

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2018-09-30

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFS 2014:12) om tillsynskrav 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 2018-09-30 en kapitalbas om 517,9 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 18,90 %.

Tkr	Q318	Q218	Q118	4Q17
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	517 946	577 497	449 395	612 534
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	517 946	577 497	449 395	612 534
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	6 222	35 719	11 419	8 428
Exponeringar mot företag	3 336	3 210	3 658	789
Fallerade exponeringar	2 165 621	2 293 823	2 073 008	2 174 686
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Övriga motpartslösa exponeringar	5 780	3 370	3 866	2 504
Marknadsrisk enligt basmetoden	79 659	126 217	213 171	83 205
Operativrisk enligt basmetoden	480 150	480 150	480 150	641 191
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 740 768	2 942 489	2 785 272	2 910 803
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	68 519	73 562	69 632	72 386
Kontracyklisk buffert	33 931	35 815	29 931	31 966
Summa kombinerat buffertkrav	102 450	109 377	99 563	104 352
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	321 712	344 776	322 384	337 216
Överskott av kärnprimärkapital	196 234	232 721	127 011	275 318
Kvot	1,61	1,67	1,39	1,82
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	77 142	77 142	8 592	8 592
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	398 853	421 918	330 976	420 352
Totalt kapitalbehov 1)+2)	398 853	421 918	330 976	345 808
Överskott av kapital	119 092	155 579	118 419	266 726
Kvot	1,30	1,37	1,36	1,77

	Q318	Q218	Q118	4Q17
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	18,90%	19,63%	16,13%	21,04%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	394 611	445 085	324 058	481 548
Primärkapitalrelation	18,90%	19,63%	16,13%	21,04%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	353 500	400 948	282 279	437 886
Summa kapitalrelationer	18,90%	19,63%	16,13%	21,04%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	298 685	342 098	226 573	379 670

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	1,6%	1,6%	1,4%	1,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,9%	11,6%	8,1%	13,0%

Finansieringskällor

Per den 2018-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q318	Q218	Q118	4Q17
Likviditet				
Statsobligationer	48 478	48 620	46 882	44 617
Utlåning till kreditinstitut	34 139	181 308	58 426	42 138
Likviditetsreserv	82 617	229 928	105 308	86 755
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	34 139	181 308	58 426	42 138
Utlåning till allmänheten	2 165 621	2 293 823	2 073 008	2 174 687
Total utlåning	2 199 760	2 475 131	2 131 434	2 216 825
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	706 358	741 561	758 901	810 145
Lån från koncernbolag	936 961	1 118 274	825 037	729 771
Eget kapital	508 053	567 753	439 798	543 146
Total Finansiering	2 151 372	2 427 588	2 023 736	2 083 062
Balansomslutning	2 254 572	2 528 011	2 185 053	2 265 426
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	11,7%	31,0%	13,9%	10,7%
LCR	272,98%	260,96%	245,91%	219,05%

Likviditetsreserv

Per 2018-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 48,5 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.