

Likviditets- och kapitalhantering

Information enligt pelare 3

Q2 2015

Inledning

Syftet med denna rapport är att ge information rörande FOREX Banks likviditetsrisker och kapitaltäckning i enlighet med pelare III i kapitaltäckningsregelverket. Rapporten innehåller periodiska upplysningar. Alla belopp anges i tkr.

Publiceringskrav

Pelare III rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt kapitaltäckningsdirektivet (CRD) 2013/36/EU, kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 och Finansinspektionens föreskrift FFFS, 2014:12 och 2014:21 samt därtill hörande ändringsförfattningar. Enlig 8 kap. 1§ i FFFS 2014:12 ska information offentliggöras enligt artiklarna 435-455 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Intern bedömning av kapitalbehov

Koncernens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), vilken fastställs av styrelsen. Ytterst handlar det om att säkerställa att affärsstrategin och de risker den medför är anpassade till företagets kapital- och likviditetssituation, att risker hanteras på ett adekvat sätt och att det, om så behövs, finns beredskap för ytterligare kapitalanskaffning. IKLU:n beaktar även alla gjorda riskutvärderingar under året som sammanställs till en övergripande riskkarta för koncernen. Kapitalbehov beräknas för samtliga risker i en riskkarta inklusive stresstester. Löpande under året bedöms även om förändring av produkter, processer mm medför behov för ytterligare kapital .

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel avsevärt ökar. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

FOREX Banks likviditetsreserv (enligt FFFS 2011:37) är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank, förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Övriga tillgångar som är belåningsbara i Riksbanken.

FOREX banks finansieringskälla består av icke tidsbunden inlåning från allmänheten som omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Tabell 1. Uppllysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-06-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	973 854
3	Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	736
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	66 319
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 100 910
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-110 159
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 är uppfyllda) (negativt belopp)	-1 837
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-111 995
29	Kärnprimärkapital	988 914
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	988 914
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	988 914
60	Totala riskvägda tillgångar	6 837 485
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,46%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,46%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,46%
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert , plus systemriskbuffert , plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) -varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	7,0% 2,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,46%

Tabell 2. Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-06-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	961 506
3	Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera realiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	736
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	74 597
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 096 839
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-13 491
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 är uppfyllda) (negativt belopp)	-1 837
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-51 713
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-67 041
29	Kärnprimärkapital	1 029 799
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 029 799
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	1 029 799
60	Totala riskvägda tillgångar	7 011 406
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,69%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,69%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,69%
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert , plus systemriskbuffert , plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,69%
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	108 151

Tabell 3. Kapitalbas, Koncernen

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 109 250	1 049 251	1 060 308
Ej godtagbart resultat	0	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-8 340	-3 775	-24 000
Goodwill	-96 668	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 837	-1 863	-1 813
Fond för verkligt värde	0	0	-515
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-13 491	-3 150	-4 298
Kärnprimärkapital	988 914	943 795	933 016
Primärkapital	988 914	943 795	933 016
Total Kapitalbas	988 914	943 795	933 016

Tabell 4. Riskvägt belopp, Koncernen

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot institut	307 514	299 117	381 079
Exponeringar mot företag	87 845	65 351	93 269
Exponeringar mot hushåll	3 110 491	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	241 098	231 705	217 889
Aktieexponeringar	6 552	6 572	6 477
Övriga poster	338 803	310 404	275 290
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	4 092 303	4 033 631	3 705 383
Riskvägt belopp valutakursrisk	258 519	193 214	192 494
Riskvägt belopp operativ risk basmetoden	2 484 648	2 484 648	2 484 648
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 014	1 943	2 997
Totalt riskexponeringsbelopp	6 837 485	6 713 436	6 385 522

Tabell 5. Kapitalkrav, Koncernen

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot institut	24 601	23 929	30 486
Exponeringar mot företag	7 028	5 228	7 462
Exponeringar mot hushåll	248 839	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	19 288	18 536	17 431
Aktieexponeringar	524	526	518
Övriga poster	27 104	24 832	22 023
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	327 384	322 690	296 431
Valutakursrisk	20 682	15 457	15 400
Operativ risk	198 772	198 772	198 772
Kreditvärdighetsjustering	161	155	240
Totalt minimikapitalkrav	546 999	537 075	510 842
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	170 937	167 836	159 638

Tabell 6. Kapitaltäckning, Koncernen

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	988 914	943 795	933 016
Primärkapital	988 914	943 795	933 016
Totalt kapital	988 914	943 795	933 016
Risikexponeringsbelopp	6 837 485	6 713 436	6 385 522
Kärnprimärkapitalrelation	14,46%	14,06%	14,61%
Primärkapitalrelation	14,46%	14,06%	14,61%
Total kapitalrelation	14,46%	14,06%	14,61%

Tabell 7. Internt bedömt Kapitalbehov, Koncernen

tkr	2015-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk	68 600
- varav koncentrationsrisk	68 600
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
Summa	124 800

Tabell 8. Kapitalbas, moderbolaget

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 004 935	931 587	947 716
Obeskattade reserver	100 244	100 244	100 244
Ej godtagbart resultat	0	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-8 340	-3 775	-24 000
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-13 491	-3 150	-4 298
Uppskjuten skattefordran	-1 837	-1 863	-1 813
Fond för verkligt värde	0	0	-515
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-51 713	-57 560	-58 130
Kärnprimärkapital	1 029 799	965 483	959 205
Primärkapital	1 029 799	965 483	959 205
Total Kapitalbas	1 029 799	965 483	959 205

Tabell 9. Riskvägt belopp, moderbolaget

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Risikvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot institut	303 412	291 126	377 513
Exponeringar mot företag	87 668	66 408	90 185
Exponeringar mot hushåll	3 110 491	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	241 098	231 705	217 889
Aktieexponeringar	276 930	262 333	260 811
Övriga poster	338 301	315 794	279 354
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	4 357 899	4 287 847	3 957 130
Risikvägt belopp valutakursrisk	244 707	176 082	166 905
Risikvägt belopp operativ risk basmetoden	2 406 786	2 406 786	2 406 786
Risikvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 014	1 943	2 997
Totalt risikexponeringsbelopp	7 011 406	6 872 657	6 533 818

Tabell 10. Kapitalkrav, moderbolaget

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot institut	24 273	23 290	30 201
Exponeringar mot företag	7 013	5 313	7 215
Exponeringar mot hushåll	248 839	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	19 288	18 536	17 431
Aktieexponeringar	22 154	20 987	20 865
Övriga poster	27 064	25 264	22 348
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	348 632	343 028	316 570
Valutakursrisk	19 577	14 087	13 352
Operativ risk	192 543	192 543	192 543
Kreditvärdighetsjustering	161	155	240
Totalt minimikapitalkrav	560 912	549 813	522 705
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	175 285	171 816	163 345

Tabell 11. Kapitaltäckning, moderbolaget

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	1 029 799	965 483	959 205
Primärkapital	1 029 799	965 483	959 205
Totalt kapital	1 029 799	965 483	959 205
Risikexponeringsbelopp	7 011 406	6 872 657	6 533 818
Kärnprimärkapitalrelation	14,69%	14,05%	14,68%
Primärkapitalrelation	14,69%	14,05%	14,68%
Total kapitalrelation	14,69%	14,05%	14,68%

Tabell 12. Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget

tkr	2015-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk	72 200
- varav koncentrationsrisk	72 200
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
Summa	128 400

Tabell 13. Likviditetsreserv

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 599 866	1 545 919	1 955 870
Statspapper	194 000	194 000	194 000
Totalt likviditetsreserv	1 793 866	1 739 919	2 149 870

Tabell 14. Finansieringskällor

tkr	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	6 190 797	5 862 911	5 823 150
Totalt finansieringskällor	6 190 797	5 862 911	5 823 150

Tabell 15. Likviditetsmått och nyckeltal

	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditetstäckning	2,90	2,90	2,97
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	1,17	1,19	1,31
Utlåning/inlåning	70,61%	73,69%	64,80%
Inlåning/balansomslutning	80,49%	80,97%	81,76%
Likviditetsreserv/inlåning	30,60%	29,68%	36,92%
Likviditetsreserv/balansomslutning	24,78%	24,03%	30,19%