

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggörs Nord Fondkommission AB (556832-1342) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://nordfk.se/>

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för Nord Fondkommission AB utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Nord Fondkommission AB av fasta omkostnader. I metoden fasta omkostnader beräknas det totala riskvägda exponeringsbeloppet genom att multiplicera föregående års fasta omkostnader med 25% samt 12,5%. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras sedan med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Nord Fondkommission AB - Uppgifter per 2019-03-31

Individual

Kapitalbas	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 200 000 kr	1 200 000 kr
Aktiekapital	1 200 000 kr	1 200 000 kr
Överkursfond	- kr	- kr
Ej utdelade vinster	5 961 079 kr	7 904 167 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	1 351 970 kr	- kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	8 513 049 kr	9 104 167 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
(-) Goodwill	0 kr	0 kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	1 351 970 kr	1 351 970 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr
Förjuster för innevarande räkenskapsår	-2 978 639 kr	-3 393 845 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	- kr	- kr
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 330 609 kr	-4 745 815 kr
Kärnprimärkapital	4 182 440 kr	4 358 352 kr
Primärkapital	8 182 440 kr	8 358 352 kr
Villkortat aktieägartillskott	4 000 000 kr	4 000 000 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	8 182 440 kr	8 358 352 kr
Totala riskvägda tillgångar	59 615 175 kr	59 615 175 kr
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital	7,02%	7,31%
Primärkapital	13,73%	14,02%
Totalt kapital	13,73%	14,02%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	2,52%	2,81%

Exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31
Kredit- och motpartsrisk	14 942 806 kr	16 447 125 kr
Nationella Regeringar	11 181 kr	10 958 kr
Kommuner	- kr	- kr
Institut	3 364 078 kr	2 259 605 kr
Företag	2 136 666 kr	1 708 516 kr
Hushåll	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr
Övrigt	9 430 881 kr	12 468 046 kr
Marknadsrisk	0 kr	0 kr
Operativ risk	0 kr	0 kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	14 942 806 kr	16 447 125 kr

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31
Kredit- och motpartsrisk	12 240 363 kr	14 628 483 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr
Institutioner	672 816 kr	451 921 kr
Företag	2 136 666 kr	1 708 516 kr
Hushåll	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr
Övrigt	9 430 881 kr	12 468 046 kr
Marknadsrisk	0 kr	0 kr
Operativ risk	0 kr	0 kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	12 240 363 kr	14 628 483 kr

Fasta omkostnader	19 076 856 kr	19 076 856 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	4 769 214 kr	4 769 214 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	59 615 175 kr	59 615 175 kr

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-03-31	2018-12-31
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	59 615 175 kr	59 615 175 kr
Kredit- och motpartsrisk	979 229 kr	1 170 279 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr
Övrigt	3 789 985 kr	3 598 935 kr
Totalt kapitalkrav	4 769 214 kr	4 769 214 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk och motpartsrisk	979 229 kr	1 170 279 kr
Marknadsrisk	0 kr	- kr
Operativ risk	0 kr	- kr
Övrigt	3 945 985 kr	3 754 935 kr
Totalt	4 925 214 kr	4 925 214 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-03-31	2018-12-31
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	156 000 kr	156 000 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	7,02%	7,31%
Primärkapitalrelation	13,73%	14,02%
Total kapitalrelation	13,73%	14,02%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 490 379 kr	1 490 379 kr
Kontryckisk buffert (2%)	- kr	- kr
Kombinerat buffertkrav	1 490 379 kr	1 490 379 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	6 259 593 kr	6 259 593 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	6 415 593 kr	6 415 593 kr
Överskottskapital (CET1)	1 499 757 kr	1 675 669 kr
Överkottskapital (Totalt)	1 766 847 kr	1 942 759 kr

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Nord Fondkommission AB (Individual) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://nordfk.se/>

Likviditet	2019-03-31	2018-12-31
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	3 364 078 kr	2 259 605 kr
Finansiering		
Eget kapital	9 534 410 kr	9 710 322 kr
Skulder	6 760 367 kr	8 088 772 kr
Balansomslutning	16 294 777 kr	17 799 094 kr
Nyckeltal		
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	21%	13%
Eget kapital / Balansomslutning	59%	55%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	50%	28%
Bruttosoliditet	55%	51%

