

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2017-03-31

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 2017-03-31 en kapitalbas om 517,4 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 15,84 %.

Tkr	1Q17	4Q16	3Q16	2Q16
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	517 401	548 973	425 777	631 775
Övrigt Primärkapital			82 870	82 870
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	517 401	548 973	508 647	714 645
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	15 586	10 975	83 174	69 142
Exponeringar mot företag	5 089	4 763	4 490	5 728
Fallerade exponeringar	2 535 987	2 636 478	2 708 034	2 797 316
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	10 929	10 267	6 963	4 813
Marknadsrisk enligt basmetoden	58 113	67 513	70 870	165 672
Operativrisk enligt basmetoden	641 191	684 928	699 835	699 835
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 266 895	3 414 924	3 573 366	3 742 506
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	81 672	85 373	89 334	93 563
Kontracyklisk buffert	26 633	27 355	27 125	28 030
Summa kombinerat buffertkrav	108 305	112 728	116 459	121 593
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	369 657	385 922	402 329	420 994
Överskott av kärnprimärkapital	147 744	163 051	23 448	210 781
Kvot	1,40	1,42	1,06	1,50
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	8 592	2 853	2 853	2 853
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	420 352	388 300	388 300	388 300
Totalt kapitalbehov 1)+2)	378 249	388 775	405 182	423 847
Överskott av kapital	139 152	160 198	103 465	290 798
Kvot	1,37	1,41	1,26	1,69

	1Q17	4Q16	3Q16	2Q16
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	15,84%	16,08%	11,92%	16,88%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	370 391	395 301	264 976	463 362
Primärkapitalrelation	15,84%	16,08%	14,23%	19,10%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	321 387	344 078	294 245	490 095
Summa kapitalrelationer	15,84%	16,08%	14,23%	19,10%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	256 049	275 779	222 778	415 245

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	7,8%	8,1%	3,9%	8,9%

Finansieringskällor

Per den 2017-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	1Q17	4Q16	3Q16	2Q16
Likviditet				
Statsobligationer	19 294	19 542	9 064	5 525
Utlåning till kreditinstitut	79 140	55 818	416 088	346 264
Likviditetsreserv	98 434	75 360	425 152	351 789
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	79 140	55 818	416 088	346 264
Utlåning till allmänheten	2 535 987	2 636 478	2 708 034	2 797 316
Total utlåning	2 615 127	2 692 296	3 124 122	3 143 580
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	704 406	695 835	761 931	761 931
Lån från koncernbolag	1 277 021	1 336 592	1 610 164	1 610 164
Eget kapital	546 757	717 002	718 537	766 661
Total Finansiering	2 528 184	2 749 429	3 090 632	3 138 756
Balansomslutning	2 650 351	2 727 204	3 145 595	3 160 370
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	5,0%	3,7%	17,9%	14,8%
LCR	108,96%	111,74%	93,89%	n/a

Likviditetsreserv

Per 2017-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 98,4 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.