

**Periodisk information
om kapitaltäckning och likviditetsrisker
– Pelare 3**

31 mars 2020

Nord Fondkommission AB

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Nord Fondkommission AB 556832-1342 periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering 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.

Kapitaltäckningsanalys

Kapitalbas	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 200 000 kr	1 200 000 kr	1 200 000 kr	1 200 000 kr
Aktiekapital	1 200 000 kr	1 200 000 kr	1 200 000 kr	1 200 000 kr
Överkursfond	- kr	- kr	- kr	- kr
Ej utdelade vinstmedel	12 997 913 kr	10 465 309 kr	10 406 849 kr	11 211 079 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	2 156 600 kr	2 156 200 kr	2 156 200 kr	1 351 970 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr	- kr
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	16 354 513 kr	13 821 509 kr	13 763 049 kr	13 763 049 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 1 912 078 kr	- 2 034 340 kr	- 2 156 600 kr	- 1 351 970 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-6 040 631 kr	-2 663 614 kr	-1 924 812 kr	-3 532 636 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr	- kr	- kr
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	- kr	- kr	- kr	- kr
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-7 952 709 kr	-4 697 954 kr	-4 081 412 kr	-4 884 606 kr
Kärnprimärkapital	8 401 804 kr	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	8 401 804 kr	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	8 401 804 kr	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr
Totala riskvägda tillgångar	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Primärkapital	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Totalt kapital	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Instituttspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,85%	7,83%	8,58%	7,50%

Exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kredit- och motpartsrisk	19 827 521 kr	20 331 524 kr	19 829 254 kr	16 486 908 kr
Nationella Regeringar		1 589 319 kr		
Institut	3 565 129 kr	359 170 kr	1 419 220 kr	948 533 kr
Övrigt	11 830 500 kr	13 165 159 kr	16 129 189 kr	12 489 902 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	19 827 521 kr	20 331 524 kr	19 829 254 kr	16 486 908 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kredit- och motpartsrisk	16 975 418 kr	18 454 869 kr	18 693 878 kr	15 728 082 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	713 026 kr	71 834 kr	283 844 kr	189 707 kr
Övrigt	11 830 500 kr	13 165 159 kr	16 129 189 kr	12 489 902 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	16 975 418 kr	18 454 869 kr	18 693 878 kr	15 728 082 kr
Fasta omkostnader	23 682 047 kr	23 682 047 kr	23 682 047 kr	23 682 047 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr
Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr
Kredit- och motpartsrisk	1 358 033 kr	1 476 390 kr	1 495 510 kr	1 258 247 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 562 478 kr	4 444 122 kr	4 425 002 kr	4 662 265 kr
Totalt kapitalkrav	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk	1 358 033 kr	1 476 390 kr	1 495 510 kr	1 258 247 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 718 479 kr	4 600 122 kr	4 581 002 kr	4 818 265 kr
Totalt	6 076 512 kr	6 076 512 kr	6 076 512 kr	6 076 512 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	156 000 kr	156 000 kr	156 000 kr	156 000 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Primärkapitalrelation	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Total kapitalrelation	11,35%	12,33%	13,08%	12,00%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 850 160 kr
Kontracyklisk buffert (2%)	- kr	- kr	- kr	- kr
Kombinerat buffertkrav	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 850 160 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	7 770 672 kr	7 770 672 kr	7 770 672 kr	7 770 672 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	7 926 672 kr	7 926 672 kr	7 926 672 kr	7 926 672 kr
Överskottskapital (CET1)	5 071 516 kr	5 793 267 kr	6 351 349 kr	5 548 155 kr
Överkottskapital (Totalt)	475 132 kr	1 196 883 kr	1 754 965 kr	951 771 kr

Likviditetsrisk och finansiering

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 kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://nordfk.se/>

Likviditet	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	3 565 129 kr	359 170 kr	1 419 220 kr	948 533 kr
Finansiering				
Eget kapital	10 313 882 kr	11 157 895 kr	11 838 237 kr	10 230 413 kr
Skulder	11 425 716 kr	11 207 969 kr	10 147 616 kr	7 608 468 kr
Balansomslutning	21 739 598 kr	22 365 864 kr	21 985 853 kr	17 838 881 kr
Nyckeltal				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	16%	2%	6%	5%
Eget kapital / Balansomslutning	47%	50%	54%	57%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	31%	3%	14%	12%