

## **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](http://www.mangold.se).

Uppgifter redovisas för Mangold Fondkommission AB 556585-1267 och konsoliderad situation per 2018-03-31.

## **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.

<b>Kapitaltäckning</b>	<b>Mangold Fondkommission AB</b>	<b>Konsoliderad Situation</b>
Belopp i MKR		
<b>Kapitalbas</b>		
Eget kapital exkl. årets delårs- eller årsresultat	84,0	79,6
Immateriella anläggningstillgångar	-6,1	-35,7
Årets förväntad utdelning	-2,4	-2,4
<b>Total kärnprimärkapital innan reviderade siffror</b>	<b>75,5</b>	<b>41,5</b>
Årets vinst/förlust	0,1	0,6
(-) Icke godtagbar del av delårs eller årsresultat	-0,1	-0,6
<b>Total kärnprimärkapital</b>	<b>75,5</b>	<b>41,5</b>
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0
Avdrag för primärkapitaltillskott	0,0	0,0
<b>Totalt primärt kapital</b>	<b>75,5</b>	<b>41,5</b>
Supplementärkapitaltillskott	0,0	16,0
Avdrag för supplementärkapitaltillskott	0,0	0,0
<b>Totalt supplementärt kapital</b>	<b>0,0</b>	<b>16,0</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>75,5</b>	<b>57,5</b>
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>		
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	12,8	8,9
Kapitalkrav för marknadsrisk schablonmetoden	3,7	3,7
Kapitalkrav för operativ risk basmetoden	17,2	18,1
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>33,7</b>	<b>30,7</b>
Överskott av kapital	41,7	26,8
<b>Kapitaltäckningskvot</b>	<b>2,2</b>	<b>1,9</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Riskvägt belopp kreditrisker	160,1	111,4
Riskvägt belopp marknadsrisker	45,8	45,8
Riskvägt belopp operativ risk	215,5	226,0
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>422,2</b>	<b>383,2</b>
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,9 %	10,8 %
Primärkapitalrelation, %	17,9 %	10,8 %
<b>Total kapitalrelation (kapitaltäckningsgrad) %</b>	<b>17,9 %</b>	<b>15,0 %</b>
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 %
<b>Institutspecifika buffertkrav %</b>	<b>2,5 %</b>	<b>2,5 %</b>
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert %</b>	<b>9,9 %</b>	<b>4,8 %</b>
<b>Institutspecifik buffert kapitalkrav</b>	<b>10,6</b>	<b>9,6</b>
<b>Pelare 2 baskrav</b>		
<b>Total Pelare 2 baskrav</b>	<b>1,9</b>	<b>1,3</b>
<b>Totalt bedömt internt kapitalkrav</b>	<b>46,2</b>	<b>41,6</b>
<b>Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 baskrav</b>	<b>29,3</b>	<b>15,8</b>

## Bilaga 1 - Likviditetsrisk

Likviditetstäckningsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
<b>Likvida tillgångar (Mkr)</b>		
Tillgångar med 0 % riskvikt	223,7	223,7
- varav delstatliga självstyrelseorgan, enligt CRR artikel 115	31,8	31,8
- varav lokala självstyrelseorgan enligt CRR artikel 115	191,9	191,9
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>223,7</b>	<b>223,7</b>
<b>Kassautflöden (Mkr)</b>		
Inlåning från allmänheten	30,6	30,6
Övriga utflöden	45,5	45,9
<b>Summa kassautflöden</b>	<b>76,1</b>	<b>76,2</b>
<b>Kassainflöden (Mkr)</b>		
Övriga inflöden	10,5	10,5
<b>Summa kassainflöden</b>	<b>10,5</b>	<b>10,5</b>
<b>Likviditetstäckningsgrad (%)</b>	<b>340,7 %</b>	<b>338,7 %</b>

Bruttosoliditetsgrad	Mangold Fondkommission AB	Konsoliderad Situation
<b>Primärkapital (Mkr)</b>	75,5	41,5
<b>Totala exponering (Mkr)</b>	<b>523,8</b>	<b>450,6</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>14,4 %</b>	<b>9,2 %</b>

## Bilaga 2 – Marknadsrisk

<b>Marknadsrisk</b>		
	<b>Mangold Fondkommission AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Positionsrisk i aktieknutna instrument (Mkr)	3,3	3,3
Positionsrisk i ränteknutna instrument (Mkr)	0,3	0,3
Valutarisk (Mkr)	0,0	0,0
Råvarurisk (Mkr)	0,0	0,0
Avvecklingsrisk (Mkr)	0,0	0,0
<b>Summa kapitalkrav marknadsrisk</b>	<b>3,7</b>	<b>3,7</b>

## 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	239,9	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	58,8	20,0 %	11,8	11,8	0,9
Företagsexponering (små och medelstora företag)	28,8	75,0 %	21,6	16,5	1,3
Företagsexponering	1,8	100,0 %	1,8	1,8	0,1
Hushållsexponering	67,3	75,0 %	50,5	50,5	4,0
Myndighetsexponering	0,6	100,0 %	0,6	0,6	0,0
Fondexponering	5,3	100,0 %	5,3	5,3	0,4
Obeståndsfond	2,6	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	65,6	100,0 %	65,6	65,6	5,2
Exponering utanför BR	73,3		11,0	8,4	0,7
<b>Total</b>	<b>544,0</b>		<b>168,9</b>	<b>160,1</b>	<b>12,8</b>

### Kreditrisk

#### Konsoliderad situation

Typ	Bruttoexponering	Riskvikt	Riskexponering	Riskexponering (efter konverteringsfaktor)	Kapitalkrav
Statsexponering	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Kommunexponering	239,9	0,0 %	0,0	0,0	0,0
Insitutionsexponering	60,3	20,0 %	12,1	12,1	1,0
Företagsexponering (små och medelstora företag)	28,8	75,0 %	21,6	16,5	1,3
Företagsexponering	1,8	100,0 %	1,8	1,8	0,1
Hushållsexponering	69,5	75,0 %	52,1	52,1	4,2
Myndighetsexponering	1,4	100,0 %	1,4	1,4	0,1
Fondexponering	5,3	100,0 %	5,3	5,3	0,4
Obeståndsfond	2,6	28,9 %	0,7	0,7	0,1
Övrig exponering	13,4	100,0 %	13,4	13,4	1,1
Exponering utanför BR	79,2		11,9	9,1	0,7
<b>Total</b>	<b>502,2</b>		<b>120,3</b>	<b>111,4</b>	<b>8,9</b>