

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 2018-06-30.

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Mangolds verksamhet. I årsredovisning för 2017 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	84,0	79,1
Immateriella anläggningstillgångar	-6,6	-36,2
Årets förväntad utdelning	-0,0	-0,0
Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror	77,4	42,9
Årets vinst/förlust	6,0	8,8
(-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat	-1,2	-1,8
Total kärnprimärkapital	82,2	50,0
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Avdrag för primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt primärt kapital	82,2	50,0
Supplementärkapitaltillskott	0,0	16,0
Avdrag för supplementärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt supplementärt kapital	0,0	16,0
Total kapitalbas	82,2	66,0
Kapitalkrav Pelare 1		
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	13,9	9,9
Kapitalkrav för marknadsrisk schablonmetoden	4,7	4,7
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	17,2	18,1
Summa minimikapitalkrav	35,8	32,7
Överskott av kapital	46,4	33,3
Kapitaltäckningskvot	2,3	2,0
Riskvägt exponeringsbelopp		
Riskvägt belopp kreditrisker	173,3	124,4
Riskvägt belopp marknadsrisker	58,2	58,2
Riskvägt belopp operativ risk	215,5	226,0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	447,0	408,5
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,4 %	12,2 %
Primärkapitalrelation, %	18,4 %	12,2 %
Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) %	18,4 %	16,2 %
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 %	10,4 %	6,2 %
Institutspecifik buffert kapitalkrav	11,2	10,2
Pelare 2 baskrav		
Total Pelare 2 baskrav	2,6	1,9
Totalt bedömt internt kapitalkrav	49,5	44,7
Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav	32,7	21,2

Bilaga 1 - Likviditetsrisk

Likviditetstäckningsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Likvida tillgångar (Mkr)		
Tillgångar med 0 % riskvikt	168,3	168,3
- varav delstatliga självstyrelseorgan, enligt CRR artikel 115	17,6	17,6
- varav lokala självstyrelseorgan enligt CRR artikel 115	150,8	150,8
Summa likvida tillgångar	168,3	168,3
Kassautflöden (Mkr)		
Inlåning från allmänheten	24,6	24,6
Övriga utflöden	45,9	46,0
Summa kassautflöden	70,6	70,6
Kassainflöden (Mkr)		
Övriga inflöden	10,0	10,0
Summa kassainflöden	10,0	10,0
Likviditetstäckningsgrad (%)	278,0 %	277,7 %
Bruttosoliditetsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Primärkapital (Mkr)	82,2	50,0
Totala exponering (Mkr)	481,6	416,7
Bruttosoliditetsgrad (%)	17,1 %	12,0 %

Bilaga 2 – Marknadsrisk

Marknadsrisk

	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad situation
Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr)	4,7	4,7
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	4,7	4,7

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	185,6	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	46,5	20,0 %	9,3	9,3	0,7
Företagsexponering (små och medelstora företag)	34,0	75,0 %	25,5	19,4	1,6
Företagsexponering	3,9	100,0 %	3,9	3,9	0,3
Hushållsexponering	73,8	75,0 %	55,3	55,3	4,4
Myndighetsexponering	0,6	100,0 %	0,6	0,6	0,0
Fondexponering	5,6	100,0 %	5,6	5,6	0,4
Obeståndsfond	2,6	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	70,1	100,0 %	70,1	70,1	5,6
Exponering utanför BR	73,3		11,0	8,4	0,7
Total	496,2		182,1	173,4	13,9

Kreditrisk

Konsoliderad situation

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	185,6	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	47,1	20,0 %	9,4	9,4	0,8
Företagsexponering (små och medelstora företag)	34,0	75,0 %	25,5	19,4	1,6
Företagsexponering	3,9	100,0 %	3,9	3,9	0,3
Hushållsexponering	73,8	75,0 %	55,3	55,3	4,4
Myndighetsexponering	1,2	100,0 %	1,2	1,2	0,1
Fondexponering	5,6	100,0 %	5,6	5,6	0,4
Obeståndsfond	2,6	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	20,5	100,0 %	20,5	20,5	1,6
Exponering utanför BR	73,3		11,0	8,4	0,7
Total	447,7		133,2	124,5	9,9