

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2019-06-30

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 2019-06-30 en kapitalbas om 837 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 24,71 %.

Tkr	Q219	Q119	Q418	Q318
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	837 009	853 733	862 052	517 946
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	837 009	853 733	862 052	517 946
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				-
Exponeringar mot institut	4 349	8 308	13 738	6 222
Exponeringar mot företag	2 368	3 292	2 737	3 336
Fallerade exponeringar	2 795 420	2 907 388	2 892 030	2 165 621
Aktieexponeringar				-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				-
Övriga motpartslösa exponeringar	11 323	5 060	25 048	5 780
Marknadsrisk enligt basmetoden	87 259	102 381	59 362	79 659
Operativrisk enligt basmetoden	486 180	486 180	480 150	480 150
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 386 899	3 512 609	3 473 065	2 740 768
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	84 672	87 815	86 827	68 519
Kontracyklisk buffert	44 127	46 266	46 304	33 931
Summa kombinerat buffertkrav	128 799	134 081	133 131	102 450
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	399 751	415 090	410 976	321 712
Överskott av kärnprimärkapital	437 258	438 643	451 077	196 234
Kvot	2,09	2,06	2,10	1,61
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	384 043	134 194	271 067	77 142
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	783 794	549 285	682 042	398 853
Totalt kapitalbehov 1)+2)	783 794	549 285	682 042	398 853
Överskott av kapital	53 215	304 449	180 010	119 092
Kvot	1,07	1,55	1,26	1,30

	Q219	Q119	Q418	Q318
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	24,71%	24,30%	24,82%	18,90%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	684 599	695 666	705 764	394 611
Primärkapitalrelation	24,71%	24,30%	24,82%	18,90%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	633 795	642 976	653 668	353 500
Summa kapitalrelationer	24,71%	24,30%	24,82%	18,90%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	566 057	572 724	584 207	298 685

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	16,7%	16,3%	16,8%	10,9%

Finansieringskällor

Per den 2019-06-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q219	Q119	Q418	Q318
Likviditet				
Statsobligationer	48 018	47 369	45 836	48 478
Utlåning till kreditinstitut	21 746	41 539	68 688	34 139
Likviditetsreserv	69 764	88 908	114 524	82 617
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	21 746	41 539	68 688	34 139
Utlåning till allmänheten	2 795 420	2 907 388	2 892 030	2 165 621
Total utlåning	2 817 166	2 948 927	2 960 718	2 199 760
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 002 745	886 516	738 502	706 358
Lån från koncernbolag	149 817	317 184	478 899	936 961
Eget kapital	833 008	849 534	857 237	508 053
Total Finansiering	1 985 570	2 053 234	2 074 638	2 151 372
Balansomslutning	2 041 014	2 117 856	2 135 780	2 254 572
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	7,0%	10,0%	15,5%	11,7%
LCR	87,20%	174,78%	237,65%	272,98%

Likviditetsreserv

Per 2019-06-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 48,0 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.