

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2018-03-31

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och almäna 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 2018-03-31 en kapitalbas om 449,4 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 16,13 %.

Tkr	Q118	4Q17	3Q17	2Q17
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	449 395	612 534	580 058	566 088
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	449 395	612 534	580 058	566 088
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	11 419	8 428	10 407	37 666
Exponeringar mot företag	3 658	789	1 737	4 874
Fallerade exponeringar	2 073 008	2 174 686	2 264 883	2 283 982
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Övriga motpartslösa exponeringar	3 866	2 504	6 313	6 815
Marknadsrisk enligt basmetoden	213 171	83 205	61 658	238 329
Operativrisk enligt basmetoden	480 150	641 191	641 191	641 191
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 785 272	2 910 803	2 986 189	3 212 857
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	69 632	72 386	74 445	80 321
Kontracyklisk buffert	29 931	31 966	25 006	24 999
Summa kombinerat buffertkrav	99 563	104 352	99 451	105 321
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	322 384	337 216	338 346	362 349
Överskott av kärnprimärkapital	127 011	275 318	241 712	203 739
Kvot	1,39	1,82	1,71	1,56
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	8 592	8 592	8 592	8 592
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	330 976	420 352	420 352	420 352
Totalt kapitalbehov 1)+2)	330 976	345 808	346 938	370 941
Överskott av kapital	118 419	266 726	233 120	195 147
Kvot	1,36	1,77	1,67	1,53

	Q118	4Q17	3Q17	2Q17
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	16,13%	21,04%	19,42%	17,62%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	324 058	481 548	445 679	421 509
Primärkapitalrelation	16,13%	21,04%	19,42%	17,62%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	282 279	437 886	400 887	373 317
Summa kapitalrelationer	16,13%	21,04%	19,42%	17,62%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	226 573	379 670	341 163	309 059

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	1,4%	1,1%	1,1%	1,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,1%	13,0%	11,4%	9,6%

Finansieringskällor

Per den 2018-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q118	4Q17	3Q17	2Q17
Likviditet				
Statsobligationer	46 882	44 617	19 071	18 696
Utlåning till kreditinstitut	58 426	42 138	55 479	188 412
Likviditetsreserv	105 308	86 755	74 550	207 108
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	58 426	42 138	55 479	188 412
Utlåning till allmänheten	2 073 008	2 174 687	2 264 882	2 283 982
Total utlåning	2 131 434	2 216 825	2 320 361	2 472 394
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	758 901	810 145	786 427	781 877
Lån från koncernbolag	825 037	729 771	834 581	1 003 552
Eget kapital	439 798	543 146	580 891	567 095
Total Finansiering	2 023 736	2 083 062	2 201 899	2 352 524
Balansomslutning	2 185 053	2 265 426	2 344 876	2 503 685
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	13,9%	10,7%	9,5%	26,5%
LCR	245,91%	219,05%	96,42%	95,12%

Likviditetsreserv

Per 2018-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 46,8 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.