

Periodisk information

Kapitaltäckning, kvartalsvis offentliggörande enligt FFFS 2014:12

Kapitalbas (tkr)

Kärnprimärkapital	10 007
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	10 007

Totalt riskvägt exponeringsbelopp 83 783

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

(Uppges i % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)

Kärnprimärkapitalrelation	12
Primärkapitalrelation	12
Total kapitalrelation	12

Kärnkapital att använda för buffert $12 - (8,0 + 2,5) = 1,5$

Kapitalkonserveringsbuffert $> 2,5$

Kärnprimärkapitalrelationen ska vara minst 4,5 %, primärkapitalrelationen minst 6 % och total kapitalrelation minst 8 % enligt 3 kap. 2 § FFFS 2014:12.

SIP Nordic Fondkommission AB uppfyller kravet på kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % då alla kapitalrelationer överstiger kapitalrelationskraven med minst 2,5 %-enheter.

Kapitalkrav

Kapitalkrav kreditrisker, med fler	1 371
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	6 703
Totalt kapitalkrav Pelare 1	6 703
Bedömt kapitalkrav Pelare 2	300
Totalt internt bedömt kapitalkrav	7 003
Överskott av kapital (kapitalbas minus totalt internt bedömt kapitalbehov)	3 004
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav Pelare 1)	1,48
Kapitalkvot (kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav Pelare 2)	1,43

SIP Nordic Fondkommission AB tillämpar kapitalbaskrav för värdepappersföretag med begränsad auktorisation att tillhandahålla värdepapperstjänster.

Kravet om en kapitaltäckningskvot om minst 1,0 är uppfyllt.

Periodisk information om likviditetsrisker, kvartalsvis offentliggörande i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21

Finansieringskällor

Eget kapital	11 624
Skulder	21 526
Balansomslutning	33 150
Likviditetsreserv	
Kassa och liknande tillgodohavanden	19 403

Övrig information

Kvot likviditetsreserv/totala skulder*	0,9
Kvot omsättningstillgångar /kortfristiga skulder**	1,64
Fasta omkostnader 3 mån***	6 703

) Visar företagets förmåga att infria samtliga betalningsåtaganden. **) Visar kassalikviditet (limit minst 1,5). *) Visar de kostnader som måste täckas i ett stressat scenario. För att tillfredsställa de finansiella behoven av likviditet ska SIP Nordic Fondkommission AB ha en likviditet som överstiger 3 månaders fasta omkostnader.*

Övrig information om likviditetsrisker, kvartalsvis offentliggörande i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21

SIP Nordics exponering mot likviditetsrisker är av begränsad komplexitet då SIP Nordic är självfinansierat och vare sig bedriver in- eller utlåning eller egenhandel. Med hänsyn till detta samt SIP Nordics storlek och verksamhetens art har SIP Nordics styrelse fastställt att risktoleransen i SIP Nordic kan vara låg.

Kassalikviditetens kvot ska inte vara under 1,5 samt att likvida medel ska överstiga 3 månaders fasta omkostnader.

SIP Nordic är inte likviditetsförsörjare på marknaden och verksamhetens omfattning är liten till storleken.

Verksamhetens likviditetshantering är okomplicerad och bedrivs utan inlåning eller kreditgivning. Likviditetsrisken i SIP Nordic är framförallt kopplad till att SIP Nordic inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser avseende rörelsens kostnader.

SIP Nordics VD är ansvarig för likviditetshandlingen. Bolagets oberoende funktion för kontroll av likviditetsrisker är gemensam med funktionen för Riskkontroll. Funktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse. Styrelsen ska minst årligen fastställa interna riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Riktlinjerna innehåller även limiter för likviditetsrisk.

Riskansvarig följer upp och kontrollerar likviditetsmått månatligen. För den dagliga kassaförvaltningen svarar Bolagets ekonomiansvarige.

Beredningsplan – Ansvarig för likviditetsriskkontroll rapporterar avvikelser från Bolagets risklimiter och risktolerans. Beroende på arten av avvikelse, främst med avseende på tidshorisont, ska VD vidta avhjälpande åtgärder. I första hand ska kostnadsreducering ske, i andra hand ska ägarna tillskjuta kapital genom ägartillskott.