

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2017-06-30

### 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](http://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 2017-06-30 en kapitalbas om 566,1 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 17,62 %.

Tkr	2Q17	1Q17	4Q16	3Q16
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	566 088	517 401	548 973	425 777
Övrigt Primärkapital				82 870
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>566 088</b>	<b>517 401</b>	<b>548 973</b>	<b>508 647</b>
<b>Risikexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	37 666	15 586	10 975	83 174
Exponeringar mot företag	4 874	5 089	4 763	4 490
Fallerade exponeringar	2 283 982	2 535 987	2 636 478	2 708 034
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	6 815	10 929	10 267	6 963
Marknadsrisk enligt basmetoden	238 329	58 113	67 513	70 870
Operativrisk enligt basmetoden	641 191	641 191	684 928	699 835
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3 212 857</b>	<b>3 266 895</b>	<b>3 414 924</b>	<b>3 573 366</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	80 321	81 672	85 373	89 334
Kontracyklisk buffert	24 999	26 633	27 355	27 125
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>105 321</b>	<b>108 305</b>	<b>112 728</b>	<b>116 459</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>362 349</b>	<b>369 657</b>	<b>385 922</b>	<b>402 329</b>
Överskott av kärnprimärkapital	203 739	147 744	163 051	23 448
Kvot	1,56	1,40	1,42	1,06
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	8 592	8 592	2 853	2 853
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	420 352	420 352	388 300	388 300
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>370 941</b>	<b>378 249</b>	<b>388 775</b>	<b>405 182</b>
Överskott av kapital	195 147	139 152	160 198	103 465
Kvot	1,53	1,37	1,41	1,26

	2Q17	1Q17	4Q16	3Q16
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	17,62%	15,84%	16,08%	11,92%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	421 509	370 391	395 301	264 976
Primärkapitalrelation	17,62%	15,84%	16,08%	14,23%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	373 317	321 387	344 078	294 245
Summa kapitalrelationer	17,62%	15,84%	16,08%	14,23%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	309 059	256 049	275 779	222 778

#### 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	1,1%	1,0%	1,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,6%	7,8%	8,1%	3,9%

#### Finansieringskällor

Per den 2017-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	2Q17	1Q17	4Q16	3Q16
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	18 696	19 294	19 542	9 064
Utlåning till kreditinstitut	188 412	79 140	55 818	416 088
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>207 108</b>	<b>98 434</b>	<b>75 360</b>	<b>425 152</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	188 412	79 140	55 818	416 088
Utlåning till allmänheten	2 283 982	2 535 987	2 636 478	2 708 034
<b>Total utlåning</b>	<b>2 472 394</b>	<b>2 615 127</b>	<b>2 692 296</b>	<b>3 124 122</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	781 877	704 406	695 835	761 931
Lån från koncernbolag	1 003 552	1 277 021	1 336 592	1 610 164
Eget kapital	726 520	546 757	717 002	718 537
<b>Total Finansiering</b>	<b>2 511 949</b>	<b>2 528 184</b>	<b>2 749 429</b>	<b>3 090 632</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>2 503 685</b>	<b>2 650 351</b>	<b>2 727 204</b>	<b>3 145 595</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	11,6%	5,0%	3,7%	17,9%
LCR	95,12%	108,96%	111,74%	93,89%

#### Likviditetsreserv

Per 2017-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 207,1 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.