

# RAPPORT OM RISK OCH KAPITALTÄCKNING

OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION ANGÅENDE  
RISK OCH KAPITALTÄCKNING (PELARE III)



# Innehållsförteckning

1 Inledning	3
2 Mangolds verksamhet och ersättningssystem	3
2.1 Mangold och den konsoliderade situationen	3
2.2 Styrelse och ledningsorgan	3
2.3 Ersättningssystem	3
2.3.1 Rörliga ersättningar	3
3 Riskhantering och regelefterlevnad	4
3.1 Mangolds riskhantering och riskhanteringsfunktion	4
3.1.1 Tre försvarslinjer	4
3.1.2 Regelefterlevnad	4
3.1.3 Risk- och complianceutskottet	4
3.1.4 Internrevision	4
3.1.5 Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring	5
3.2 Kreditrisk	5
3.3 Operativ risk	5
3.4 Marknadsrisk	5
3.4.1 Aktierisk	6
3.4.2 Valutarisk	6
3.5 Likviditetsrisk	6
3.6 Beredskapsplan och stresstester	6
4 Kapitalsituation	7
4.1 Nyckeltal och översikt över balansräkningen	7
4.2 Kapitalbas	8
4.3 Kapitalkrav för specifika risker	11
4.3.1 Kreditrisk	12
4.3.1.1 Användning av externa ratinginstitut	14
4.3.2 Operativ risk	14
4.3.3 Marknadsrisk	15
4.4 Kapitalrelationer	15
5 Likviditetsrisk	16
5.1 Likviditetstäckning (LCR)	16
5.2 Stabil finansiering	17
5.3 Bruttosoliditet	17
6 Intecknade och icke-intecknade tillgångar	19
Underskrifter av VD, CFO och Head of Risk Management	20

## 1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Mangolds kapital, risker och riskhantering i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag nr 575/2013 (CRR) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Denna rapport publiceras i samband med årsredovisningen på Mangolds hemsida ([www.mangold.se](http://www.mangold.se)). För offentliggörande av periodisk information hänvisas till Mangolds kvartalsvisa rapporter om Risk och kapitaltäckning som också publiceras på Mangolds hemsida.

## 2 Mangolds verksamhet och ersättningssystem

### 2.1 Mangold och den konsoliderade situationen

I Mangold-koncernen ingår Mangold AB (org.nr 556628-5408) och Mangold Fondkommission AB (org.nr 556585-1267). Rapporten avser förhållanden per 2022-12-31 och belopp som presenteras för den konsoliderade situationen avser Mangold-koncernen. Dotterbolaget är i den konsoliderade situationen fullständigt konsoliderat. Konsolideringen av juridiska personer enligt redovisningen skiljer sig inte åt mot konsolideringen enligt tillsynskraven.

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.

Mangold Investment Banking erbjuder ett brett urval av finansiella tjänster för små och medelstora noterade bolag och privata tillväxtbolag. Investment Banking fungerar som rådgivare, och projektledare i samband med aktiemarknadsrelaterade transaktioner och bistår också sina kunder med rådgivning vid olika typer av företagsöverlåtelser som förvärv, fusioner och avyttringar. Private Banking erbjuder kapitalförvaltning i kombination med rådgivning för företag, institutioner och privatpersoner. Kapitalrådgivningen arbetar med placeringsbeslut, pensions- och trygghetsfrågor utifrån kundens behov.

### 2.2 Styrelse och ledningsorgan

Mangolds styrelse ska säkerställa att bolagets organisation är utformad så att medelsförvaltningen, bokföringen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen ska fastställa målsättningar, strategiska planer samt årlig budget för bolaget. Styrelsen ska även besluta om fastställande av riskaptit och risklimit.

Styrelseledamöter ska ha tillräcklig kompetens, erfarenhet, gott anseende och färdigheter för att uppfylla sitt uppdrag. Ledamöter får inte ha fler styrelseuppdrag än vad som är lämpligt för att de ska kunna avsätta tillräcklig tid för att utföra sina styrelseuppdrag i Mangold.

Styrelsens sammansättning och antal uppdrag per 31 december 2022, exklusive uppdrag i Mangold-koncernen, presenteras nedan. Ytterligare information om styrelsemedlemmarnas kunskaper och färdigheter presenteras i Mangolds årsredovisning som publiceras på Mangolds hemsida ([www.mangold.se](http://www.mangold.se)).

Namn	Uppdrag	Antal styrelseuppdrag
Per Åhlgren	Ordförande	6
Birgit Köster Hoffmann	Ledamot	5
Petra Holmberg	Ledamot	2
Helene Holm	Ledamot	1

### 2.3 Ersättningssystem

I oktober 2022 fastställdes av styrelsen den gällande ersättningspolicyn i enlighet med 1 kap. 1 § och 2 kap. 1 § i Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 och samt EBA:s riktlinjer för ersättningspolicy och ersättningspraxis EBA/GL/2021/04. I enlighet med de förändringar som beslutats den 22 juni 2021 i FFFS 2021:27 om ändring av Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2017:2 om värdepappersrörelse ska Mangold, i egenskap av värdepappersinstitut som träffas av definitionen i 8 kap. 1 c § första stycket lagen (2007:528) om Värdepappersmarknaden, tillämpa ersättningsreglerna i FFFS 2011:1 om ersättningssystem i kreditinstitut istället för 3 a kap. i FFFS 2017:2.

Ersättningspolicyn är tillämplig på koncernens samtliga anställda, såvida inget annat anges. Vissa av bestämmelserna är tillämpliga endast på anställda som kan påverka Mangolds riskprofil. Med detta avses anställda som utövar eller kan utöva ett väsentligt inflytande på Mangolds riskprofil i enlighet med de kvantitativa och kvalitativa kriterier som anges i 1 kap 4 § a FFFS 2011:1 och Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014.

Avsättning för bonus beslutas av styrelsen. Bonuspoolen beräknas utifrån halva det belopp som återstår av resultatet före skatt sedan styrelsens avkastningskrav uttryckt som en procentsats av föregående års eget kapital räknats bort. Därefter beaktar styrelsen de risker som Mangold är exponerat mot utifrån den oberoende riskanalys som genomförs av Risk Management och kan justera ned bonusavsättningen till del eller i sin helhet om det är motiverat sett till Mangolds riskeponering. Styrelsen fattar därefter beslut om ersättning till VD, medlemmar i ledningsgruppen och chefer för kontrollfunktioner. Styrelsen fattar också beslut om fördelning av bonuspoolen mellan affärssegment, stabs- och ekonomi samt kontrollfunktioner. VD fattar beslut om rörlig ersättning efter förslag från personalansvarig chef enligt farfarsprincipen för affärsområdeschefer, chefer för stabsfunktioner och medarbetare på ekonomi och kontrollfunktioner. Ansvarig chef för respektive affärssegment beslutar om rörlig ersättning för medarbetare inom respektive affärsområde efter förslag från personalansvarig chef enligt farfarsprincipen.

#### 2.3.1 Rörliga ersättningar

Syftet med ersättningspolicyn är att den ska vara förenlig med och främja en effektiv riskhantering samt ej uppmuntra till ett överdrivet risktagande i koncernen. Den ska kunna identifiera, mäta, styra, internt rapportera och kontrollera de risker som verksamheten är förknippad med. Vid fastställande av bonuspool ska styrelsen beakta att storleken på det totala bonusbeloppet för det aktuella året inte riskerar att Mangold inte uppfyller krav för kapitaltäckning och buffertar eller äventyrar bolagets förmåga att fortsätta sin verksamhet. Rörliga ersättningar till anställda beräknas och redovisas som kostnad i den period bonusen avser. Bonusutbetalning avseende intjänad bonus sker den 25 mars efterföljande kalenderår.

På följande sida presenteras ersättningar för räkenskapsåret 2022 för ledningsorgan samt den personal vars verksamhet i tjänsten väsentligt kan påverka Mangolds riskprofil. Belopp avser den konsoliderade situationen.

Tabell 2.1: EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret, konsoliderad situation

		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning (inklusive VD)	Annan identifierad personal	
1		Antal personer som är identifierad personal	4	6	33	
2		Sammanlagd fast ersättning	1 220	13 023	27 282	
3		Varav: kontantbaserad	1 220	13 023	27 282	
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5	Fast ersättning	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former				
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9			Antal personer som är identifierad personal		6	30
10			Sammanlagd rörlig ersättning		2 619	3 191
11			Varav: kontantbaserad		2 619	3 191
12		Varav: uppskjuten				
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b	Rörlig ersättning	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15		Varav: andra former				
16		Varav: uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning	1 220		15 643	30 473	

## 3 Riskhantering och regelefterlevnad

### 3.1 Mangolds riskhantering och riskhanteringsfunktion

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.

Riskhanteringsfunktionens uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå förändringar i styrdokument och riskhanteringsramverk. Riskhanteringsfunktionen övervakar och kontrollerar även riskerna i koncernen. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att löpande:

- implementera policys och rutiner för riskhantering i syfte att hantera och identifiera risker som finns i bolagets verksamhet, metoder och system,
- kontrollera och bedöma om Mangold har ändamålsenliga och effektiva interna regler och rutiner för att hantera risker
- ge förslag till åtgärder och rutiner som ska införas för att åtgärda identifierade brister
- följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits av verksamheten för att avhjälpa ev. brister
- ha en aktuell plan för att löpande kontrollera om bolagets system, interna kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva ur riskhanteringsynpunkt.

### 3.1.1 Tre försvarslinjer

Mangolds riskhantering är uppbyggd enligt en modell med tre försvarslinjer där alla led har ett ansvar att, i enlighet med fastställda interna regelverk och riktlinjer, förebygga, övervaka och hantera risker som kan uppstå.

### 3.1.2 Regelefterlevnad

Mangold har en avdelning för regelefterlevnad, Compliance, vars funktion är oberoende från affärsverksamheten. Compliance följer upp och kontrollerar verksamhetens efterlevnad av lagar samt externa och interna regelverk och ansvarar för att identifiera och analysera compliancerisker. Compliance utbildar löpande verksamheten samt ger information, råd och stöd i compliancefrågor. Head of Compliance utses av styrelsen, och rapporterar löpande till VD och styrelse i den dagliga verksamheten, samt säkerställer att alla i ledningsgruppen har god kännedom vad gäller Mangolds arbete med regelefterlevnad.

### 3.1.3 Risk- och complianceutskottet

Mangold har inrättat ett risk- och complianceutskott bestående av två styrelseledamöter (Petra Holmberg, ordförande i utskottet, samt Helene Holm), Head of Risk, Head of Compliance samt VD. Utskottet ska sammanträda innan varje styrelsemöte och har under året sammanträtt vid sex tillfällen.

### 3.1.4 Internrevision

Mangolds internrevision är utlagd på extern part. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende utvärdera och bedöma effektiviteten i bolagets hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra med rekommendationer och förslag till

utveckling och förbättring av densamma. Internrevisionen innebär löpande översyn av hela verksamhetens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Detta innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen.

### 3.1.5 Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring

Styrelsen har beslutat om följande riskdeklaration och riskförklaring.

#### Riskdeklaration

Mangold har ett tillfredställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till företagets affärsstrategi, riskprofil och den övergripande riskstrategi som styrelsen beslutat om för verksamheten.

#### Riskförklaring

Mangolds affärsmodell grundar sig i att erbjuda finansiella tjänster till företag, institutioner och privatpersoner med entreprenörer och tillväxtbolag som största kundgrupp. En betydande del av kunderna finns inom segmentet SME.

Mangolds övergripande riskprofil är att risker kopplade till kapital, likviditet och ryktesrisk ska hållas på en låg nivå. För kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk tillåts en medelhög risk då detta bedöms nödvändigt för att förverkliga affärsstrategin. Att verka primärt inom segmentet SME och med tillväxtbolag medför högre risker för exponeringar för värdepappersinnehav, detta medför en högre marknadsrisk i handelslagret och en högre kreditrisk för värdepapperskrediter där de står som säkerhet. De operativa riskerna hålls på en medelhög nivå till följd av att flexibla processer kräver viss manuell hantering. Företaget ska vara stabilt och motståndskraftigt över tid, vilket innebär att företaget ska vara väl kapitaliserat i förhållande till riskerna och hålla en likviditetsreserv som säkerställer att företaget uppfyller sina betalningsförpliktelser, i normala och under mer stressade förhållanden. Företaget har en väl fungerande intern styrning och kontroll vilket säkerställer att de operativa riskerna hålls på en låg nivå. Endast de risker som företaget exponeras för genom att bedriva sin kärnverksamhet accepteras.

För att säkerställa att företaget har tillräckligt med kapital och likviditet för de risker som företaget exponeras för, fastställer styrelsen företagets riskkapititer och risklimiter för företagets väsentliga riskområden. När den övergripande riskkapititen beslutas utgår företaget från de regulatoriska kapitalkrav som ställs på företaget, samt det internt bedömda kapitalbehovet, som fångar in företagets risker.

Vid utgången av 2022 uppgick den konsoliderade situationens samlade kapitalkravsrelation till 11,5 procent (8,0 procent lagstadgat krav på kapitaltäckningsgrad, 2,5 procent kapitalkonserveringsbuffert och 1 procent kontryckisk kapitalbuffert). Per den 31 december 2022 överstegs den med 6,5 procentenheter då kapitaltäckningsgraden uppgick till 18,0 procent. På den samlade kapitalkravsrelationen har Mangold ett internt buffertkrav för pelare 2-risker om 1,0 procent, ett internt buffertkrav om pelare 2 vägledning om 0,3 procent samt styrelsens buffertkrav om 1,0 procent. Per 31 december 2022 utgjordes det totala kapitalkravet för pelare 1 av 47,9 procent kapitalkrav för kreditrisk, 44,1 procent för operativ risk och 8,0 procent för marknadsrisk.

Företagets riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskkapitit som fastställts av styrelsen. Företagets riskhantering säkerställer att företagets riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

### 3.2 Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för att en förlust uppkommer på

grund av att en motpart, eller gäldenär, antingen av ovilja eller oförmåga, helt eller delvis inte uppfyller avtalade förpliktelser. Kreditrisk inkluderar även motpartparrisk, koncentrationsrisk och avvecklingsrisk.

Mangold eftersträvar en god riskspridning. Kreditrisken hanteras genom att löpande pröva motpartens kreditvärdighet samt att sätta betalningsvillkor. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i företagets kreditportfölj finns fastställda kreditlimiter.

Mangolds kredittagare är företag eller privatpersoner som söker kredit för att kunna genomföra transaktioner i finansiella instrument som förvaras i depå hos Mangold. Målgruppen är främst befintliga kunder som har en god förståelse för de finansiella marknadernas funktion, hur belåning av finansiella instrument fungerar och vilka risker detta kan medföra. En avgörande bedömningsgrund för företagets kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till företagets verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare mitigera risken är företagets krediter dessutom säkerställda med pantförskrivning dels av låntagarens värdepapper i depå hos Mangold, dels av låntagarens likvida medel på konto hos Mangold.

Mangold har rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar som syftar till att minimera kreditförlusterna genom att tidigt upptäcka eventuella betalningsproblem hos kredittagarna. VD har fastställt instruktioner för hantering av säkerheter vid värdepapperskrediter vilka bland annat innebär att aktuella belåningsvärden och lämnade krediter dagligen stäms av mot gällande kreditlimiter. I händelse av att en kund med kreditlimit överskrider sin belåningsgrad arbetas det utifrån tre lösningar: 1) att kunden överför likvida medel till sin depå för att täcka upp differensen, 2) att kunden flyttar över belåningsbara värdepapper till sin depå och 3) att Mangold genomför tvångsförsäljning av värdepapper på depån för att täcka upp differensen mellan de belåningsbara värdepapperna och kreditlimiten.

Mangolds definition av fallissemang överensstämmer med kapitaltäckningsförordningens (CRR) definition vilket innebär att det är osannolikt att gäldenären kommer att betala sina kreditförpliktelser helt och hållet utan att Mangold tillgriper åtgärder som att realisera säkerheter, alternativt att någon av gäldenärens väsentliga kreditförpliktelser gentemot Mangold är förfallen till betalning sedan mer än 90 dagar. Kreditförsämrad finansiell tillgång definieras som exponering i fallissemang (nivå 3).

### 3.3 Operativ risk

Med operativ risk avses förluster på grund av bristfälliga eller felaktiga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, inkorrekta system eller externa händelser. Riskerna består huvudsakligen av IT-risker, legala risker, ryktesrisk och administrativa risker inom de olika affärsområdena.

Mangolds operativa risker hanteras med god intern styrning och kontroll samt av styrelsen fastställda styrdokument för effektiv riskhantering. Dessutom sker kontinuerliga kontroller som säkerställer ansvar och befogenheter i den löpande verksamheten.

### 3.4 Marknadsrisk

Marknadsrisk utgörs av risken för förlust till följd av förändringar i aktiekurser, räntor och valutor. För Mangold uppstår marknadsrisk främst genom handel i eget lager, i åtaganden som likviditetsgarant, genom arbitragehandel samt genom att i undantagsfall ta positioner för att underlätta kundernas affärer. Mangold kan även agera garant vid kapitalanskaffningar och kan från tid till annan på grund av garantiåtaganden ha ett innehav av värdepapper i eget lager. Värdepapper ska emellertid alltid avyttras och målsättningen är att eget lager ska ha ett minimalt innehav.

### 3.4.1 Aktierisk

Aktierisk omfattar huvudsakligen aktiekursrisk som är den dominerande risken i Mangolds verksamhet. Med aktiekursrisk avses risken för värdeminskning på grund av förändringar i kurser på aktiemarknaden. Marknadsrisk i form av aktiekursrisk förekommer i Mangold Fondkommission AB. Styrelsen har antagit limiter avseende storleken på handelslagrets brutto-exponeringar

Riskhanteringsfunktionen övervakar marknadsriskerna löpande och säkerställer att koncernens exponeringar är inom de av styrelsen fastställda risklimiterna. Vidare övervakas riskhanteringsfunktionen att inga otillåtna instrument handlas.

Mangold genomför minst kvartalsvis känslighetsanalyser på handelslager, detta görs med hjälp av conditional Value-at-Risk. Det valda konfidensintervallet uppgår till 97,5 procent, vilket betyder att det är det förväntade värdet på det sämsta utfallet av 40 tvåveckorsperioder. För att modellen ska vara applicerbar krävs det att de underliggande finansiella instrumenten har tillräckligt många historiska datapunkter. De finansiella instrument som hamnar utanför modellen analyseras med hjälp av schablonmetoden och durationsmetoden.

### 3.4.2 Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde av eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser. Mangold har i huvudsak exponering mot den svenska marknaden vilket medför att valutaexponeringar i normalfallet är små. Mangold har en risklimit som löpande övervakas för att säkerställa att de är inom de av styrelsen fastställda risklimiterna.

Om nettopositionerna i utländsk valuta överstiger två (2) procent av kapitalbasen redovisas ett kapitalkrav för valutarisk.

### 3.5 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Mangold har en fastställd policy som hanterar likviditetsrisk. Policyn styr hur Mangold löpande ska arbeta med likviditetsrisk och de olika styrdokument som sätter ramverket för hur Mangold i händelse av försämrad likviditet eller ökad likviditetsrisk ska agera.

Riskhanteringsfunktionen bevakar löpande likviditeten i företaget samt utför stresstester. Syftet med stresstester är att förbereda Mangolds hantering av företagets betalningsberedskap och att mäta Mangolds likviditetsrisk under stressade scenarier. Stresstesterna syftar också till att mäta att Mangolds exponeringar för likviditetsrisk ligger inom de av styrelsen fastställda risklimiterna.

Mangold innehar ställda säkerheter i form av likvida medel och belåningsbara statsskuldförbindelser som säkerhet för avveckling av värdepapper. Fluktuationen i de ställda säkerheterna påverkar Mangolds likviditet och utgör därmed en likviditetsrisk. De ställda säkerheterna övervakas löpande.

### 3.6 Beredskapsplan och stresstester

Mangold har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk. Beredskapsplanen redogör för hantering av likviditetsrisk, ansvarsfördelning vid denna hantering, händelser som aktiverar planen samt åtgärder som då ska vidtas. Mangold genomför även regelbundna stresstester. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Mangolds fastställda riskaptit och används för att anpassa Mangolds strategier och riktlinjer.

VD är ansvarig för att aktivera och utlösa beredskapsplanen, samt tillsätta och sammankalla likviditetskrisgruppen. Likviditetskrisgruppen består av VD, CFO och Head of Risk

Management. Ekonomifunktionen är ansvarig för att löpande övervaka och rapportera eventuell överträdelse av riskindikator till likviditetskrisgruppen. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att löpande övervaka samt rapportera eventuell överträdelse av risklimit relaterad till likviditetsrisk till likviditetskrisgruppen.

Nedan presenteras de åtgärder som kan aktiveras vid ett eventuellt beslut om aktivering av beredskapsplanen.

- Öka inlåning från allmänheten (genom förbättrade villkor, exempelvis höjd inlåningsränta)
- Försäljning av hela eller delar av eget lager
- Implementera generellt kostnadsbesparingsprogram
- Emission av förlagslån
- Försäljning av kundfordringar
- Nyemission
- Försäljning av intressebolag eller andra strategiska innehav
- Försäljning av delar av verksamheten

## 4 Kapitalsituation

### 4.1 Nyckeltal och översikt över balansräkningen

Tabellen visar en sammanställning över relevanta nyckeltal för den konsoliderade situationen och Mangold Fondkommission.

Tabell 4.1: EU KM1 – Nyckeltal

Belopp i tkr	Konsoliderad Situation		Mangold Fondkommission		
	2022	2021	2022	2021	
<b>TILLGÄNGLIG KAPITALBAS</b> (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	179 687	177 120	168 582	156 672
2	Primärkapital	179 687	177 120	168 582	156 672
3	Totalt kapital	179 687	180 566	168 582	156 672
<b>RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP</b>					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	998 588	1 117 242	741 198	720 567
<b>KAPITALRELATIONER</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,0%	15,9%	22,7%	21,7%
6	Primärkapitalrelation (i %)	18,0%	15,9%	22,7%	21,7%
7	Total kapitalrelation (i %)	18,0%	16,2%	22,7%	21,7%
<b>YTTRELLIGARE KAPITALBASKRAV FÖR ATT HANTERA ANDRA RISKER ÄN RISKEN FÖR ALLTFÖR LÅG BRUTTOSOLIDITET</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procenten-heter)	0%	0%	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenhet-er)	0%	0%	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingspro-cessen (i %)	8%	8%	8%	8%
<b>KOMBINERAT BUFFERTKRAV OCH SAMLAT KAPITALKRAV</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%	0%	0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1%	0%	1%	0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0%	0%	0%	0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0%	0%	0%	0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0%	0%	0%	0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5%	2,5%	3,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%	10,5%	11,5%	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6,5%	5,4%	11,2%	11,2%
<b>BRUTTOSOLIDITETSGRAD</b>					
13	Totalt exponeringsmått	832 634	1 040 449	743 640	987 460
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	21,6%	17,0%	22,7%	15,9%
<b>YTTRELLIGARE KAPITALBASKRAV FÖR ATT HANTERA RISKEN FÖR ALLTFÖR LÅG BRUTTOSOLIDITET</b> (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allt-för låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%	0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procenten-heter)	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0%	0%	0%	0%
<b>BRUTTOSOLIDITETSBUFFERT OCH SAMLAT BRUTTOSOLIDITETSKRAV</b> (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	3%	3%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%	3%
<b>LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT</b>					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (genomsnitt)	224 747	233 452	224 747	233 452
EU 16a	Likviditetsutflöden – genomsnitt	125 998	122 751	125 855	122 765
EU 16b	Likviditetsinflöden – genomsnitt	7 090	6 574	6 790	6 408
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	118 908	116 177	119 065	116 357
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	189,2%	208,9%	188,9%	208,6%
<b>STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT</b>					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	747 029	835 707	678 944	825 671
19	Totalt behov av stabil finansiering	458 706	457 940	400 462	466 064
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	162,9%	182,5%	169,5%	177,2%

Tabellen nedan presenterar vilket regulatoriskt regelverk som applicerats för att beräkna kapitalbaskraven för respektive post i balansräkningen och vilka eventuella skillnader som föreligger mellan konsolidering enligt redovisningsregler och konsolidering enligt tillsynskraven.

**Tabell 4.2: EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav, konsoliderad situation**

		Bokförda värden enligt offentliggjorda finansiella rapporter och konsolideringskrav	Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kredit-riskramen	Föremål för värdepappersiseringsramen	Föremål för marknads-riskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
<b>UPPDELNING EFTER TILLGÅNGSKLASS ENLIGT BALANSRÄKNINGEN I DE OFFENTLIGGJORDA FINANSIELLA RAPPORTERNA</b>							
1	Belåningsbara statsskuldförbindelser	233 225	233 225				
2	Utlåning till kreditinstitut	106 195	106 195				
3	Utlåning till allmänheten	187 048	187 048				
4	Aktier och andelar	57 837	19 790			38 047	
5	Andelar i intressebolag	72 920	72 920				
6	Immateriella anläggningstillgångar	35 786					35 786
7	Materiella anläggningstillgångar	99 596	99 596				
8	Övriga tillgångar	54 008	54 008				
9	Uppskjuten skattefordran	24	24				
10	Skattefordran	7 067	7 067				
11	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 666	18 666				
12	<b>Totala tillgångar</b>	<b>872 371</b>	<b>798 538</b>			<b>38 047</b>	<b>35 786</b>

**UPPDELNING EFTER SKULDKLASS ENLIGT BALANSRÄKNINGEN I DE OFFENTLIGGJORDA FINANSIELLA RAPPORTERNA**

1	Inlåning från allmänheten	508 236					
2	Uppskjuten skatteskuld						
3	Skatteskuld						
4	Leasingskulder	96 880					
5	Övriga skulder	26 616					
6	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27 928					
7	<b>Totala skulder</b>	<b>659 660</b>					

## 4.2 Kapitalbas

Enligt CRR ska Mangold upprätthålla en kapitalbas som uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent.
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent.
- Total kapitalrelation om minst 8 procent.

I tillägg till minimikapitalkraven ska Mangold hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent och en kontracyklisk kapitalbuffert om 1% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick per 31 december 2022 till 179 687 tkr för den konsoliderade situationen och till 168 582 tkr för Mangold Fondkommission. På följande sida presenteras en sammanställning över kapitalbasen för konsoliderad situation och Mangold Fondkommission.



Tabell 4.3: EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

Belopp i tkr		a) Konsoliderad Situation	a) Mangold Fondkommission	b) Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
<b>KÄRNPRIMÄRKAPITAL: INSTRUMENT OCH RESERVER</b>				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	81 520	51 016	26 (1), 27, 28, 29
2	Balanserade vinstmedel	136 191	119 820	26 (1) (c)
3	Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)			26 (1)
EU-3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse			26 (1) (f)
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet			486 (2)
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)			84
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26 (2)
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>217 711</b>	<b>170 836</b>	
<b>KÄRNPRIMÄRKAPITAL: REGULATORISKA JUSTERINGAR</b>				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)			34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-30 966	-2 255	36 (1) (b), 37
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)			36 (1) (c), 38
11	Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde			33 (1) (a)
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp			36 (1) (d), 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)			32 (1)
14	Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet			33 (1) (b)
15	Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp)			36 (1) (e), 41
16	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)			36 (1) (f), 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			36 (1) (g), 44
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			36 (1) (h), 43, 44, 45, 46, 49 (2) (3), 79
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-7 059		36 (1) (i), 43, 44, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1-3), 79
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag			36 (1) (k)
EU-20b	varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)			36 (1) (k) (i), 89-91
EU-20c	varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)			36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
EU-20d	varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp)			36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)			36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 % (negativt belopp)			48 (1)
23	varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har en väsentlig investering i de enheterna			36 (1) (i), 38, 48 (1) (b)
25	varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader			36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)			36 (1) (a)
EU-25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)			36 (1) (l)
27	Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp)			
27a	Andra regulatoriska justeringar			
<b>28</b>	<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-38 025</b>	<b>-2 255</b>	
<b>29</b>	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>179 687</b>	<b>168 582</b>	
<b>ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL:</b>				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			51, 52
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
32	varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital			486 (3)
EU-33a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital			494a
EU-33b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital			494b
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part			85, 86
35	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning			486 (3)
<b>36</b>	<b>Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar</b>			

Fortsättning på Tabell 4.3: EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

Belopp i tkr		a) Konsoliderad Situation	a) Mangold Fondkommission	b) Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
<b>ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL: REGULATORISKA JUSTERINGAR</b>				
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)			52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			56 (b), 58
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			56 (c), 59, 60, 79
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			56 (d), 59, 79
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp)			56 (e)
42a	Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital			
<b>43</b>	<b>Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital</b>			
<b>44</b>	<b>Övrigt primärkapital</b>			
<b>45</b>	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>179 687</b>	<b>168 582</b>	
<b>SUPPLEMENTÄRKAPITALTILLSKOTT</b>				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			62, 63
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen			486 (4)
EU-47a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet			494a (2)
EU-47b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet			494b (2)
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part			87,88
49	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning			486 (4)
50	Kreditriskjusteringar			62 (c) & (d)
<b>51</b>	<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>			
<b>SUPPLEMENTÄRKAPITALTILLSKOTT: REGULATORISKA JUSTERINGAR</b>				
52	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp)			63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			66 (b), 68
54	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			66 (c), 69, 70, 79
55	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			66 (d), 69, 79, 477 (4)
EU-56a	Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp)			
EU-56b	Andra regulatoriska justeringar av supplementärkapital			
<b>57</b>	<b>Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital</b>			
<b>58</b>	<b>Supplementärkapital</b>			
<b>59</b>	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>179 687</b>	<b>168 582</b>	
<b>60</b>	<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>998 588</b>	<b>741 198</b>	
<b>KAPITALRELATIONER OCH KRAV SOM INKLUDERAR BUFFERTAR</b>				
61	Kärnprimärkapital	18,0%	22,7%	92 (2) (a)
62	Primärkapital	18,0%	22,7%	92 (2) (b)
63	Totalt kapital	18,0%	22,7%	92 (2) (c)
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	11,5%	11,5%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,0%	
67	varav: krav på systemriskbuffert			
EU-67a	varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut			
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet			
<b>68</b>	<b>Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven</b>	<b>6,5%</b>	<b>11,2%</b>	<b>CRD 128</b>
<b>BELOPP UNDER TRÖSKELVÄRDENA FÖR AVDRAG (före fastställande av riskvikt)</b>				
72	Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)			36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner)			36 (1) (i), 45, 48
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)			36 (1) (c), 38, 48

### 4.3 Kapitalkrav för specifika risker

Beräkningar av kapitalkrav är utförda i enlighet med CRR och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Mangold tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk, basmetoden för beräkning av operativ risk och schablonmetoden för beräkning av marknadsrisk. I tabell 4.3 presenteras en sammanställning över kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp per risk inom pelare 1.

Tabell 4:4 EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Konsoliderad Situation			Mangold Fondkommission		
		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
<b>1</b>	<b>Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)</b>	<b>478 450</b>	<b>684 419</b>	<b>38 276</b>	<b>249 403</b>	<b>296 791</b>	<b>19 952</b>
2	Varav schablonmetoden	478 450	684 419	38 276	249 403	296 791	19 952
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)						
4	Varav klassificeringsmetoden						
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden						
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)						
<b>6</b>	<b>Motparts-kreditrisk</b>						
7	Varav schablonmetoden						
8	Varav metoden med interna modeller						
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart						
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering						
9	Varav andra motparts-kreditrisk						
<b>15</b>	<b>Avvecklingsrisk</b>						
<b>16</b>	<b>Värdepapperiserings-exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)</b>						
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering						
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering						
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering						
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag						
<b>20</b>	<b>Marknadsrisk</b>	<b>80 159</b>	<b>135 397</b>	<b>6 413</b>	<b>73 694</b>	<b>130 033</b>	<b>5 896</b>
21	Varav schablonmetoden	80 159	135 397	6 413	73 694	130 033	5 896
22	Varav metoden för interna modeller						
<b>EU 22a</b>	<b>Stora exponeringar</b>						
<b>23</b>	<b>Operativ risk</b>	<b>439 979</b>	<b>297 426</b>	<b>35 198</b>	<b>418 101</b>	<b>293 743</b>	<b>33 448</b>
EU 23a	Varav basmetoden	439 979	297 426	35 198	418 101	293 743	33 448
EU 23b	Varav schablonmetoden						
EU 23c	Varav internmätningmetoden						
<b>24</b>	<b>"Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)"</b>						
<b>29</b>	<b>Summa</b>	<b>998 588</b>	<b>1 117 242</b>	<b>79 887</b>	<b>741 198</b>	<b>720 567</b>	<b>59 296</b>

### 4.3.1 Kreditrisk

Kreditrisk beräknas på samtliga exponeringar som ska kapitaltäckas som inte omfattas av marknadsrisk. Exponeringarna riskviktas i enlighet med schablonmetoden till mellan 0 % och 1 250 %. Kapitalkravet för kreditrisken utgör 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. Nedan presenteras riskvägda exponeringsbelopp per exponeringsklass inom och utanför balansräkningen, beräknade enligt schablonmetoden för kreditrisk. Beloppen avser förhållanden per 2022-12-31.

Tabell 4.5: EU CR4 | Schablonmetoden – kreditriskexponering konsoliderad situation

2022 Konsoliderad Situation		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Exponeringsklasser		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker						
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	233 225		233 225		0	0%
3	Offentliga organ	913		913		183	20%
4	Multilaterala utvecklingsbanker						
5	Internationella organisationer						
6	Institut	120 675		120 675		24 135	20%
7	Företag	135 501		135 501		135 501	100%
8	Hushåll	73 173	19 008	73 173	19 008	46 018	50%
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom						
10	Fallerande exponeringar						
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk						
12	Säkerställda obligationer						
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14	Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
15	Eget kapital/aktier	93 861		93 861		155 477	166%
16	Övriga poster	122 441		122 441		117 136	96%
17	<b>TOTALT</b>	<b>779 788</b>	<b>19 008</b>	<b>779 788</b>	<b>19 008</b>	<b>478 450</b>	<b>60%</b>

Tabell 4.6: EU CR4 | Schablonmetoden – kreditriskexponering Mangold Fondkommission

2022 Mangold Fondkommission		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Exponeringsklasser		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker						
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	233 225		233 225		0	0%
3	Offentliga organ	913		913		183	20%
4	Multilaterala utvecklingsbanker						
5	Internationella organisationer						
6	Institut	218 795		218 795		43 759	20%
7	Företag	135 795		135 795		135 795	100%
8	Hushåll	72 879	19 008	72 879	19 008	45 850	50%
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom						
10	Fallerande exponeringar						
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk						
12	Säkerställda obligationer						
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14	Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
15	Eget kapital/aktier						
16	Övriga poster	29 187		29 187		23 816	82%
17	<b>TOTALT</b>	<b>690 794</b>	<b>19 008</b>	<b>690 794</b>	<b>19 008</b>	<b>249 403</b>	<b>35%</b>

Nedan presenteras riskvikter för respektive exponeringsklass inom schablonmetoden. Beloppen avser förhållanden per 2022-12-31.

Tabell 4.7: EU CR5 | Schablonmetoden konsoliderad situation

2022 konsoliderad situation		Riskvikt											Summa	Varav icke kreditvärderade	
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	1250%	Övrigt				
	a	d	e	g	h	i	j	k	l	n	o	p	q		
1	Nationella regeringar eller centralbanker														
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter													233 225	
3	Offentliga organ														913
4	Multilaterala utvecklingsbanker														
5	Internationella organisationer														
6	Institut													120 675	
7	Företag														135 501
8	Hushållsexponeringar													19 008	73 173
9	Exponeringar säkrade genom pantträtt i fast egendom														
10	Fallerande exponeringar														
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk														
12	Säkerställda obligationer														
13	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering														
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar														
15	Aktieexponeringar														69 729
16	Övriga poster														21 590
17	<b>TOTALT</b>													<b>233 225</b>	<b>140 596</b>
						<b>73 173</b>	<b>321 812</b>		<b>21 590</b>	<b>2 542</b>	<b>5 859</b>	<b>798 796</b>	<b>438 124</b>		

Tabell 4.8: EU CR5 | Schablonmetoden Mangold Fondkommission

2022 Mangold Fondkommission		Riskvikt											Summa	Varav icke kreditvärderade	
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	1250%	Övrigt				
	a	d	e	g	h	i	j	k	l	n	o	p	q		
1	Nationella regeringar eller centralbanker														
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter													233 225	
3	Offentliga organ														913
4	Multilaterala utvecklingsbanker														
5	Internationella organisationer														
6	Institut													218 795	
7	Företag														135 795
8	Hushållsexponeringar													19 008	72 879
9	Exponeringar säkrade genom pantträtt i fast egendom														
10	Fallerande exponeringar														
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk														
12	Säkerställda obligationer														
13	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering														
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar														
15	Aktieexponeringar														
16	Övriga poster														23 328
17	<b>TOTALT</b>													<b>233 225</b>	<b>238 715</b>
						<b>72 879</b>	<b>159 123</b>				<b>5 859</b>	<b>709 802</b>	<b>251 010</b>		

#### 4.3.1.1 Användning av externa ratinginstitut

Mangold använder extern rating från S&P för exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter samt mot institut. Val av riskvikt regleras i tillsynsförordningen. Fördelning per rating för exponeringar där extern rating används för riskvägning presenteras nedan.

Tabell 4.9 – Användning av externa ratinginstitut

(tkr) Rating	Konsoliderad situation		Mangold Fondkommission	
	12/31/2022	12/31/2021	12/31/2022	12/31/2021
AAA	47 345	50 458	47 345	50 458
AA+	185 880	313 996	185 880	313 996
A+	106 195	137 774	106 078	137 346
<b>Total exponering</b>	<b>339 420</b>	<b>502 229</b>	<b>339 302</b>	<b>501 800</b>

#### 4.3.2 Operativ risk

Operativ risk beräknas enligt basmetoden där kapitalbaskravet är lika med 15 % av det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn, vilken för Mangold är detsamma som summan av rörelsens intäkter. Kapitalkravet för operativ risk framgår av tabellen nedan.

Tabell 4.10: EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp konsoliderad situation

2022 Konsoliderad Situation		a	b	c	d	e
Exponeringsklasser		Rörelsens intäkter			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
		2019	2020	2021		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	152 084	189 074	362 809	35 198	439 979
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)					
3	Omfattas av schablonmetoden:					
4	Omfattas av den alternativa schablonmetoden:					
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningmetoder (AMA)					

Tabell 4.11: EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp Mangold Fondkommission

2022 Mangold Fondkommission		a	b	c	d	e
Exponeringsklasser		Rörelsens intäkter			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
		2019	2020	2021		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	151 085	188 383	329 494	33 448	418 101
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)					
3	Omfattas av schablonmetoden:					
4	Omfattas av den alternativa schablonmetoden:					
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningmetoder (AMA)					

### 4.3.3 Marknadsrisk

Kapitalkravet för positionsrisk i aktieknutna instrument beräknas som summan av specifik och generell risk. Generell risk beräknas som 8 % på nettoposition och specifik risk som 8 % på bruttoposition. Kapitalkravet för positionsrisk i ränteknutna instrument beräknas som summan av specifik och generell risk. Generell risk beräknas som 8 % av totala nettopositioner och specifik risk beräknas enligt en durationsbaserad med utgångspunkt från marknadsvärdet. Riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisk framgår av tabellen nedan.

Tabell 4.12: EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden, konsoliderad situation och Mangold Fondkommission

Riskvägda exponeringsbelopp (tkr)	Konsoliderad Situation		Mangold Fondkommission	
	2022	2021	2022	2021
<b>DIREKTA PRODUKTER</b>				
1	Ränterisk (allmän och specifik)		45	45
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)	73 694	129 988	73 694
3	Valutakursrisk	6 465		129 988
4	Råvarurisk			
<b>ALTERNATIV</b>				
5	Förenklad metod			
6	Delta-plus-metod			
7	Scenariometod			
8	Värdepapperisering (specifik risk)			
<b>9</b>	<b>Totalt</b>	<b>80 159</b>	<b>130 033</b>	<b>73 694</b>
				<b>130 033</b>

### 4.4 Kapitalrelationer

Nedan presenteras en sammanställning över kapitalbas, kapitalkrav pelare 1, kapitalrelationer samt kapitalkrav pelare 2 för den konsoliderade situationen samt för Mangold Fondkommission.

Tabell 4.13 – Sammanställning kapitalrelationer

(tkr)	Konsoliderad situation		Mangold Fondkommission	
	12/31/2022	12/31/2021	12/31/2022	12/31/2021
<b>KAPITALBAS</b>				
Kärnprimärkapital	179 687	177 120	168 582	156 672
Primärkapital	179 687	177 120	168 582	156 672
Supplementärkapital	-	3 535	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>179 687</b>	<b>180 655</b>	<b>168 582</b>	<b>156 672</b>
<b>KAPITALKRAV PELARE 1</b>				
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	38 276	54 753	19 952	23 743
Kapitalkrav för marknadsrisk schablonmetoden	6 413	10 832	5 896	10 403
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	35 198	23 794	33 448	23 499
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>79 887</b>	<b>89 379</b>	<b>59 296</b>	<b>57 645</b>
<b>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</b>				
Riskvägt belopp kreditrisker	478 450	684 419	249 403	296 791
Riskvägt belopp marknadsrisker	80 159	135 397	73 694	130 033
Riskvägt belopp operativ risk	439 979	297 426	418 101	293 743
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>998 588</b>	<b>1 117 242</b>	<b>741 198</b>	<b>720 567</b>
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,0%	15,9%	22,7%	21,7%
Primärkapitalrelation, %	18,0%	15,9%	22,7%	21,7%
Kapitaltäckningsgrad, %	18,0%	16,2%	22,7%	21,7%
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Krav på kontryckisk kapitalbuffert, %	1,0%	-	1,0%	-
<b>Kapitalkrav pelare 2</b>	<b>8 189</b>	<b>13 428</b>	<b>5 050</b>	<b>8 601</b>
<b>Totalt bedömt internt kapitalbehov</b>	<b>123 027</b>	<b>130 739</b>	<b>90 288</b>	<b>84 260</b>

## 5 Likviditetsrisk

Mangold gör löpande likviditetuppföljning och likviditetsriskanalyser. Mangold ska hålla en reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara ianspråktaga som säkerheter. Tillgångarna i likviditetsreserven ska vara sådana att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Likviditetsreserven uppgår per 2022-12-31 till 189 528 tkr för konsoliderad situation och för Mangold Fondkommission och består av ej intecknade belåningsbara statsskuld förbindelser. De belåningsbara statsskuld förbindelserna uppgår tillsammans med utlåning till kreditinstitut till 339 420 tkr för konsoliderad situation och 339 302 tkr för Mangold Fondkommission.

### 5.1 Likviditetstäckning (LCR)

Nedan presenteras information om likviditetstäckningskvot den konsoliderade situationen och Mangold Fondkommission.

Tabell 5.1: EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

2022		Konsoliderad Situation				Mangold Fondkommission			
		Totalt ovägt medelvärde				Totalt ovägt medelvärde			
EU 1a	Kvartalet avslutas den:	2022-12	2022-09	2022-06	2022-03	2022-12	2022-09	2022-06	2022-03
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden*	12	12	12	10	12	12	12	10
<b>HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR</b>									
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	224 747	241 194	241 235	241 213	224 747	241 194	241 235	241 213
<b>KASSA – UTFLODEN</b>									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	42 352	46 539	48 782	50 940	42 352	46 539	48 782	50 940
3	Stabila inlåningar	9 462	9 513	9 381	9 367	9 462	9 513	9 381	9 367
4	Mindre stabila inlåningar	32 890	37 026	39 401	41 573	32 890	37 026	39 401	41 573
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	65 984	63 152	60 877	56 698	65 984	63 152	60 877	56 698
6	Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker								
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	65 984	63 152	60 877	56 698	65 984	63 152	60 877	56 698
8	Skuld utan säkerhet								
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet								
10	Ytterligare krav								
11	Utfloden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet								
12	Utfloden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter								
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	6 618	6 662	6 799	6 684	6 613	6 657	6 794	6 678
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	11 046	11 024	11 369	11 498	10 906	10 874	11 219	11 326
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter								
16	<b>SUMMA KASSAUTFLODEN</b>	<b>126 001</b>	<b>127 377</b>	<b>127 828</b>	<b>125 820</b>	<b>125 855</b>	<b>127 221</b>	<b>127 672</b>	<b>125 641</b>
<b>KASSA – INFLÖDEN</b>									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar								
19	Andra kassainflöden	7 090	7 467	7 151	7 294	6 790	7 113	6 806	6 954
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)								
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)								
20	<b>SUMMA KASSAINFLÖDEN</b>	<b>7 090</b>	<b>7 467</b>	<b>7 151</b>	<b>7 294</b>	<b>6 790</b>	<b>7 113</b>	<b>6 806</b>	<b>6 954</b>
EU-20a	Helt undantagna inflöden								
EU-20b	Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %								
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %								
<b>SUMMA JUSTERAT VÄRDE</b>									
EU-21	<b>LIKVIDITETSBUFFERT</b>	<b>224 747</b>	<b>241 194</b>	<b>241 235</b>	<b>241 213</b>	<b>224 747</b>	<b>241 194</b>	<b>241 235</b>	<b>241 213</b>
22	<b>SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN</b>	<b>118 911</b>	<b>119 910</b>	<b>120 676</b>	<b>118 526</b>	<b>119 065</b>	<b>120 108</b>	<b>120 866</b>	<b>118 687</b>
23	<b>LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT</b>	<b>189,0%</b>	<b>201,1%</b>	<b>199,9%</b>	<b>203,5%</b>	<b>188,8%</b>	<b>200,8%</b>	<b>199,6%</b>	<b>203,2%</b>

\* Medelvärden har beräknats för den period som Mangold omfattats av rapportering av likviditetstäckningskvot enligt delegerad akt (EU) 2015/61. Den 26 juni 2021 trädde värdepappersbolagsförordningen (2019/2933/EU) och värdepappersbolagsdirektivet (2019/2034/EU) i kraft. Från och med 26 juni 2021 klassificeras Mangold som ett värdepappersinriktat kreditinstitut och omfattas därmed även i fortsättningen av tillsynsförordningen och tillsynsdirektivet. Före detta datum har rapportering av likviditetstäckningskvot skett enligt rapportering för värdepappersbolag.



## 5.2 Stabil finansiering

Kravet på stabil finansiering innebär att ett företag ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Nedan presenteras den stabila nettofinansieringskvoten för konsoliderad situation och Mangold Fondkommission.

Tabell 5.2 – Stabil nettofinansieringskvot, konsoliderad situation och Mangold Fondkommission

	Konsoliderad Situation		Mangold Fondkommission	
	2022	2021	2022	2021
Total tillgänglig stabil finansiering	747 029	835 707	678 944	825 671
Totalt behov av stabil finansiering	458 706	457 940	400 462	466 064
<b>Stabil nettofinansieringskvot, %</b>	<b>162,9%</b>	<b>182,5%</b>	<b>169,5%</b>	<b>177,2%</b>

## 5.3 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR) artikel 429, som kvoten mellan primärkapital och totala exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen. Risken för en alltför låg bruttosoliditet hanteras dels genom regelbundna kontroller av nivån på inlåningen, vilket är den största faktorn till förändring av balansräkningens storlek. Inlåning debiteras även ränta som bidrar till att inlåningen inte stiger i alltför hög grad. Bruttosoliditeten har ökat sedan föregående period främst till följd av ökat primärkapital. Totala exponeringar har ökat men i lägre takt i förhållande till primärkapitalet. Bruttosoliditetsgraden för Mangold och den konsoliderade situationen redovisas i tabellen nedan.

Tabell 5.3 EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad

	Konsoliderad situation		Mangold Fondkommission		
	2022	2021	2022	2021	
<b>EXPONERINGAR I BALANSRÄKNINGEN</b> (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)					
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)	817 646	1 026 696	728 651	973 707
2	Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna				
3	(Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginälsäkerhet i derivattransaktioner)				
4	(Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)				
5	(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)				
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)				
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	817 646	1 026 696	728 651	973 707
<b>DERIVATEXPONERINGAR</b>					
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motparts-kreditrisk				
EU-8a	Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden				
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motparts-kreditrisk				
EU-9a	Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden				
EU-9b	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod				
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motparts-kreditrisk)				
EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)				
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagande-metod)				
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat				
12	(Justerade effektiva teoretiska kvitningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)				

Fortsättning på

Tabell 5:3 EULR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad

		Konsoliderad situation		Mangold Fondkommission	
		2022	2021	2022	2021
<b>EXPONERINGAR I TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPPERSFINANSIERING</b>					
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) efter justering för försäljningstransaktioner				
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)				
16	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering				
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditrisk-exponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen				
17	Exponeringar mot förmedlade transaktioner				
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden)				
18	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	0	0	0	0
<b>ANDRA EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN</b>					
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	14 989	13 753	14 989	13 753
20	(Justeringar för konvertering till kreditkivalenter)				
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)				
22	Exponeringar utanför balansräkningen	14 989	13 753	14 989	13 753
<b>UNDANTAGNA EXPONERINGAR</b>					
EU-22a	(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)				
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen))				
EU-22c	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar)				
EU-22d	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)				
EU-22e	(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker)				
EU-22f	(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)				
EU-22g	(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)				
EU-22h	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/ institut i enlighet med artikel 429a.1 o)				
EU-22i	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)				
EU-22j	(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)				
EU-22k	(Sammanlagda undantagna exponeringar)	0	0	0	0
<b>KAPITALMÅTT OCH TOTALT EXPONERINGSMÅTT</b>					
23	Primärkapital	179 687	177 120	168 582	156 672
24	Totalt exponeringsmätt	832 634	1 040 449	743 640	987 460
<b>BRUTTOSOLIDITETSGRAD</b>					
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	21,6%	17,0%	22,7%	15,9%
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)	21,6%	17,0%	22,7%	15,9%
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)	21,6%	17,0%	22,7%	15,9%
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
EU-26a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)				
EU-26b	varav: som utgörs av kärnprimärkapital				
27	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)				
EU-27a	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

## 6 Intecknade och icke-intecknade tillgångar

Mangolds intecknade tillgångar utgörs av bankmedel och intecknade belåningsbara statsskuldssambindelser och fungerar som säkerheter för avveckling av avtalade affärer. Intecknade och icke-intecknade tillgångar för den konsoliderade situationen och Mangold Fondkommission presenteras i tabellerna nedan.

Tabell 6.1: EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar konsoliderad situation

2022 Konsoliderad Situation	Redovisat värde av intecknade tillgångar		Verkligt värde av intecknade tillgångar		Redovisat värde av icke intecknade tillgångar		Verkligt värde av icke intecknade tillgångar		
	010	030	040	050	060	080	090	100	
<b>010</b>	<b>Det offentliggörande institutets tillgångar</b>	<b>71 038</b>	<b>45 745</b>			<b>794 242</b>	<b>187 479</b>		
030	Egetkapitalinstrument								
040	Räntebärande värdepapper	45 745	45 745	45 745	45 745	187 479	187 479	187 479	187 479
050	varav: säkerställda obligationer								
060	varav: värdepapperiseringar								
070	varav: emitterade av offentlig sektor	45 745	45 745	45 745	45 745	187 479	187 479	187 479	187 479
080	varav: emitterade av finansiella företag								
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar	25 293				606 763			

Tabell 6.2: EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar Mangold Fondkommission

2022 Mangold Fondkommission	Redovisat värde av intecknade tillgångar		Verkligt värde av intecknade tillgångar		Redovisat värde av icke intecknade tillgångar		Verkligt värde av icke intecknade tillgångar		
	010	030	040	050	060	080	090	100	
<b>010</b>	<b>Det offentliggörande institutets tillgångar</b>	<b>71 038</b>	<b>45 745</b>			<b>676 536</b>	<b>320 078</b>		
030	Egetkapitalinstrument								
040	Räntebärande värdepapper	45 745	45 745	45 745	45 745	187 479	187 479	187 479	187 479
050	varav: säkerställda obligationer								
060	varav: värdepapperiseringar								
070	varav: emitterade av offentlig sektor	45 745	45 745	45 745	45 745	187 479	187 479	187 479	187 479
080	varav: emitterade av finansiella företag								
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar	25 293				489 057			

## Underskrifter av VD, CFO och Head of Risk Management

Härmed intygar Mangolds VD, CFO och Head of Risk Management att informationen som finns i Mangolds årliga rapport om risk och kapitaltäckning (pelare III), som tillhandahålls i enlighet med kraven på offentliggörande i del åtta i tillsynsförordningen, har arbetats fram i enlighet med fastställd instruktion för offentliggörande av information. Instruktionen för offentliggörande av information är Mangolds styrande dokument för att säkerställa efterlevnaden av kraven på offentliggörande i tillsynsförordningen, samt de förordningar och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen. Instruktionen redogör för principer, ansvarsfördelning och verifiering som ska gälla för offentliggörande av Mangolds risker, riskhantering och kapitaltäckning.

Per-Anders Tammerlöv

VD

Jonathan Bexelius

CFO

Johan Engvall

Head of Risk Management



2022