

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2018-12-31

AK Nordic AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och almäna 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 2018-12-31 en kapitalbas om 809 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 23,42 %.

Tkr	Q418	Q318	Q218	Q118
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	809 020	517 946	577 497	449 395
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	809 020	517 946	577 497	449 395
Risikexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker		-	-	-
Exponeringar mot institut	13 738	6 222	35 719	11 419
Exponeringar mot företag	2 737	3 336	3 210	3 658
Fallerade exponeringar	2 892 030	2 165 621	2 293 823	2 073 008
Aktieexponeringar		-	-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering		-	-	-
Övriga motpartslösa exponeringar	23 477	5 780	3 370	3 866
Marknadsrisk enligt basmetoden	41 896	79 659	126 217	213 171
Operativrisk enligt basmetoden	480 150	480 150	480 150	480 150
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 454 028	2 740 768	2 942 489	2 785 272
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	86 351	68 519	73 562	69 632
Kontracyklisk buffert	42 279	33 931	35 815	29 931
Summa kombinerat buffertkrav	128 630	102 450	109 377	99 563
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	408 952	321 712	344 776	322 384
Överskott av kärnprimärkapital	400 068	196 234	232 721	127 011
Kvot	1,98	1,61	1,67	1,39
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	271 067	77 142	77 142	8 592
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	680 019	398 853	421 918	330 976
Totalt kapitalbehov 1)+2)	398 853	398 853	421 918	330 976
Överskott av kapital	129 001	119 092	155 579	118 419
Kvot	1,19	1,30	1,37	1,36

	Q418	Q318	Q218	Q118
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	23,42%	18,90%	19,63%	16,13%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	653 589	394 611	445 085	324 058
Primärkapitalrelation	23,42%	18,90%	19,63%	16,13%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	601 778	353 500	400 948	282 279
Summa kapitalrelationer	23,42%	18,90%	19,63%	16,13%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	532 698	298 685	342 098	226 573

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%	1,6%	1,4%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,4%	10,9%	11,6%	8,1%

Finansieringskällor

Per den 2018-12-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q418	Q318	Q218	Q118
Likviditet				
Statsobligationer	45 836	48 478	48 620	46 882
Utlåning till kreditinstitut	69 727	34 139	181 308	58 426
Likviditetsreserv	115 563	82 617	229 928	105 308
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	69 727	34 139	181 308	58 426
Utlåning till allmänheten	2 892 030	2 165 621	2 293 823	2 073 008
Total utlåning	2 961 757	2 199 760	2 475 131	2 131 434
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	738 502	706 358	741 561	758 901
Lån från koncernbolag	478 899	936 961	1 118 274	825 037
Eget kapital	788 416	508 053	567 753	439 798
Total Finansiering	2 005 817	2 151 372	2 427 588	2 023 736
Balansomslutning	2 254 572	2 254 572	2 528 011	2 185 053
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	15,6%	11,7%	31,0%	13,9%
LCR	237,65%	272,98%	260,96%	245,91%

Likviditetsreserv

Per 2018-12-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 45,8 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.