

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

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 och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten 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 2018-09-30

Individual

Kapitalbas	2018-09-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 200 000 kr
Aktiekapital	1 200 000 kr
Överkursfond	- kr
2. Ej utdelade vinstmedel	6 094 113 kr
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	- kr
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	1 733 271 kr
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 027 384 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	- 1 351 970 kr
(-) Goodwill	0 kr
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-1 351 970 kr
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	- kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr
<i>Justeringar på grund av föreslagna utdelningar</i>	- kr
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 351 970 kr
29. Kärnprimärkapital	7 675 414 kr
25. Primärkapital	7 675 414 kr
Villkorat aktieägartillskott	
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar	
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr
58. Supplementärkapital	- kr
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	7 675 414 kr
60. Totala riskvägda tillgångar	11 055 211 kr
Kapitalrelationer och buffertar	
61. Kärnprimärkapital	12,87%
62. Primärkapital	12,87%
63. Totalt kapital	12,87%
64. Institutsspecifika buffertkrav	2,50%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,37%

Exponeringsbelopp	2018-09-30
Kredit- och motpartsrisk	13 513 879 kr
Nationella Regeringar	
Komuner	
Institut	3 073 335 kr
Företag	8 730 564 kr
Hushåll	
Aktieexponeringar	1 700 000 kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	
Övrigt	9 980 kr
Marknadsrisk	0 kr
Operativ risk	0 kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	13 513 879 kr

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-09-30
Kredit- och motpartsrisk	11 055 211 kr
Nationella Regeringar	- kr
Komuner	- kr
Institutioner	614 667 kr
Företag	8 730 564 kr
Hushåll	- kr
Aktieexponeringar	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	1 700 000 kr
Övrigt	9 980 kr
Marknadsrisk	0 kr
Operativ risk	0 kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	11 055 211 kr
Fasta omkostnader	19 076 856 kr
Exponeringsbelopp (25%) av fasta omkostnader	4 769 214 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	59 615 175 kr

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-09-30
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	59 615 175 kr
Kredit- och motpartsrisk	884 417 kr
Marknadsrisk	- kr
Operativ risk	- kr
Övrigt	3 884 797 kr
Totalt kapitalkrav	4 769 214 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2018-09-30
Kreditrisk och motpartsrisk	884 417 kr
Marknadsrisk	- kr
Operativ risk	- kr
Övrigt	4 040 797 kr
Totalt	4 925 214 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-09-30
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	156 000 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2018-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	12,87%
Primärkapitalrelation	12,87%
Total kapitalrelation	12,87%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	1 490 379 kr
Kontracyklisk buffert (2%)	
Kombinerat buffertkrav	1 490 379 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	6 259 593 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	6 415 593 kr
Överskottskapital (CET1)	4 992 731 kr
Överkottskapital (Totalt)	1 259 821 kr

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning: 2018-12-31	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov
Sverige	16 447 125 kr	1 315 770 kr	100%
Finland	0 kr	0 kr	0%
Danmark	0 kr	0 kr	0%
Norge	0 kr	0 kr	0%
Storbritannien	0 kr	0 kr	0%
Övriga	0 kr	0 kr	0%
Total	16 447 125 kr	1 315 770 kr	100%

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	2018-09-30
Likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	3 073 335 kr
Finansiering	
Eget kapital	9 104 168 kr
Skulder	5 735 543 kr
Balansomslutning	14 839 710 kr

Nyckeltal					2018-09-30
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning					21%
Eget kapital / Balansomslutning					39%
Bruttosoliditet					57%

Nord Fondkommission AB - Uppgifter per 2018-09-30

