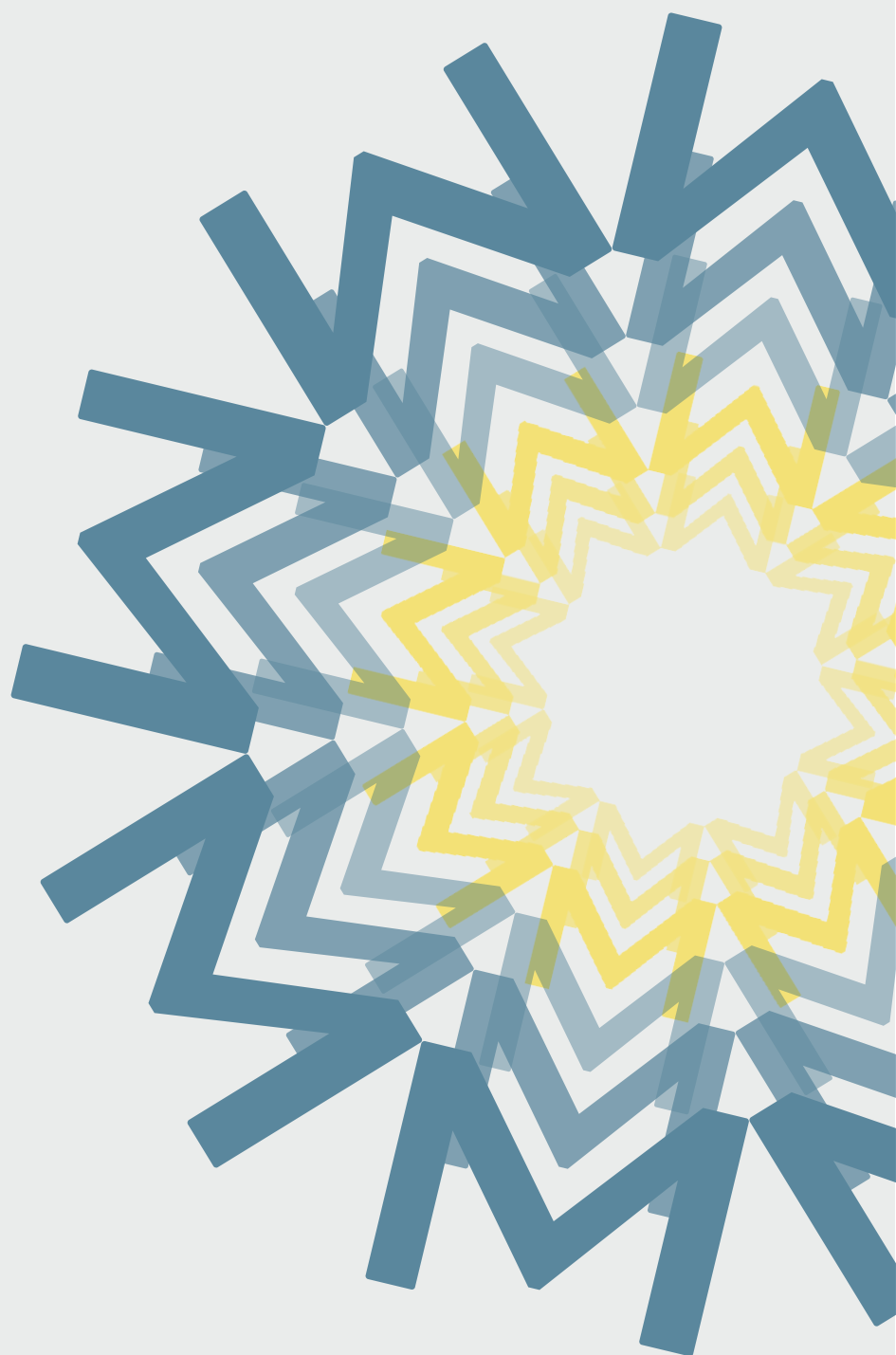


# RAPPORT OM RISK OCH KAPITALTÄCKNING

Offentliggörande av information enligt pelare III

Q3 2022



**MANGOLD**

# Offentliggörande av information om risk och kapitaltäckning

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2013/575 (CRR) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2021:24 kap 8) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering ska följande information kvartalsvis lämnas och finnas tillgänglig på [www.mangold.se](http://www.mangold.se). Uppgifter redovisas för Mangold Fondkommission AB och konsoliderad situation.

## Organisation

I Mangold-koncernen ingår Mangold AB (org.nr 556628-5408) och Mangold Fondkommission AB (org.nr 556585-1267). Mangold Fondkommission AB är en fondkommissionär som erbjuder finansiella tjänster till företag, institutioner och privatpersoner genom de två segmenten Investment Banking och Private Banking. Moderbolaget Mangold AB fungerar som ett holdingbolag.

Dotterbolaget är i den konsoliderade situationen fullständigt konsoliderat. Konsolideringen av juridiska personer enligt redovisningen skiljer sig inte åt mot konsolideringen enligt tillsynskraven.

## Risker och riskhantering

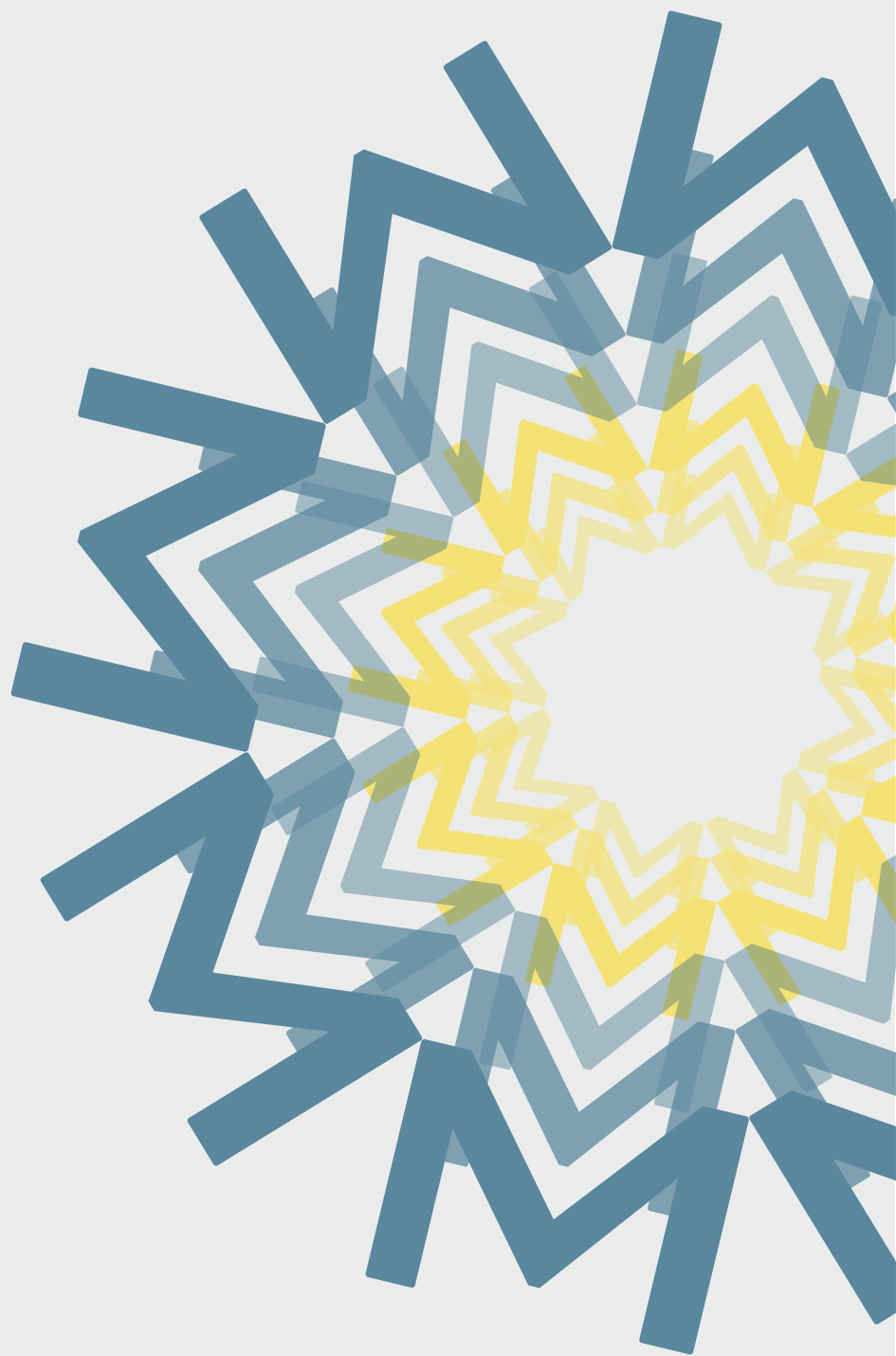
Mangold har en riskhanteringsfunktion som är fristående från den affärsdrivande verksamheten och som utgör en oberoende funktion för kontroll av bolagets risker. Riskhanteringsfunktionen rapporterar till styrelsen samt till VD i den löpande verksamheten. I den senast publicerade årsredovisningen finns i not 3 en utförlig beskrivning av bolagets risker.

## Internt bedömt kapital- och likviditetsbehov

I enlighet med gällande kapitaltäckningsregler upprättar Mangold en årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Arbetet med IKLU syftar till att analysera, bedöma samt säkerställa att Mangold är tillräckligt kapitaliserat i förhållande till de risker som bolaget exponeras för genom den verksamhet som bedrivs, samt att Mangold har tillräcklig likviditet för att täcka utflöden under stressade förhållanden. IKLU innehåller också en bedömning av att kapital och likviditet är tillräckliga i förhållande till den framtida utvecklingen. Processen och en sammanfattning av resultatet ska årligen rapporteras till styrelsen.

## EU KM1 – Nyckeltal

Belopp i tkr		Konsoliderad Situation				Mangold Fondkommission			
		Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	Q4 2021
<b>TILLGÄNGLIG KAPITALBAS (belopp)</b>									
1	Kärnprimärkapital	169 982	144 700	161 953	177 120	168 520	170 836	156 672	156 672
2	Primärkapital	169 982	144 700	161 953	177 120	168 520	170 836	156 672	156 672
3	Totalt kapital	169 982	144 700	161 953	180 566	168 520	170 836	156 672	156 672
<b>RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP</b>									
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	998 402	864 605	1 076 080	1 117 242	783 757	776 692	799 565	720 567
<b>KAPITALRELATIONER (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>									
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	17,0%	16,7%	15,1%	15,9%	21,5%	21,7%	19,6%	21,7%
6	Primärkapitalrelation (i %)	17,0%	16,7%	15,1%	15,9%	21,5%	21,7%	19,6%	21,7%
7	Total kapitalrelation (i %)	17,0%	16,7%	15,1%	16,2%	21,5%	21,7%	19,6%	21,7%
<b>YTTRELLIGARE KAPITALBASKRAV FÖR ATT HANTERA ANDRA RISKER ÄN RISKEN FÖR ALLTFÖR LÅG BRUTTOSOLIDITET (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>									
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
<b>KOMBINERAT BUFFERTKRAV OCH SAMLAT KAPITALKRAV (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>									
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	1,0%	-	-	-	1,0%	-	-	-
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5%	2,5%	2,5%	2,5%	3,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%	10,5%	10,5%	10,5%	11,5%	10,5%	10,5%	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbas-kraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	5,5%	6,2%	4,6%	5,4%	10,0%	11,2%	9,1%	11,2%
<b>BRUTTOSOLIDITETSGRAD</b>									
13	Totalt exponeringsmått	913 813	784 453	901 547	1 040 449	834 489	825 250	901 452	987 460
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	18,6%	18,4%	18,0%	17,0%	20,2%	20,4%	17,4%	15,9%
<b>YTTRELLIGARE KAPITALBASKRAV FÖR ATT HANTERA RISKEN FÖR ALLTFÖR LÅG BRUTTOSOLIDITET (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)</b>									
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BRUTTOSOLIDITETSBUFFERT OCH SAMLAT BRUTTOSOLIDITETSKRAV (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)</b>									
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT</b>									
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (genomsnitt)	241 194	241 235	241 464	233 452	241 194	241 235	241 464	233 452
EU 16a	Likviditetsutflöden – genomsnitt	127 374	127 825	121 446	122 751	127 221	127 765	121 355	122 765
EU 16b	Likviditetsinflöden – genomsnitt	127 374	7 151	7 078	6 574	7 113	6 831	6 820	6 408
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	119 907	120 673	114 368	116 177	120 108	120 934	114 535	116 357
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	202,5%	201,3%	213,7%	208,9%	202,0%	200,9%	213,4%	208,6%
<b>STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT</b>									
18	Total tillgänglig stabil finansiering	823 278	706 706	773 358	835 707	754 877	748 819	785 583	825 671
19	Totalt behov av stabil finansiering	516 545	382 973	417 672	457 940	465 827	447 278	449 033	466 064
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	159,4%	184,5%	185,2%	182,5%	162,1%	167,4%	175,0%	177,2%



Q3 2022

---