

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2017-09-30

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 2017-09-30 en kapitalbas om 580,1 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 19,48 %.

Tkr	3Q17	2Q17	1Q17	4Q16
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	580 058	566 088	517 401	548 973
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	580 058	566 088	517 401	548 973
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	10 407	37 666	15 586	10 975
Exponeringar mot företag	1 737	4 874	5 089	4 763
Fallerade exponeringar	2 264 883	2 283 982	2 535 987	2 636 478
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Övriga motpartslösa exponeringar	6 313	6 815	10 929	10 267
Marknadsrisk enligt basmetoden	53 275	238 329	58 113	67 513
Operativrisk enligt basmetoden	641 191	641 191	641 191	684 928
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 977 806	3 212 857	3 266 895	3 414 924
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	74 445	80 321	81 672	85 373
Kontracyklisk buffert	25 006	24 999	26 633	27 355
Summa kombinerat buffertkrav	99 451	105 321	108 305	112 728
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	337 676	362 349	369 657	385 922
Överskott av kärnprimärkapital	242 382	203 739	147 744	163 051
Kvot	1,72	1,56	1,40	1,42
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	8 592	8 592	8 592	2 853
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	420 352	420 352	420 352	388 300
Totalt kapitalbehov 1)+2)	346 268	370 941	378 249	388 775
Överskott av kapital	233 790	195 147	139 152	160 198
Kvot	1,68	1,53	1,37	1,41

	3Q17	2Q17	1Q17	4Q16
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	19,48%	17,62%	15,84%	16,08%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	446 057	421 509	370 391	395 301
Primärkapitalrelation	19,48%	17,62%	15,84%	16,08%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	401 390	373 317	321 387	344 078
Summa kapitalrelationer	19,48%	17,62%	15,84%	16,08%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	341 834	309 059	256 049	275 779

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%	1,1%	1,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,5%	9,6%	7,8%	8,1%

Finansieringskällor

Per den 2017-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	3Q17	2Q17	1Q17	4Q16
Likviditet				
Statsobligationer	19 071	18 696	19 294	19 542
Utlåning till kreditinstitut	55 479	188 412	79 140	55 818
Likviditetsreserv	74 550	207 108	98 434	75 360
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	55 479	188 412	79 140	55 818
Utlåning till allmänheten	2 264 882	2 283 982	2 535 987	2 636 478
Total utlåning	2 320 361	2 472 394	2 615 127	2 692 296
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	786 427	781 877	704 406	695 835
Lån från koncernbolag	834 581	1 003 552	1 277 021	1 336 592
Eget kapital	725 454	726 520	546 757	717 002
Total Finansiering	2 346 462	2 511 949	2 528 184	2 749 429
Balansomslutning	2 344 876	2 503 685	2 650 351	2 727 204
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	9,5%	26,5%	14,0%	10,8%
LCR	96,42%	95,12%	108,96%	111,74%

Likviditetsreserv

Per 2017-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 74,6 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.