

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2018-06-30

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 2018-06-30 en kapitalbas om 577,5 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 19,63 %.

Tkr	Q218	Q118	4Q17	3Q17
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	577 497	449 395	612 534	580 058
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	577 497	449 395	612 534	580 058
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	35 719	11 419	8 428	10 407
Exponeringar mot företag	3 210	3 658	789	1 737
Fallerade exponeringar	2 293 823	2 073 008	2 174 686	2 264 883
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Övriga motpartslösa exponeringar	3 370	3 866	2 504	6 313
Marknadsrisk enligt basmetoden	126 217	213 171	83 205	61 658
Operativrisk enligt basmetoden	480 150	480 150	641 191	641 191
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 942 489	2 785 272	2 910 803	2 986 189
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	73 562	69 632	72 386	74 445
Kontracyklisk buffert	35 815	29 931	31 966	25 006
Summa kombinerat buffertkrav	109 377	99 563	104 352	99 451
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	344 776	322 384	337 216	338 346
Överskott av kärnprimärkapital	232 721	127 011	275 318	241 712
Kvot	1,67	1,39	1,82	1,71
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	8 268	8 592	8 592	8 592
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	353 044	330 976	420 352	420 352
Totalt kapitalbehov 1)+2)	353 044	330 976	345 808	346 938
Överskott av kapital	224 453	118 419	266 726	233 120
Kvot	1,64	1,36	1,77	1,67

	Q218	Q118	4Q17	3Q17
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	19,63%	16,13%	21,04%	19,42%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	445 085	324 058	481 548	445 679
Primärkapitalrelation	19,63%	16,13%	21,04%	19,42%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	400 948	282 279	437 886	400 887
Summa kapitalrelationer	19,63%	16,13%	21,04%	19,42%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	342 098	226 573	379 670	341 163

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

Finansieringskällor

Per den 2018-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q218	Q118	4Q17	3Q17
Likviditet				
Statsobligationer	48 620	46 882	44 617	19 071
Utlåning till kreditinstitut	181 308	58 426	42 138	55 479
Likviditetsreserv	229 928	105 308	86 755	74 550
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	181 308	58 426	42 138	55 479
Utlåning till allmänheten	2 073 008	2 073 008	2 174 687	2 264 882
Total utlåning	2 254 316	2 131 434	2 216 825	2 320 361
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	741 561	758 901	810 145	786 427
Lån från koncernbolag	1 118 274	825 037	729 771	834 581
Eget kapital	567 753	439 798	543 146	580 891
Total Finansiering	2 427 588	2 023 736	2 083 062	2 201 899
Balansomslutning	2 528 011	2 185 053	2 265 426	2 344 876
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	31,0%	13,9%	10,7%	9,5%
LCR	245,91%	245,91%	219,05%	96,42%

Likviditetsreserv

Per 2018-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 48,6 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.