

Periodisk information - Kapitaltäckning och likviditetsreserv per den 2019-09-30

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 2019-09-30 en kapitalbas om 1 012 Mkr. AK Nordics totala kapitalrelation, definerad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 27,62 %.

Tkr	Q319	Q219	Q119	Q418
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	1 012 756	837 009	853 733	862 052
Övrigt Primärkapital				
Supplementärkapital				
Total kapitalbas	1 012 756	837 009	853 733	862 052
Riskexponeringsbelopp				
Kreditrisk				
Exponering mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot institut	12 584	4 349	8 308	13 738
Exponeringar mot företag	917	2 368	3 292	2 737
Fallerade exponeringar	3 065 606	2 795 420	2 907 388	2 892 030
Aktieexponeringar				
Poster som representerar positioner i värdepapperisering				
Övriga motpartslösa exponeringar	6 233	11 323	5 060	25 048
Marknadsrisk enligt basmetoden	94 628	87 259	102 381	59 362
Operativrisk enligt basmetoden	486 180	486 180	486 180	480 150
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 666 148	3 386 899	3 512 609	3 473 065
Kombinerat buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert	91 654	84 672	87 815	86 827
Kontracyklisk buffert	59 003	44 127	46 266	46 304
Summa kombinerat buffertkrav	150 657	128 799	134 081	133 131
Kapitalkrav pelare 1 + buffertkrav 1)	443 949	399 751	415 090	410 976
Överskott av kärnprimärkapital	568 807	437 258	438 643	451 077
Kvot	2,28	2,09	2,06	2,10
Kapitalbehov Pelare 2 enligt aktuell IKLU 2)	384 043	384 043	134 194	271 067
Totalt kapitalbehov enligt aktuell IKLU	827 992	783 794	549 285	682 042
Totalt kapitalbehov 1)+2)	827 992	783 794	549 285	682 042
Överskott av kapital	184 764	53 215	304 449	180 010
Kvot	1,22	1,07	1,55	1,26

	Q319	Q219	Q119	Q418
Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation	27,62%	24,71%	24,30%	24,82%
Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	847 779	684 599	695 666	705 764
Primärkapitalrelation	27,62%	24,71%	24,30%	24,82%
Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	792 787	633 795	642 976	653 668
Summa kapitalrelationer	27,62%	24,71%	24,30%	24,82%
Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	719 464	566 057	572 724	584 207

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	19,6%	16,7%	16,3%	16,8%

Finansieringskällor

Per den 2019-09-30 finansierades AK Nordics verksamhet främst av koncerninterna lån och av inlåning från allmänheten.

	Q319	Q219	Q119	Q418
Likviditet				
Statsobligationer	47 824	48 018	47 369	45 836
Utlåning till kreditinstitut	62 919	21 746	41 539	68 688
Likviditetsreserv	110 743	69 764	88 908	114 524
Utlåning				
Utlåning till kreditinstitut	62 919	21 746	41 539	68 688
Utlåning till allmänheten	3 065 606	2 795 420	2 907 388	2 892 030
Total utlåning	3 128 525	2 817 166	2 948 927	2 960 718
Finansiering				
Obunden inlåning från allmänheten	1 100 142	1 002 745	886 516	738 502
Lån från koncernbolag	32 038	149 817	317 184	478 899
Eget kapital	1 008 977	833 008	849 534	857 237
Total Finansiering	2 141 157	1 985 570	2 053 234	2 074 638
Balansomslutning	2 255 128	2 041 014	2 117 856	2 135 780
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten	10,1%	7,0%	10,0%	15,5%
LCR	172,48%	87,20%	174,78%	237,65%

Likviditetsreserv

Per 2019-09-30 uppgick AK Nordics likviditetsreserv till 47,8 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar och statsobligationer.