

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 2017-06-30.

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	-4,8	-35,0
Årets förväntad utdelning	0,0	0,0
Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror	67,2	32,8
Årets vinst/förlust	9,2	8,9
(-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat	-1,8	-1,8
Total kärnprimärkapital	74,6	39,9
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Avdrag för primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt primärt kapital	74,6	39,9
Supplementärkapitaltillskott	0,0	16,0
Avdrag för supplementärkapitaltillskott	0,0	0,0
Totalt supplementärt kapital	0,0	16,0
Total kapitalbas	74,6	55,9
Kapitalkrav Pelare 1		
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	12,5	8,8
Kapitalkrav för marknadsrisker schablonmetoden	3,0	3,0
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	14,9	15,6
Summa minimikapitalkrav	30,4	27,4
Överskott av kapital	44,2	28,5
Kapitaltäckningskvot	2,5	2,0
Riskvägt exponeringsbelopp		
Riskvägt belopp kreditrisker	156,7	110,1
Riskvägt belopp marknadsrisker	36,9	36,9
Riskvägt belopp operativ risk	186,2	195,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	379,8	342,6
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,6 %	11,7 %
Primärkapitalrelation, %	19,6 %	11,7 %
Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) %	19,6 %	16,3 %
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 %	11,6 %	5,7 %
Institutspecifik buffert kapitalkrav	9,5	8,6
Pelare 2 baskrav		
Pensionsrisk	0,0	0,0
Ränterisk	0,7	0,7
Affärsrisk	1,0	1,0
Koncentrationsrisk	1,8	1,2
Övrig risk	0,6	0,0
Total Pelare 2 baskrav	4,0	3,0
Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav	30,7	17,0

Bilaga 1 - Likviditetsrisk

Likviditetstäckningsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Likvida tillgångar (Mkr)		
Tillgångar med 100 % riskvikt	206,5	206,5
Summa likvida tillgångar	206,5	206,5
Kassautflöden (Mkr)		
Inlåning från allmänheten	28,3	28,3
Övriga utflöden	21,6	21,7
Summa kassautflöden	49,9	50,0
Kassainflöden (Mkr)		
Övriga inflöden	12,1	12,1
Summa kassainflöden	12,1	12,1
Likviditetstäckningsgrad (%)	545,5 %	544,3 %

Bruttosoliditetsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
Primärkapital (Mkr)	74,6	39,9
Totala exponering (Mkr)	482,0	407,9
Bruttosoliditetsgrad (%)	15,5 %	9,8 %

Bilaga 2 – Marknadsrisk

Marknadsrisk

	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad situation
Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr)	2,8	2,8
Positionsrisk i ränteknutna instrument (Mkr)	0,0	0,0
Valutarisk (Mkr)	0,2	0,2
Råvarurisk (Mkr)	0,0	0,0
Avvecklingsrisk (Mkr)	0,0	0,0
Summa kapitalkrav marknadsrisk	3,0	3,0

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	221,7	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	46,2	20,0 %	9,2	9,2	0,7
Företagsexponering (små och medelstora företag)	43,6	75,0 %	32,7	24,9	2,0
Företagsexponering	12,8	100,0 %	12,8	12,8	1,0
Hushållsexponering	54,8	75,0 %	41,1	41,1	3,3
Myndighetsexponering	0,0	100,0 %	0,0	0,0	0,0
Fondexponering	2,8	100,0 %	2,8	2,8	0,2
Obeståndsfond	2,5	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	57,9	100,0 %	57,9	57,9	4,6
Exponering utanför BR	69,1		10,4	7,9	0,6
Total	511,4		167,7	156,7	12,5

Kreditrisk

Konsoliderad situation

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	221,7	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	46,8	20,0 %	9,4	9,4	0,7
Företagsexponering (små och medelstora företag)	43,6	75,0 %	32,7	24,9	2,0
Företagsexponering	12,8	100,0 %	12,8	12,8	1,0
Hushållsexponering	54,8	75,0 %	41,1	41,1	3,3
Myndighetsexponering	0,6	100,0 %	0,6	0,6	0,0
Fondexponering	2,8	100,0 %	2,8	2,8	0,2
Obeståndsfond	2,5	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	9,9	100,0 %	9,9	9,9	0,8
Exponering utanför BR	69,1		10,4	7,9	0,6
Total	464,7		120,4	110,1	8,8