

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2016-06-30

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 2016-06-30 en kapitalbas om 714,6 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 19,10 %.

Tkr	2Q16	1Q16	4Q15	3Q15
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	631 775	503 413	371 136	372 447
Övrigt Primärkapital	82 870	82 870	82 870	82 870
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	714 645	586 283	454 006	455 317
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	69 142	52 246	15 953	9 257
Exponeringar mot företag	5 728	8 938	10 806	1 692
Fallerade exponeringar	2 797 316	1 664 716	1 683 255	1 725 343
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	4 813	6 925	10 044	1 822
Marknadsrisk enligt basmetoden	165 672	173 175	65 786	129 406
Operativrisk enligt basmetoden	699 835	699 835	699 835	699 835
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 742 506	2 605 835	2 485 679	2 567 355
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	93 563	65 146	62 142	64 184
Kontracyklisk buffert	28 030	16 737	16 941	17 270
Summa kombinerat buffertkrav	121 593	81 882	79 083	81 454
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	420 994	290 349	277 937	286 843
Överskott av kärnprimärkapital	210 781	213 064	93 199	85 604
Kvot	1,50	1,73	1,34	1,30
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	2 853	2 853	2 853	2 853
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	388 300	388 300	304 021	304 021
Totalt kapitalbehov 1)+2)	423 847	293 202	280 790	289 696
Överskott av kapital	290 798	293 081	173 216	165 621
Kvot	1,69	2,00	1,62	1,57

	2Q16	1Q16	4Q15	3Q15
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	16,88%	19,32%	14,93%	14,51%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	463 362	386 150	259 280	256 916
Primärkapitalrelation	19,10%	22,50%	18,26%	17,73%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	490 095	429 933	304 865	301 276
Summa kapitalrelationer	19,10%	22,50%	18,26%	17,73%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	415 245	377 816	255 152	249 929

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	8,9%	11,3%	6,9%	6,5%

Finansieringskällor

Per den 2016-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	2Q16	1Q16	4Q15	3Q15
Likviditet				
Statsobligationer	5 525	5 180	4 969	5 139
Utlåning till kreditinstitut	346 264	261 255	79 766	36 733
Likviditetsreserv	351 789	266 435	84 735	41 872
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	346 264	261 255	79 766	36 733
Utlåning till allmänheten	2 797 316	1 664 716	1 683 255	1 725 343
Total utlåning	3 143 580	1 925 971	1 763 021	1 762 076
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	761 931	449 956	395 880	389 867
Lån från koncernbolag	1 610 164	559 550	630 589	678 293
Eget kapital	766 661	749 736	455 514	456 936
Total Finansiering	3 138 756	1 759 242	1 481 983	1 525 096
Balansomslutning	3 160 370	1 943 195	1 790 347	1 781 899
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	14,8%	26,4%	8,3%	3,9%

Likviditetsreserv

Per 2016-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 351,8 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.