

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

**30 september 2019**

**Nord Fondkommission AB**  
Individual

## 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.

## Kapitaltäckning

Kapitalbas	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	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
Överkursfond	- kr	- kr	- kr
Ej utdelade vinstmedel	10 406 849 kr	11 211 079 kr	9 961 079 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	2 156 200 kr	1 351 970 kr	1 351 970 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>13 763 049 kr</b>	<b>13 763 049 kr</b>	<b>12 513 049 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-2 156 600 kr	-1 351 970 kr	-1 351 970 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	0 kr	0 kr	0 kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-1 924 812 kr	-3 532 636 kr	-2 978 639 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0 kr	0 kr	0 kr
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	0 kr	0 kr	0 kr
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-4 081 412 kr</b>	<b>-4 884 606 kr</b>	<b>-4 330 609 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>9 681 637 kr</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>
<b>Övrigt Primärkapital</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>9 681 637 kr</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0 kr	0 kr	0 kr
<b>Supplementärkapital</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>9 681 637 kr</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital	13,08%	12,00%	11,06%
Primärkapital	13,08%	12,00%	11,06%
Totalt kapital	13,08%	12,00%	11,06%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>
<i>varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,58%	7,50%	6,56%

<b>Exponeringsbelopp</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Kredit- och motpatsrisk</b>	<b>19 829 254 kr</b>	<b>16 486 908 kr</b>	<b>14 942 806 kr</b>
Nationella Regeringar			11 181 kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institut	1 419 220 kr	948 533 kr	3 364 078 kr
Företag	2 280 845 kr	3 048 473 kr	2 136 666 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar			
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr
Övrigt	16 129 189 kr	12 489 902 kr	9 430 881 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totala exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>19 829 254 kr</b>	<b>16 486 908 kr</b>	<b>14 942 806 kr</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Kredit- och motpatsrisk</b>	<b>18 693 878 kr</b>	<b>15 728 082 kr</b>	<b>12 240 363 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institutioner	283 844 kr	189 707 kr	672 816 kr
Företag	2 280 845 kr	3 048 473 kr	2 136 666 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr
Övrigt	16 129 189 kr	12 489 902 kr	9 430 881 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>18 693 878 kr</b>	<b>15 728 082 kr</b>	<b>12 240 363 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>23 682 047 kr</b>	<b>23 682 047 kr</b>	<b>23 682 047 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>

<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>
Kredit- och motpartsrisk	1 495 510 kr	1 258 247 kr	979 229 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 425 002 kr	4 662 265 kr	4 941 283 kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>5 920 512 kr</b>	<b>5 920 512 kr</b>	<b>5 920 512 kr</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Kreditrisk och motpartsrisk</b>	<b>1 495 510 kr</b>	<b>1 258 247 kr</b>	<b>979 229 kr</b>
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 581 002 kr	4 818 265 kr	5 097 283 kr
<b>Totalt</b>	<b>6 076 512 kr</b>	<b>6 076 512 kr</b>	<b>6 076 512 kr</b>
<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Totalt tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>156 000 kr</b>	<b>156 000 kr</b>	<b>156 000 kr</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>13,08%</b>	<b>12,00%</b>	<b>11,06%</b>
Primärkapitalrelation	13,08%	12,00%	11,06%
Total kapitalrelation	13,08%	12,00%	11,06%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 850 160 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>1 850 160 kr</i>	<i>1 850 160 kr</i>	<i>1 850 160 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	7 770 672 kr	7 770 672 kr	7 770 672 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>6 351 349 kr</b>	<b>5 548 155 kr</b>	<b>4 852 152 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>1 754 965 kr</b>	<b>951 771 kr</b>	<b>255 768 kr</b>

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

Likviditet	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
<b>Likviditetsreserv</b>			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	1 419 220 kr	948 533 kr	3 364 078 kr
<b>Finansiering</b>			
Eget kapital	11 838 237 kr	10 230 413 kr	9 534 410 kr
Skulder	10 147 616 kr	7 608 468 kr	6 760 367 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>21 985 853 kr</b>	<b>17 838 881 kr</b>	<b>16 294 777 kr</b>
<b>Nyckeltal</b>			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	6%	5%	21%
Eget kapital / Balansomslutning	54%	57%	59%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	14%	12%	50%





