

## 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 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 2019-06-30

#### Individual

Kapitalbas	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
<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	11 211 079 kr	9 961 079 kr	9 961 079 kr
Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	1 351 970 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>12 513 049 kr</b>	<b>12 513 049 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (netto)	1 351 970 kr	1 351 970 kr	1 351 970 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 3 532 636 kr	- 2 978 639 kr	- 3 393 845 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr	- kr
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	- kr	- kr	- kr
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>- 4 884 606 kr</b>	<b>- 4 330 609 kr</b>	<b>- 4 745 815 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>	<b>7 767 234 kr</b>
Övrigt Primärkapital	0 kr	0 kr	0 kr
<b>Primärkapital</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>	<b>7 767 234 kr</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr
<b>Supplementärkapital</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>8 878 443 kr</b>	<b>8 182 440 kr</b>	<b>7 767 234 kr</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>59 615 175 kr</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital	12,00%	11,06%	13,03%
Primärkapital	12,00%	11,06%	13,03%
Totalt kapital	12,00%	11,06%	13,03%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,50%	6,56%	8,53%

Exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
<b>Kredit- och motpatsrisk</b>	<b>16 486 908 kr</b>	<b>14 942 806 kr</b>	<b>15 511 125 kr</b>
Nationella Regeringar	-	11 181 kr	10 958 kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institut	948 533 kr	3 364 078 kr	2 259 605 kr
Företag	3 048 473 kr	2 136 666 kr	1 708 516 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	-	-	-
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr
Övrigt	12 489 902 kr	9 430 881 kr	11 532 046 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Totala exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>16 486 908 kr</b>	<b>14 942 806 kr</b>	<b>15 511 125 kr</b>

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
<b>Kredit- och motpatsrisk</b>	<b>15 728 082 kr</b>	<b>12 240 363 kr</b>	<b>13 692 483 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institutioner	189 707 kr	672 816 kr	451 921 kr
Företag	3 048 473 kr	2 136 666 kr	1 708 516 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr
Övrigt	12 489 902 kr	9 430 881 kr	11 532 046 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>15 728 082 kr</b>	<b>12 240 363 kr</b>	<b>13 692 483 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>23 682 047 kr</b>	<b>23 682 047 kr</b>	<b>19 076 856 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	5 920 512 kr	5 920 512 kr	4 769 214 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>59 615 175 kr</b>

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>74 006 397 kr</b>	<b>59 615 175 kr</b>
Kredit- och motpatsrisk	1 258 247 kr	979 229 kr	1 095 399 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr
Övrigt	4 662 265 kr	4 941 283 kr	3 673 815 kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>5 920 512 kr</b>	<b>5 920 512 kr</b>	<b>4 769 214 kr</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 258 247 kr	979 229 kr	1 095 399 kr
Marknadsrisk	0 kr	- kr	- kr
Operativ risk	0 kr	- kr	- kr
Övrigt	4 818 265 kr	5 097 283 kr	3 829 815 kr
<b>Totalt</b>	<b>6 076 512 kr</b>	<b>6 076 512 kr</b>	<b>4 925 214 kr</b>

<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>	<b>2018-12-31</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>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Kärnprimärkapitalrelation	12,00%	11,06%	13,03%
Primärkapitalrelation	12,00%	11,06%	13,03%
Total kapitalrelation	12,00%	11,06%	13,03%
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuell period)	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 490 379 kr
Kontracyklisk buffert (2%)	- kr	- kr	- kr
Kombinerat buffertkrav	1 850 160 kr	1 850 160 kr	1 490 379 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	7 770 672 kr	7 770 672 kr	6 259 593 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	7 926 672 kr	7 926 672 kr	6 415 593 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>5 548 155 kr</b>	<b>4 852 152 kr</b>	<b>5 084 551 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>951 771 kr</b>	<b>255 768 kr</b>	<b>1 351 641 kr</b>

## 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 kvartalsrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://nordfisk.se/>

Likviditet	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	948 533 kr	3 364 078 kr	2 259 605 kr
<b>Finansiering</b>			
Eget kapital	10 230 413 kr	9 534 410 kr	9 710 322 kr
Skulder	7 608 468 kr	6 760 367 kr	8 088 772 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>17 838 881 kr</b>	<b>16 294 777 kr</b>	<b>17 799 094 kr</b>

Nyckeltal	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	5%	21%	13%
Eget kapital / Balansomslutning	57%	59%	55%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	12%	50%	28%
Bruttosoliditet	54%	55%	50%

Nord Fondkommission AB - Uppgifter per 2019-06-30

