

## Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2019-03-31

### 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](http://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 2019-03-31 en kapitalbas om 853 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 24,82 %.

Tkr	Q119	Q418	Q318	Q218
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	853 733	862 052	517 946	577 497
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
<b>Total kapitalbas</b>	<b>853 733</b>	<b>862 052</b>	<b>517 946</b>	<b>577 497</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>				
<b>Kreditrisk</b>				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker			-	-
Exponeringar mot institut	8 308	13 738	6 222	35 719
Exponeringar mot företag	3 292	2 737	3 336	3 210
Fallerade exponeringar	2 907 388	2 892 030	2 165 621	2 293 823
Aktieexponeringar			-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering			-	-
Övriga motpartslösa exponeringar	5 060	25 048	5 780	3 370
Marknadsrisk enligt basmetoden	102 381	59 362	79 659	126 217
Operativrisk enligt basmetoden	486 180	480 150	480 150	480 150
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3 512 609</b>	<b>3 473 065</b>	<b>2 740 768</b>	<b>2 942 489</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert	87 815	86 827	68 519	73 562
Kontracyklisk buffert	46 266	46 304	33 931	35 815
<b>Summa kombinerat buffertkrav</b>	<b>134 081</b>	<b>133 131</b>	<b>102 450</b>	<b>109 377</b>
<b>Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)</b>	<b>415 090</b>	<b>410 976</b>	<b>321 712</b>	<b>344 776</b>
Överskott av kärnprimärkapital	438 643	451 077	196 234	232 721
Kvot	2,06	2,10	1,61	1,67
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	134 194	271 067	77 142	77 142
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	549 285	682 042	398 853	421 918
<b>Totalt kapitalbehov 1)+2)</b>	<b>549 285</b>	<b>682 042</b>	<b>398 853</b>	<b>421 918</b>
Överskott av kapital	304 449	180 010	119 092	155 579
Kvot	1,55	1,26	1,30	1,37

	Q119	Q418	Q318	Q218
<b>Kapitalrelationer</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	24,30%	24,82%	18,90%	19,63%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	695 666	705 764	394 611	445 085
Primärkapitalrelation	24,30%	24,82%	18,90%	19,63%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	642 976	653 668	353 500	400 948
Summa kapitalrelationer	24,30%	24,82%	18,90%	19,63%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	572 724	584 207	298 685	342 098

#### 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%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,3%	16,8%	10,9%	11,6%

#### Finansieringskällor

Per den 2019-03-31 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q119	Q418	Q318	Q218
<b>Likviditet</b>				
Statsobligationer	47 369	45 836	48 478	48 620
Utlåning till kreditinstitut	41 539	68 688	34 139	181 308
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>88 908</b>	<b>114 524</b>	<b>82 617</b>	<b>229 928</b>
<b>Utlåning</b>				
Utlåning till kreditinstitut	41 539	68 688	34 139	181 308
Utlåning till allmänheten	2 907 388	2 892 030	2 165 621	2 293 823
<b>Total utlåning</b>	<b>2 948 927</b>	<b>2 960 718</b>	<b>2 199 760</b>	<b>2 475 131</b>
<b>Finansiering</b>				
Obunden inlåning från allmänheten	886 516	738 502	706 358	741 561
Lån från koncernbolag	317 184	478 899	936 961	1 118 274
Eget kapital	849 534	857 237	508 053	567 753
<b>Total Finansiering</b>	<b>2 053 234</b>	<b>2 074 638</b>	<b>2 151 372</b>	<b>2 427 588</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>2 117 856</b>	<b>2 135 780</b>	<b>2 254 572</b>	<b>2 528 011</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	10,0%	15,5%	11,7%	31,0%
LCR	174,78%	237,65%	272,98%	260,96%

#### Likviditetsreserv

Per 2019-03-31 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 47,4 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.