

Avstämningsdag 2017-03-31

## Periodisk information

### Kapitaltäckning, kvartalsvis offentligtgörande enligt FFFS 2014:12

(tkr)

#### Kapitalbas

Kärnprimärkapital	4 857
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 857</b>

#### **Totalt riskvägt exponeringsbelopp (det högsta av beloppen för kostnadsrisk och kreditrisk)**

Kostnadsrisk: 25% av fasta omkostnader

multipliserat med 12,5 i enlighet med EU förordning 575/2013 28 600

Exponeringar mot hushåll 0

Exponeringar mot institut 1 076

Exponeringar mot övrigt 8 298

Kreditrisk enligt standardmetoden: 9 374

**Aktuellt totalt riskvägt exponeringsbelopp 28 600**

#### Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

(Uppges i % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) Lägsta tillåtna nivå

Kärnprimärkapitalrelation 16,98 % 4,5 %

Primärkapitalrelation 16,98 % 6,0 %

Total kapitalrelation 16,98 % 8,0 %

Kapitalkonserveringsbuffert > 2,5 % (282 tkr)

*Kärnprimärkapitalrelationen ska vara minst 4,5 %, primärkapitalrelationen minst 6 % och total kapitalrelation minst 8 % enligt 3 kap. 2 § FFFS 2014:12.*

*Nord Fondkommission AB uppfyller kravet på kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % då alla kapitalrelationer överstiger kapitalrelationskraven med minst 2,5 % -enheter.*

#### Kapitalkrav

Kapitalkrav kreditrisker, med fler 684

Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader 2 288

**Totalt kapitalkrav Pelare 1 2 288**

Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2) 172

Överskott av kapital (kapitalbas minus totalt bedömt kapitalbehov). 2 569

**Periodisk information om likviditetsrisker, kvartalsvis offentliggörande i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21**

**Finansieringskällor**

Eget kapital	9 038
Skulder	4 601
<b>Balansomslutning</b>	<b>13 639</b>

**Likviditetsreserv**

Kassa och tillgodohavanden i bank	5 379
-----------------------------------	-------

**Övrig information**

Kvot likviditetsreserv/totala skulder*	1,17
Kvot omsättningstillgångar /kortfristiga skulder**	2,81
Fasta omkostnader 3 mån***	2 288

*\*) Visar företagens förmåga att infria samtliga betalningsåtaganden. \*\*) Visar kassalikviditet (intern limit minst 1,5). \*\*\*) Visar de kostnader som måste täckas i ett stressat scenario. För att tillfredsställa de finansiella behoven av likviditet ska Nord Fondkommission AB ha en likviditet som överstiger 3 månaders fasta omkostnader.*

**Övrig information om likviditetsrisker, kvartalsvis offentliggörande i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21**

Nords exponering mot likviditetsrisker är av begränsad komplexitet då Nord är självfinansierat och inte bedriver vare sig in- eller utlåning eller egenhandel. Med hänsyn till detta samt Nords storlek och verksamhetens art har Nords styrelse fastställt att risktoleransen i Nord ska vara låg. Kassalikviditetens kvot ska inte vara under 1,5 samt likvida medel ska överstiga 3 månaders fasta omkostnader.

Nord är inte likviditetsförsörjare på marknaden och verksamhetens omfattning är liten till storleken. Verksamhetens likviditetshantering är okomplicerad och bedrivs utan inlåning eller kreditgivning. Likviditetsrisken i Nord är framförallt kopplad till att Nord inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser avseende rörelsens kostnader.

Nords VD är ansvarig för likviditetshanteringen. Bolagets oberoende funktion för kontroll av likviditetsrisker är gemensam med funktionen för riskkontroll. Funktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse. Styrelsen ska minst årligen fastställa interna riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Riktlinjerna innehåller även limiter för likviditetsrisk.

Riskansvarig följer upp och kontrollerar likviditetsmått månatligen. För den dagliga kassaförvaltningen svarar Bolagets backoffice.

Beredskapsplan – Ansvarig för likviditetsriskkontroll rapporterar avvikelser från Bolagets risklimiter och risktolerans. Beroende på arten av avvikelse, främst med avseende på tidshorisont, ska VD vidta avhjälpande åtgärder. I första hand ska kostnadsreducering ske, i andra hand ska ägarna tillskjuta kapital genom ägartillskott.