

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

31 december 2019

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.

Kapitaltäckning

Kapitalbas	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
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	10 465 309 kr	10 406 849 kr	11 211 079 kr	9 961 079 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	2 156 200 kr	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	- kr
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	13 821 509 kr	13 763 049 kr	13 763 049 kr	12 513 049 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 2 034 340 kr	- 2 156 600 kr	- 1 351 970 kr	- 1 351 970 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-2 663 614 kr	-1 924 812 kr	-3 532 636 kr	-2 978 639 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	-4 697 954 kr	-4 081 412 kr	-4 884 606 kr	-4 330 609 kr
Kärnprimärkapital	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr	8 182 440 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr	8 182 440 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	9 123 555 kr	9 681 637 kr	8 878 443 kr	8 182 440 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Primärkapital	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Totalt kapital	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Institutspecifika 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	-	-	-	-

Exponeringsbelopp	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kredit- och motpatsrisk	20 331 524 kr	19 829 254 kr	16 486 908 kr	14 942 806 kr
Nationella Regeringar	1 589 319 kr			11 181 kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institut	359 170 kr	1 419 220 kr	948 533 kr	3 364 078 kr
Företag	5 217 876 kr	2 280 845 kr	3 048 473 kr	2 136 666 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar				
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	13 165 159 kr	16 129 189 kr	12 489 902 kr	9 430 881 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	20 331 524 kr	19 829 254 kr	16 486 908 kr	14 942 806 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kredit- och motpatsrisk	18 454 869 kr	18 693 878 kr	15 728 082 kr	12 240 363 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	71 834 kr	283 844 kr	189 707 kr	672 816 kr
Företag	5 217 876 kr	2 280 845 kr	3 048 473 kr	2 136 666 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	13 165 159 kr	16 129 189 kr	12 489 902 kr	9 430 881 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	18 454 869 kr	18 693 878 kr	15 728 082 kr	12 240 363 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

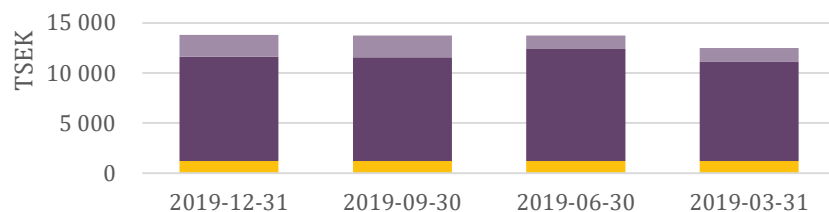
Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr	74 006 397 kr
Kredit- och motpartsrisk	1 476 390 kr	1 495 510 kr	1 258 247 kr	979 229 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 444 122 kr	4 425 002 kr	4 662 265 kr	4 941 283 kr
Totalt kapitalkrav	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr	5 920 512 kr
Internt bedömt kapitalbehov	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk och motpartsrisk	1 476 390 kr	1 495 510 kr	1 258 247 kr	979 229 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 600 122 kr	4 581 002 kr	4 818 265 kr	5 097 283 kr
Totalt	6 076 512 kr	6 076 512 kr	6 076 512 kr	6 076 512 kr
Tillkommande Pelare 2-krav	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	156 000 kr	156 000 kr	156 000 kr	156 000 kr
Kapitalrelationer och buffertar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Primärkapitalrelation	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Total kapitalrelation	12,33%	13,08%	12,00%	11,06%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 850 160 kr	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>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>1 850 160 kr</i>	<i>1 850 160 kr</i>	<i>1 850 160 kr</i>	<i>1 850 160 kr</i>
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)	5 793 267 kr	6 351 349 kr	5 548 155 kr	4 852 152 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 (Individual) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://nordfk.se/>

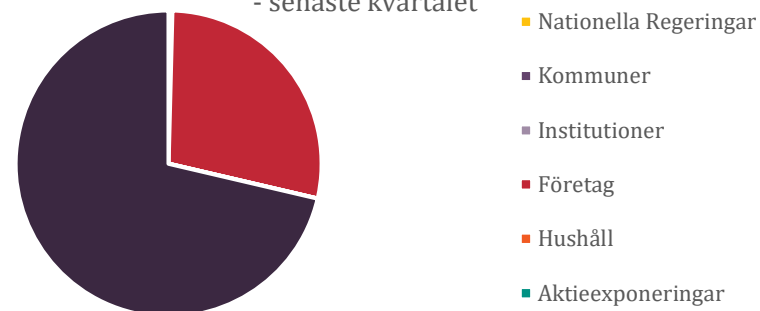
Likviditet	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	359 170 kr	1 419 220 kr	948 533 kr	3 364 078 kr
Finansiering				
Eget kapital	11 157 895 kr	11 838 237 kr	10 230 413 kr	9 534 410 kr
Skulder	11 207 969 kr	10 147 616 kr	7 608 468 kr	6 760 367 kr
Balansomslutning	22 365 864 kr	21 985 853 kr	17 838 881 kr	16 294 777 kr
Nyckeltal	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	2%	6%	5%	21%
Eget kapital / Balansomslutning	50%	54%	57%	59%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	3%	14%	12%	50%

Kapitalbasens delar



- Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning
- Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)
- Ej utdelade vinstmedel
- Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder

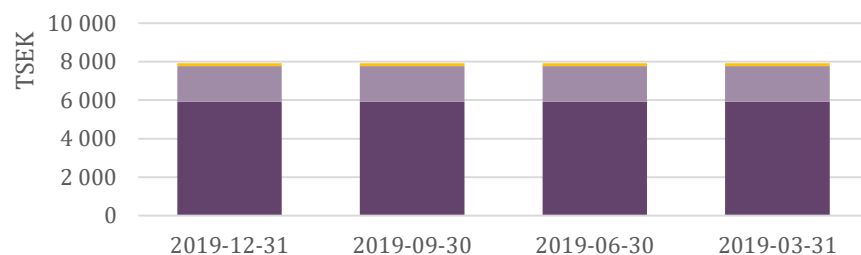
REA per exponeringsklasser för kreditrisk
- senaste kvartalet



Fördelning av det riskvägda exponeringsbeloppet
- senaste kvartalet



Kapitalbehov inkl. buffert och Pelare 2 krav



- Totalt tillkommande Pelare 2-krav
- Kontracyklisk buffert (2%)
- Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)
- Totalt kapitalkrav

Kapitalbas och kapitalbehov

