

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 2018-12-31.

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 | 71,6 | 79,1 |
| Immateriella anläggningstillgångar | -6,4 | -35,9 |
| Årets förväntad utdelning | -0,0 | -0,0 |
| Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror | 65,2 | 43,2 |
| Årets vinst/förlust | 6,7 | 10,5 |
| (-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat | -1,3 | -2,1 |
| Total kärnprimärkapital | 70,5 | 51,6 |
| Primärkapitaltillskott | 0,0 | 0,0 |
| Avdrag för primärkapitaltillskott | 0,0 | 0,0 |
| Totalt primärt kapital | 70,5 | 51,6 |
| Supplementärkapitaltillskott | 0,0 | 16,0 |
| Avdrag för supplementärkapitaltillskott | 0,0 | 0,0 |
| Totalt supplementärt kapital | 0,0 | 16,0 |
| Total kapitalbas | 70,5 | 67,6 |
| Kapitalkrav Pelare 1 | | |
| Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden | 13,3 | 11,3 |
| Kapitalkrav för marknadsrisk schablonmetoden | 4,8 | 4,8 |
| Kapitalkrav för operativ risk basmetoden | 18,0 | 18,9 |
| Summa minimikapitalkrav | 36,1 | 35,0 |
| Överskott av kapital | 34,4 | 32,6 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,9 | 1,4 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | |
| Riskvägt belopp kreditrisker | 165,9 | 141,5 |
| Riskvägt belopp marknadsrisker | 59,4 | 59,4 |
| Riskvägt belopp operativ risk | 225,4 | 236,5 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 450,8 | 437,4 |
| Kapitalrelationer | | |
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 15,6 % | 11,8 % |
| Primärkapitalrelation, % | 15,6 % | 11,8 % |
| Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) % | 15,6 % | 15,5 % |
| 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 % | 7,6 % | 5,8 % |
| Institutspecifik buffert kapitalkrav | 11,3 | 10,9 |
| Pelare 2 baskrav | | |
| Total Pelare 2 baskrav | 10,0 | 6,3 |
| Totalt bedömt internt kapitalkrav | 68,6 | 52,2 |
| Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav | 1,9 | 4,4 |

Bilaga 1 - Likviditetsrisk

| Likviditetstäckningsgrad | Mangold Fondkommission AB | Konsoliderad Situation |
|--|----------------------------------|-------------------------------|
| Likvida tillgångar (Mkr) | | |
| Exponeringar där motparten har 0 % riskvikt enligt CRR | 173,8 | 173,8 |
| - varav delstatliga självstyrelseorgan, enligt CRR artikel 115 | 17,4 | 17,4 |
| - varav lokala självstyrelseorgan enligt CRR artikel 115 | 156,4 | 156,4 |
| Summa likvida tillgångar | 173,8 | 173,8 |
| Kassautflöden (Mkr) | | |
| Inlåning från allmänheten | 30,7 | 30,7 |
| Övriga utflöden | 39,8 | 39,8 |
| Summa kassautflöden | 70,5 | 70,5 |
| Kassainflöden (Mkr) | | |
| Övriga inflöden | 10,3 | 10,3 |
| Summa kassainflöden | 10,3 | 10,3 |
| Likviditetstäckningsgrad (%) | 288,6 % | 288,5 % |
| Bruttosoliditetsgrad | Mangold Fondkommission AB | Konsoliderad Situation |
| Primärkapital (Mkr) | 70,5 | 51,6 |
| Totala exponering (Mkr) | 506,1 | 489,9 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 13,9 % | 10,5 % |

Bilaga 2 – Marknadsrisk**Marknadsrisk**

| | Mangold Fondkommission AB | Konsoliderad situation |
|--|----------------------------------|-------------------------------|
| Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr) | 4,8 | 4,8 |
| 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 | 4,8 | 4,8 |

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 | 191,6 | 0,0 % | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Insitutionsexponering | 81,8 | 20,0 % | 16,4 | 16,4 | 1,3 |
| Företagsexponering (små och medelstora företag) | 42,4 | 75,0 % | 31,8 | 24,2 | 1,9 |
| Företagsexponering | 0,7 | 100,0 % | 0,7 | 0,7 | 0,1 |
| Hushållsexponering | 77,7 | 75,0 % | 58,3 | 58,3 | 4,7 |
| Myndighetsexponering | 0,6 | 100,0 % | 0,6 | 0,6 | 0,0 |
| Fondexponering | 5,5 | 100,0 % | 5,5 | 5,5 | 0,4 |
| Obeståndsfond | 2,6 | 28,9 % | 0,7 | 0,7 | 0,1 |
| Övrig exponering | 50,0 | 100,0 % | 50,0 | 50,0 | 4,0 |
| Exponering utanför BR | 86,4 | | 13,0 | 9,9 | 0,8 |
| Total | 539,2 | | 176,8 | 166,2 | 13,3 |

Kreditrisk

Konsoliderad situation

| Typ | Bruttoexponering | Riskvikt | Riskexponering | Riskexponering (efter konverteringsfaktor) | Kapitalkrav |
|---|------------------|----------|----------------|--|-------------|
| Statsexponering | 0,0 | 0,0 % | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kommunexponering | 191,6 | 0,0 % | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Insitutionsexponering | 83,4 | 20,0 % | 16,7 | 16,7 | 1,3 |
| Företagsexponering (små och medelstora företag) | 42,4 | 75,0 % | 31,8 | 24,2 | 1,9 |
| Företagsexponering | 0,7 | 100,0 % | 0,7 | 0,7 | 0,1 |
| Hushållsexponering | 77,7 | 75,0 % | 58,3 | 58,3 | 4,7 |
| Myndighetsexponering | 0,6 | 100,0 % | 0,6 | 0,6 | 0,0 |
| Fondexponering | 5,5 | 100,0 % | 5,5 | 5,5 | 0,4 |
| Obeståndsfond | 2,6 | 28,9 % | 0,7 | 0,7 | 0,1 |
| Övrig exponering | 25,2 | 100,0 % | 25,2 | 25,2 | 2,0 |
| Exponering utanför BR | 86,4 | | 13,0 | 9,9 | 0,8 |
| Total | 516,0 | | 152,4 | 141,7 | 11,3 |