

OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION ANGÅENDE KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

Nordic Archipelago Investments AB (Bolaget) org.nr. 556979-5338 lämnar, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, periodisk information om dess kapitaltäckning och likviditetsrisker.

Pelare 1 innefattar kredit-, marknads- och avvecklingsrisker samt operativa risker. Pelare 2 innefattar alla övriga risker bl a likviditets-, ryktes-, koncentrations- och intjäningsrisker samt strategiska risker. Pelare 3 innefattar offentliggörandet av kapitaltäckning och riskhantering.

Reglerna innebär att bolagets kapitalbas ska täcka dels de lagstadgade minimikapitalkraven (3 kap 7§ Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, artikel 93 tillsynsförordningen (CRR)) om startkapitalet, men inkluderar även beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (kapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk). Enligt art. 95 (EU) förordning 575/2013 ska totalt riskvägt exponeringsbelopp utgöras av det största av beloppet för kreditrisk och kostnadsrisk. Bolaget tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk, vilket innebär olika riskvikter inom respektive exponeringsklass. Exponeringen för kostnadsrisk beräknas som 25 procent av Bolagets kostnader för det föregående året multiplicerat med 12,5. Kapitalkrav, beräknas som 8 procent av det största av beloppet för kreditrisk och kostnadsrisk.

Bolagets minimikapitalkrav är det högsta av startkapitalet samt det högsta av summan av kapitalkraven för kreditrisker gentemot kostnadsrisk. Bolagets minimikapitalkrav är startkapitalet; 1,159,050 kr.

Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital. I bolagets kärnprimärkapital ingår eget kapital, aktieägartillskott under året samt balanserat resultat. Bolagets kapitalbas; 1,867,093 kr.

Bolaget eftersträvar att hålla en rimlig likviditetsreserv utifrån vad som är lämpligt för verksamheten. Likviditetsreserven består av sådana högkvalitativa och omsättningsbara tillgångar som anges i FI:s föreskrifter om likviditetsrisker. Bolagets Policy kring likviditetsrisker utgår från FI:s föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, med de ändringar som föreskrivs i FFFS 2014:21. Bolagets kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut; 1,949,136 kr.

Dessa regler bidrar till att stärka Bolagets motståndskraft mot finansiella förluster och skyddar därigenom Bolagets kunder.

Nordic Archipelago Investments AB

Nordic Archipelago Investments AB - Uppgifter per 2018-03-31	
Kapitalbas	
Kapitalinstrument	1 250 000 kr
<i>Varav: aktiekapital</i>	1 250 000 kr
Balanserat resultat	924 162 kr
Periodens resultat	-307 069 kr
Kärnprimärkapital	1 867 093 kr
Övrigt primärkapital	- kr
Supplementärkapital	- kr
Total kapitalbas	1 867 093 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	
<i>Institutioner</i>	1 949 136 kr
<i>Övrigt (ej hushåll)</i>	59 642 kr
Kredit- och motpartsrisk	2 008 778 kr
Marknadsrisk	- kr
Operativ risk	- kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp	2 008 778 kr
Fasta omkostnader	
Exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	2 728 900 kr
Totalt exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	2 728 900 kr
Kapitalkrav	
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	218 312 kr
Övrigt	- kr
Totalt kapitalkrav	218 312 kr
Internt bedömt kapitalbehov	
Fasta omkostnader	218 312 kr
	-
<i>Varav tillkommande Pelare II krav</i>	54 578 kr
Totalt	272 890 kr
Kapitalrelationer och buffertar	
Kärnprimärkapitalrelation	68,42%
Primärkapitalrelation	68,42%
Total kapitalrelation	68,42%
Kombinerat buffertkrav (2,5%)	N/A
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	N/A
Totalt kapitalkrav	272 890 kr
Kapitalöverskott kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	1 648 781 kr
Tillkommande Pelare 2 krav	54 578 kr
Kapitalöverskott efter Pelare 2 krav	1 594 203 kr
Likviditet	
Likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	1 949 136 kr
Finansiering	
Eget kapital	1 867 093 kr
Skulder	141 685 kr
Balansomslutning	2 008 778 kr