

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 2016-12-31.

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Mangold verksamhet. I årsredovisning för 2015 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	70,7	63,4
Immateriella anläggningstillgångar	-2,7	-33,2
Årets förväntad utdelning	0,0	0,0
Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror	68,0	30,2
Årets vinst/förlust	2,4	5,4
(-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat	-0,5	-1,1
Total kärnprimärkapital	69,9	34,5
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Avdrag för primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt primärt kapital	69,9	34,5
Supplementärkapitaltillskott	0,0	16,0
Avdrag för supplementärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt supplementärt kapital	0,0	16,0
Total kapitalbas	69,9	50,5
Kapitalkrav Pelare 1		
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	11,4	7,8
Kapitalkrav för marknadsrisk schablonmetoden	2,5	2,5
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	14,9	15,6
Summa minimikapitalkrav	28,8	26,0
Överskott av kapital	41,1	24,5
Kapitaltäckningskvot	2,4	1,9
Riskvägt exponeringsbelopp		
Riskvägt belopp kreditrisker	142,8	98,1
Riskvägt belopp marknadsrisker	31,5	31,5
Riskvägt belopp operativ risk	186,2	195,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	360,4	325,1
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,4 %	10,6 %
Primärkapitalrelation, %	19,4 %	10,6 %
Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) %	19,4 %	15,6 %
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 %	11,4 %	4,6 %
Institutspecifik buffert kapitalkrav	9,0	8,1
Pelare 2 baskrav		
Pensionsrisk	0,0	0,0
Ränterisk	0,4	0,2
Koncentrationsrisk	1,6	1,0
Övrig risk	0,2	0,2
Total Pelare 2 baskrav	2,2	1,4
Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav	29,9	15,0

Bilaga 1 - Likviditetsrisk

Likviditetstäckningsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Likvida tillgångar (Mkr)		
Tillgångar med 100 % riskvikt	241,8	241,8
Summa likvida tillgångar	241,8	241,8
Kassautflöden (Mkr)		
Inlåning från allmänheten	25,7	25,7
Övriga utflöden	94,0	94,2
Summa kassautflöden	119,7	119,9
Kassainflöden (Mkr)		
Övriga inflöden	6,3	6,3
Summa kassainflöden	6,3	6,3
Likviditetstäckningsgrad (%)	213,3 %	212,9 %

Bruttosoliditetsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Primärkapital (Mkr)	69,9	34,5
Totala exponering (Mkr)	525,5	454,8
Bruttosoliditetsgrad (%)	13,3 %	7,6 %

Bilaga 2 – Marknadsrisk

Marknadsrisk

	Mangold Fondkommission	Konsoliderad situation
Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr)	2,5	2,5
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	2,5	2,5

Bilaga 3 - Kreditrisk

Kreditrisk

Konsoliderad situation

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	257,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	69,5	20,0 %	13,9	13,9	1,1
Företagsexponering (små och medelstora företag)	35,4	75,0 %	26,6	20,2	1,6
Företagsexponering	10,3	100,0 %	10,3	10,3	0,8
Hushållsexponering	38,3	75,0 %	28,7	28,7	2,3
Myndighetsexponering	0,4	100,0 %	0,4	0,4	0,0
Fondexponering	7,9	100,0 %	7,9	7,9	0,7
Obeståndsfond	2,5	3,0 %	0,1	0,1	0,0
Övrig exponering	10,7	100,0 %	10,7	10,7	0,9
Exponering utanför BR	51,7		7,8	5,9	0,5
Total	431,9		106,4	98,1	7,8

Kreditrisk

Mangold Fondkommission

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	257,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	69,1	20,0 %	14,0	14,0	1,1
Företagsexponering (små och medelstora företag)	35,4	75,0 %	26,6	20,2	1,6
Företagsexponering	10,3	100,0 %	10,3	10,3	0,8
Hushållsexponering	38,3	75,0 %	28,7	28,7	2,3
Myndighetsexponering	0,0	100,0 %	0,0	0,0	0,0
Fondexponering	7,9	100,0 %	7,9	7,9	0,7
Obeståndsfond	2,5	3,0 %	0,1	0,1	0,0
Övrig exponering	55,9	100,0 %	55,9	55,9	4,5
Exponering utanför BR	51,7		7,8	5,9	0,5
Total	476,4		151,3	143,0	11,4