 567 355	2 645 233
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	65 146	62 142	64 184	66 131
Kontracyklisk buffert	16 737	16 941	17 270	17 158
Summa kombinerat buffertkrav	81 882	79 083	81 454	83 289
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	290 349	277 937	286 843	294 908
Överskott av kärnprimärkapital	213 064	93 199	85 604	63 976
Kvot	1,73	1,34	1,30	1,22
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	2 853	2 853	2 853	2 853
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	388 300	304 021	304 021	304 021
Totalt kapitalbehov 1)+2)	293 202	280 790	289 696	297 761
Överskott av kapital	293 081	173 216	165 621	143 993
Kvot	2,00	1,62	1,57	1,48

	1Q16	4Q15	3Q15	2Q15
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	19,32%	14,93%	14,51%	13,57%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	386 150	259 280	256 916	239 849
Primärkapitalrelation	22,50%	18,26%	17,73%	16,70%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	429 933	304 865	301 276	283 040
Summa kapitalrelationer	22,50%	18,26%	17,73%	16,70%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	377 816	255 152	249 929	230 135

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	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,3%	6,9%	6,5%	5,6%

Finansieringskällor

Per den 2016-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	1Q16	4Q15	3Q15	2Q15
Likviditet				
Statsobligationer	5 180	4 969	5 139	0
Utlåning till kreditinstitut	261 255	79 766	36 733	168 767
Likviditetsreserv	266 435	84 735	41 872	168 767
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	261 255	79 766	36 733	168 767
Utlåning till allmänheten	1 664 716	1 683 255	1 725 343	1 715 813
Total utlåning	1 925 971	1 763 021	1 762 076	1 884 580
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	449 956	395 880	389 867	276 608
Lån från koncernbolag	559 550	630 589	678 293	1 125 900
Eget kapital	749 736	455 514	456 936	443 457
Total Finansiering	1 759 242	1 481 983	1 525 096	1 845 965
Balansomslutning	1 943 195	1 790 347	1 781 899	2 014 898
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	26,4%	8,3%	3,9%	12,0%

Likviditetsreserv

Per 2016-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 266,4 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.