

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditet

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering skall följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på bolaget webbplats. Informationen är utformad i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

Uppgifter nedan avser rapporttillfälle per **2018-06-30** och gäller
Norrton AB, organisationsnummer 556812-4209

KAPITALTÄCKNINGSUPPGIFTER (ALLA BELOPP I SEK)

INFORMATION OM KAPITALBASEN

Inbetalt aktiekapital	1 731 000
Balanserade vinstmedel	15 700 000
Överkursfond	1 271 000
Förslag om utdelning	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0
Kärnprimärkapital	18 702 000
Övrigt Primärkapital	0
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	18 702 000

INFORMATION OM RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

Exponeringar mot institut	6 000 000
Exponeringar mot hushåll	100 000
Exponeringar mot företag	2 500 000
Exponering mot fonder (CIU)	34 200 000
Exponering mot övrigt	3 600 000
Kreditriskexponering enligt standardmetoden	46 200 000

Total riskvägt exponeringsbelopp, beräknat som 25% av de fasta omkostnaderna multiplicerat med 12,5. Enligt art 92, 95-97 (EU) förordning 575/2013. **104 000 000**

(Enligt art. 95 (EU) förordning 575/2013 ska totalt riskvägt exponeringsbelopp utgöras av det största av beloppet för kreditrisk och kostnadsrisk). För Norrton är exponeringsbeloppet beräknas som 25% av fasta omkostnader störst.

Kapitalkrav, beräknad som 8 procent av det högsta av totalt riskvägt exponeringsbelopp och kreditriskexponering **8 320 000**
Överskott av kapital **10 382 000**

	Norrton	Lägsta nivå enligt art. 92 (EU) 575/2013
Kärnprimärkapitalrelation (Kärnprimärkapital i relation till totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,0%	4,5%
Primärkapitalrelation (Primärkapital i relation till totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,0%	6,0%
Total kapitalrelation (Kapitalbas i relation till totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,0%	8,0%
Kapitalkonserveringsbuffert (som 2,5% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet enligt art 129 Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU)		2 600 000

Uppgifter om likviditet, rapporttillfälle per 2018-06-30

Bolaget kommer inte ha någon extern finansiering i form av lån. Bolaget placerar en del av sina likvida medel på konton i valfritt kreditinstitut. Det finns inga behov för extern finansiering eller kreditlöften.

Styrelsen i Norron har beslutat om riktlinjer för hantering av likviditetsrisker med syfte att säkerställa att bolaget har fastställt en uttalad risktolerans avseende likviditetsrisk i verksamheten samtidigt som den ska bidra till att säkerställa en tillfredställande hantering av likviditetsrisker.

Likviditetsrisk mått	Definition	Utfall
Disponibel likviditet	Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder	Uppgick till > 10 000 t SEK
Kassalikviditet	Omsättningstillgångar i förhållande till kortfristiga skulder	Uppgick till > 4
Soliditet	Eget kapital i förhållande till balansomslutning	Uppgick till > 40 %

Bolagets internt bedömda kapitalbehov

Verksamhetens inriktning, det vill säga diskretionär portföljförvaltning av finansiella instrument, innebär att bolaget har möjlighet att göra ett avsteg från den normala beräkningsmetoden för det lagstadgade kapitalkravet. Enligt art. 95 (EU) förordning 575/2013 ska totalt riskvägt exponeringsbelopp utgöras av det största av beloppet för kreditrisk och kostnadsrisk. Exponeringen för kostnadsrisk beräknas som 25 procent av de fasta omkostnaderna multiplicerat med 12,5. För 2017 har bolaget beräknat det lagstadgade kapitalkravet till 7,4 miljoner kronor.

Enligt Pelare II ska bolaget göra sin egen bedömning av de risker som finns i verksamheten, utöver det som täcks av kapitalkravet enligt Pelare I. Norron bedriver en verksamhet med relativt låg risk. Det finns dock risker i verksamheten som ska beaktas, så som försäkringsrisk, likviditetsrisk, affärsrisk, ränterisk i bankboken, strategiska risker samt ryktesrisker. Risker som inte täcks av pelare I kravet, det lagstadgade kravet, är många gånger svåra att kvantifiera. Med anledning av den låga risken i verksamheten bedömer bolaget trots allt att det inte finns något kapitalkrav utöver Pelare I. Således blir bolagets samlade kapitalbedömning att det finns ett kapitalkrav om 7,4 miljoner kronor.

Styrelsen bedömer att den metod, uppföljning och rapportering som används för bedömning av det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.