

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2016-09-30

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 2016-09-30 en kapitalbas om 508,6 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 14,23 %.

Tkr	3Q16	2Q16	1Q16	4Q15
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	425 777	631 775	503 413	371 136
Övrigt Primärkapital	82 870	82 870	82 870	82 870
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	508 647	714 645	586 283	454 006
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	83 174	69 142	52 246	15 953
Exponeringar mot företag	4 490	5 728	8 938	10 806
Fallerade exponeringar	2 708 034	2 797 316	1 664 716	1 683 255
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	6 963	4 813	6 925	10 044
Marknadsrisk enligt basmetoden	70 870	165 672	173 175	65 786
Operativrisk enligt basmetoden	699 835	699 835	699 835	699 835
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 573 366	3 742 506	2 605 835	2 485 679
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	89 334	93 563	65 146	62 142
Kontracyklisk buffert	27 125	28 030	16 737	25 411
Summa kombinerat buffertkrav	116 459	121 593	81 882	87 553
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	402 329	420 994	290 349	286 407
Överskott av kärnprimärkapital	23 448	210 781	213 064	84 729
Kvot	1,06	1,50	1,73	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	388 300	304 021
Totalt kapitalbehov 1)+2)	405 182	423 847	293 202	289 260
Överskott av kapital	103 465	290 798	293 081	164 746
Kvot	1,26	1,69	2,00	1,57

	3Q16	2Q16	1Q16	4Q15
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	11,92%	16,88%	19,32%	14,93%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	264 976	463 362	386 150	259 280
Primärkapitalrelation	14,23%	19,10%	22,50%	18,26%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	294 245	490 095	429 933	304 865
Summa kapitalrelationer	14,23%	19,10%	22,50%	18,26%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	222 778	415 245	377 816	255 152

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%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	3,9%	8,9%	11,3%	6,9%

Finansieringskällor

Per den 2016-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	3Q16	2Q16	1Q16	4Q15
Likviditet				
Statsobligationer	9 064	5 525	5 180	4 969
Utlåning till kreditinstitut	416 088	346 264	261 255	79 766
Likviditetsreserv	425 152	351 789	266 435	84 735
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	416 088	346 264	261 255	79 766
Utlåning till allmänheten	2 708 034	2 797 316	1 664 716	1 683 255
Total utlåning	3 124 122	3 143 580	1 925 971	1 763 021
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	761 931	761 931	449 956	395 880
Lån från koncernbolag	1 610 164	1 610 164	559 550	630 589
Eget kapital	718 537	766 661	749 736	455 514
Total Finansiering	3 090 632	3 138 756	1 759 242	1 481 983
Balansomslutning	3 145 595	3 160 370	1 943 195	1 790 347
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	17,9%	14,8%	26,4%	8,3%
LCR	93,89%	n/a	n/a	n/a

Likviditetsreserv

Per 2016-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 425,1 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.