

Offentliggörande av information angående om kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12 kap 8) om offentliggörandet av information om kapitaltäckning och riskhantering samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2012:6) om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden ska följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på www.mangold.se.

Uppgifter redovisas för Mangold Fondkommission AB 556585-1267 och konsoliderad situation per 2017-09-30.

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Mangolds verksamhet. I årsredovisning för 2016 under avsnitt "Noter" framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering. Bolaget bedömer att några väsentliga förändringar inte har skett sedan årsskiftet.

Kapitaltäckning	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Belopp i MKR		
Kapitalbas		
Eget kapital exkl. årets delårs- eller årsresultat	72,0	67,8
Immateriella anläggningstillgångar	-5,0	-35,0
Årets förväntad utdelning	0,0	0,0
Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror	67,1	32,8
Årets vinst/förlust	10,1	9,0
(-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat	-2,7	-1,9
Total kärnprimärkapital	74,4	40,0
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Avdrag för primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt primärt kapital	74,4	40,0
Supplementärkapitaltillskott	0,0	16,0
Avdrag för supplementärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt supplementärt kapital	0,0	16,0
Total kapitalbas	74,4	56,0
Kapitalkrav Pelare 1		
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	13,2	9,4
Kapitalkrav för marknadsrisker schablonmetoden	3,3	3,3
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	14,9	15,6
Summa minimikapitalkrav	31,4	28,3
Överskott av kapital	43,0	27,7
Kapitaltäckningskvot	2,4	2,0
Riskvägt exponeringsbelopp		
Riskvägt belopp kreditrisker	165,5	117,3
Riskvägt belopp marknadsrisker	40,9	40,9
Riskvägt belopp operativ risk	186,2	195,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	392,6	353,8
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,0 %	11,3 %
Primärkapitalrelation, %	19,0 %	11,3 %
Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) %	19,0 %	15,8 %
Krav på kapitalkonserveringsbuffert %	2,5 %	2,5 %
Krav på kontracyklisk kapitalbuffert %	0,0 %	0,0 %
Krav på systemriskbuffert %	0,0 %	0,0 %
Krav på globalt systemviktiga institut %	0,0 %	0,0 %
Institutspecifika buffertkrav %	2,5 %	2,5 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert %	11,0 %	5,3 %
Institutspecifik buffert kapitalkrav	9,8	8,8
Pelare 2 baskrav		
Total Pelare 2 baskrav	1,8	1,3
Totalt bedömt internt kapitalkrav	43,0	38,4
Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav	31,4	17,6

Bilaga 1 - Likviditetsrisk

Likviditetstäckningsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Likvida tillgångar (Mkr)		
Tillgångar med 100 % riskvikt	196,8	196,8
Summa likvida tillgångar	196,8	196,8
Kassautflöden (Mkr)		
Inlåning från allmänheten	25,6	25,6
Övriga utflöden	47,6	47,7
Summa kassautflöden	73,2	73,2
Kassainflöden (Mkr)		
Övriga inflöden	9,2	9,2
Summa kassainflöden	9,2	9,2
Likviditetstäckningsgrad (%)	307,9 %	307,5 %

Bruttosoliditetsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Primärkapital (Mkr)	74,4	40,0
Totala exponering (Mkr)	486,3	413,8
Bruttosoliditetsgrad (%)	15,3 %	9,7 %

Bilaga 2 – Marknadsrisk**Marknadsrisk**

	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad situation
Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr)	3,3	3,3
Positionsrisk i ränteknutna instrument (Mkr)	0,0	0,0
Valutarisk (Mkr)	0,0	0,0
Råvarurisk (Mkr)	0,0	0,0
Avvecklingsrisk (Mkr)	0,0	0,0
Summa kapitalkrav marknadsrisk	3,3	3,3

Bilaga 3 - Kreditrisk

Kreditrisk

Mangold

Fondkommission

AB

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	212,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	34,6	20,0 %	6,9	6,9	0,6
Företagsexponering (små och medelstora företag)	37,6	75,0 %	28,2	21,5	1,7
Företagsexponering	10,9	100,0 %	10,9	10,9	0,9
Hushållsexponering	66,7	75,0 %	50,0	50,0	4,0
Myndighetsexponering	0,0	100,0 %	0,0	0,0	0,0
Fondexponering	6,8	100,0 %	6,8	6,8	0,5
Obeståndsfond	1,5	28,9 %	0,4	0,4	0,0
Övrig exponering	61,9	100,0 %	51,9	61,9	5,0
Exponering utanför BR	61,7		9,3	7,1	0,6
Total	493,8		174,5	165,6	13,2

Kreditrisk

Konsoliderad

situation

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	212,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	35,7	20,0 %	7,1	7,1	0,6
Företagsexponering (små och medelstora företag)	37,6	75,0 %	28,2	21,5	1,7
Företagsexponering	10,9	100,0 %	10,9	10,9	0,9
Hushållsexponering	66,7	75,0 %	50,0	50,0	4,0
Myndighetsexponering	0,8	100,0 %	0,8	0,8	0,1
Fondexponering	6,8	100,0 %	6,8	6,8	0,5
Obeståndsfond	1,5	28,9 %	0,4	0,4	0,0
Övrig exponering	12,8	100,0 %	12,8	12,8	1,0
Exponering utanför BR	61,7		9,3	7,1	0,6
Total	446,5		126,3	117,4	9,4