



FOREX BANK

KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING

INFORMATION ENLIGT PELARE III – 2015

FOREX Bank har fyllt 50 år

Under 2015 firade familjeägda FOREX Bank 50 år. Sedan starten 1965 har FOREX Bank varit Nordens marknadsledare på resevaluta. FOREX Bank koncernen består av filialer i Norge, Danmark, Finland samt av dotterbolaget X-change som förvärvades 2007.

Sedan 2003 har FOREX Bank också erbjudit enkla banktjänster som inlåning, utlåning, betalningsförmedling, kassaservice samt bank-, betal- och kreditkort. FOREX Bank ger kunderna valfrihet. Valfrihet för hur konsumenter väljer att betala för de varor och tjänster

de köper, med kort eller kontanter, och valfrihet för hur man vill sköta kontakten med sin bank, i personliga möten eller på internet eller telefon. Med enkla banktjänster och personlig service finns vi tillgängliga för våra kunder.



Innehållsförteckning

FOREX Bank fyller 50 år	2	Tabell 6	
Inledning	4	Exponeringar aktier som inte ingår i handelslagret	11
Publiceringskrav	4	Tabell 7	
Nya kapitalkrav	4	Motpartsrisiker i derivatkontrakt inklusive potentiella framtida exponeringar, koncernen	11
Nya likviditetskrav	4	Tabell 8	
Tillämpningsområde	4	Kapitalbas, koncernen	12
Riskhantering	5	Tabell 9	
Riskhanteringssystemet	5	Riskvägt belopp, koncernen	12
Riskstrategi och riskaptit	5	Tabell 10	
Intern kapital- och likviditetsutvärdering	5	Kapitalkrav, koncernen	13
Tre försvarslinjer	5	Tabell 11	
Riskorganisationen	6	Kapitaläckning, koncernen	13
Riskhanteringsprocessen	6	Tabell 12	
Styrelsens riskdeklaration	6	Kapitalbas, moderbolaget	14
Verksamhetens risker	7	Tabell 13	
Kreditrisk	7	Riskvägt belopp, moderbolaget	14
Operativ risk	10	Tabell 14	
Marknadsrisk	10	Kapitalkrav, moderbolaget	15
Motpartsrisk	10	Tabell 15	
Likviditetsriskhantering	16	Kapitaläckning, moderbolaget	15
Likviditetsstrategi	16	Tabell 16	
Beredskapsplan	16	Likviditetsreserv	16
Uppföljning och rapportering	16	Tabell 17	
Likviditetsreserv och finansieringskällor	16	Finansieringskällor	16
Intecknade tillgångar	17	Tabell 18	
Ersättningssystemet	18	Likviditetsmått	17
Internt bedömt kapitalbehov	19	Tabell 19	
		Intecknade tillgångar	17
		Tabell 20	
		Särskilt reglerad personal, koncernen	18
		Tabell 21	
		Internt bedömt kapitalbehov, koncernen	19
		Tabell 22	
		Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget	19
		Tabell 23	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	20
		Tabell 24	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget	21
		Tabell 25	
		Upplysningar om de viktigaste delarna i kapitalinstrument i enlighet med Artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	22
TABELLER			
Tabell 1			
Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass, koncernen	7		
Tabell 2			
Användning av externa kreditinstitut, koncernen	7		
Tabell 3			
Geografisk fördelning per exponeringsklass, koncernen	8		
Tabell 4			
Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen, koncernen	8		
Tabell 5			
Förfallna och osäkra fordringar	10		



Inledning

Syftet med denna rapport är att ge information rörande FOREX Banks riskhantering, kapitaltäckning och likviditetsrisker i enlighet med pelare III i kapitaltäckningsdirektivet (CRD) 2013/36/EU och Kapitaltäckningsförordningen om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EU) nr 575/2013 (CRR). Rapporten innehåller årliga upplysningar. Alla belopp anges i tkr.

Publiceringskrav

Pelare III rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt CRD, CRR med beaktande av EU-kommissionens delegerade akter samt Finansinspektionens föreskrifter, 2014:12 och 2014:21. Enlig 8 kap. 1§ i FFFS 2014:12 ska information offentliggöras enligt artiklarna 435–455 i CRR. Den information som skall offentliggöras inkluderar både pelare I samt pelare II, där första pelaren reglerar bankernas kapitalkrav och andra pelaren reglerar interna processer och metoder för värdering av kapital som ska täcka bankens identifierade risker. För periodisk information finns kvartalsrapporter att ladda ner på FOREX Banks hemsida.

Nya kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 genom CRR. Dessutom trädde CRD i kraft den 2 augusti 2014. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8% av det totala exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker samt operativa risker. Utöver minimikravet ska banken ha tillräcklig med kapital för att täcka det kombinerade buffertkrav som gäller i Sverige. Det kombinerade buffertkravet består av ka-

pitalkonserveringsbuffert på 2,5% och från och med 13 september 2015 även av kontracyklisk buffert på 1% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med juni 2016 höjs den kontracykliska bufferten till 1,5%. Finansinspektionen har beslutat om en höjning av den kontracykliska bufferten till 2% från och med mars 2017. Dessutom ska banken hålla kapital för att täcka riskerna enligt pelare II regelverket.

Nya likviditetskrav

Det har successivt införts nya regler som syftar till att stärka den finansiella stabiliteten. Sverige har gått snabbare fram än vad som krävs inom EU genom att besluta om svenska likviditetsregler som bygger på Baselöverenskommelser. Det svenska regelverket som infördes från och med 2013 innehåller krav på bankers likviditet i form av en kortfristig likviditetsbuffert – Liquidity Coverage Ratio (LCR) om minst 100% för banker vars balansomslutning per den 30 september föregående år översteg 100 miljarder kronor. 2015 införde Basel ett minimikrav om 60% avseende LCR, detta krav kommer successivt öka med 10% per år för att

slutligen 1 januari 2019 nå 100%. Minimikravet om 60% under 2015 omfattar FOREX Bank.

Under 2014 infördes rapportering av Likviditetstäckning, LCR, och Stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR) under CRR. LCR enligt CRR bygger dock på det mildare LCR som Baselkommittén föreslog 2013 samt vissa EU-specifika förändringar, som till exempel att likviditetsreserven får innehålla en högre andel säkerställda obligationer. Det LCR som Finansinspektionen har infört avser emellertid den äldre versionen av LCR. Det finns således två versioner av LCR som är gällande regleringskrav: ett striktare svenskt krav och ett EU-krav. Minimikrav för NSFR förväntas införas från 2018 i EU.

Tillämpningsområde

FOREX Bank AB med organisationsnummer 516406-0104 och X-change in Sweden AB med organisationsnummer 556413-1463 ingår i den konsoliderade situationen och är fullständigt konsoliderade. Det finns inga skillnader mellan koncernen och den konsoliderade situationen.

Riskhantering

En förutsättning för en effektiv styrning och en väl fungerande riskhantering är en god riskkultur. FOREX Banks Styrelse och Vd ska genom sitt sätt att styra och leda verksamheten verka för en god riskkultur och systematiskt arbeta för en organisation präglad av transparens, starkt ansvarstagande och sunda värderingar.

Risikexponering är en naturlig del av FOREX Banks verksamhet och accepteras till en nivå som är förenlig med avkastningskrav och kapitalbasens storlek. Utgångspunkten är att FOREX Bank endast ska ta risker som är direkt förknippade med affärsverksamheten och som bedöms kunna bidra till att FOREX Bank uppfyller sina långsiktiga lönsamhetsmål. Övriga risker som är en konsekvens av affärsverksamheten ska endast tas i den utsträckning en lönsamhetsanalys visar att nytan överstiger kostnaderna för att hantera eller eliminera dessa risker.

Riskerna ska bevakas kontinuerligt med regelbundna kontroller och att givna limiter och rutiner efterlevs. Riskhanteringsprocessen och systemen för riskhantering utvärderas löpande i syfte att kontrollera att dessa är effektiva och ändamålsenliga, att de återspeglar rådande marknadsförutsättningar och inbegriper samtliga produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar koncernen förutsättningar för en god riskkontroll där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

FOREX Banks riskhantering syftar till att, där så är praktiskt möjligt, identifiera, analysera och limitera de risker som uppstår i verksamheten samt att löpande följa upp och rapportera kring rådande risksituation och eventuella överträdelser. Rapporteringen ska vara pedagogisk och lättöverskådlig, där avvikelser i förhållande till uppsatta limiter anges till exempel med hjälp av trafikljus. För avvikelser av betydande karaktär ska en åtgärdsplan tas fram skyndsamt.

Riskhanteringssystemet

FOREX Banks riskhanteringssystem består av de strategier, processer och rapporteringsrutiner som används för att löpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är exponerad för. Riskhanteringssystemet är utformat så att det uppfyller externa krav och är anpassat till FOREX Banks verksamhet och riskbild.

FOREX Bank säkerställer en god riskhantering och kontroll genom ett välfungerande

ramverk och strävar alltid efter att uppnå:

- a) en ändamålsenlig och effektiv organisation
- b) en effektiv och säker drift och förvaltning av verksamheten
- c) en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera företagets risker
- d) en god förmåga att följa lagar och förordningar, interna regler samt god sed eller god standard
- e) en tillförlitlig intern och extern rapportering

Riskstrategi och riskapitit

Fastställande av riskstrategin omfattar ett ställningstagande både kring vilka risker och risknivåer som ska accepteras i verksamheten och till vilka värden (limiter) dessa risker ska accepteras. FOREX Banks grundläggande riskstrategi innebär att endast ta de risker som har en direkt koppling till den affärsverksamhet där FOREX Bank har sitt särskilda kompetensområde. Sådana risker omfattar huvudsakligen kreditrisker, marknadsrisker och affärsrisker. Genom att aktivt arbeta med dessa risker kan risktagandet förväntas bidra på ett positivt sätt till FOREX Banks resultat. Andra mer indirekta eller oönskade risker, som till exempel flertalet operativa risker och ryktesrisker, ska så långt som möjligt elimineras, eller om detta inte är möjligt eller för kostsamt, hanteras så att de begränsas.

FOREX Banks riskstrategi innebär att man arbetar med en riskbudgetansats som innebär att tillgängligt riskutrymme, i form av tillgänglig kapitalbas, ska användas så effektivt som möjligt för att uppnå de uppställda målen. Den totala risken i FOREX Bank kommer härmed att bestå av de affärsmässigt betingade risker som Styrelsen bedömt att det är ekonomiskt motiverat att ta och de övriga risker som man har valt att inte eliminera fullt ut. Samtliga risker måste täckas med kapital.

Styrelsen beslutar om FOREX Banks riskstrategi, utvärderar den regelbundet och uppdaterar den vid behov. Styrelsen beslutar även om FOREX Banks riskapitit baserat på bankens aktuella och förväntade kapital-situation samt riskprofil. Styrelsen utvärderar regelbundet om riskapititen är välavvägd och kan vid behov besluta om att förändra den. FOREX Bank ska eftersträva att så långt det är möjligt fastställa riskapititer i kvantitativa, mätbara termer för att underlätta uppföljningen. Om det inte är möjligt kan i stället så kallade Key Risk Indicators (KRI:er) användas, det vill säga riskindikatorer som

är möjliga att objektivt mäta och följa och som kan ge Styrelsen en tidig varning om problem i förhållande till beslutad riskapitit.

Intern kapital-och likviditetsutvärdering

Koncernens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), vilken fastställs av Styrelsen. Syftet med IKLU:n är att med framförhållning säkerställa att koncernen har kapital och likviditet som till belopp, art och fördelning är tillräckligt, givet Styrelsens riskapitit, med hänsyn till de risker som koncernen har eller kan komma att bli exponerat för.

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.

Arbetet med koncernens interna kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU, bedrivs parallellt och i växelverkan med Styrelsens strategiarbete. Det är en iterativ process som ytterst styrs av Styrelsen utifrån riskapitit och riskstrategi. IKLU:n utgör ett viktigt underlag för Styrelsen i arbetet med att fastställa mål för kapitaltäckningen och för att säkerställa att affärsstrategin är förenlig med fastställd riskapitit och mål för kapitaltäckningen. IKLU:n beaktar även alla gjorda riskutvärderingar under året som sammanställs till en övergripande riskkarta för koncernen.

Tre försvarslinjer

FOREX Bank arbetar med de tre försvarslinjerna för att uppnå en effektiv riskhantering.

Första försvarslinjen består av affärsverksamheten, som tar och äger samtliga risker och ansvarar för att dessa hanteras. Varje chef i butiks nät och i de centrala funktionerna har det fulla ansvaret för all riskhantering och kontroll inom den egna verksamheten. FOREX Bank anser att riskhantering är en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Det innebär att det alltid är första försvarslinjen som utför den faktiska riskhanteringen som en del av sitt dagliga arbete.

Andra försvarslinjen: består av de från affärsverksamheten oberoende funktionerna för Regelefterlevnad och Riskkontroll. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för riskhantering och kontroll samt stöttar vid behov verksamheten i frågor relaterade

till regelefterlevnad, risker och riskhantering. De båda funktionerna ansvarar även för att genomföra oberoende uppföljning och kontroll av det arbete som genomförs i första försvarslinjen.

Tredje försvarslinjen: består av funktionen för Internrevision som utför oberoende granskning av bankens interna kontroller och riskhantering. Tredje försvarslinjen granskar hur andra försvarslinjen sätter upp principer och ramverk för första linjens riskhantering. Tredje försvarslinjen granskar även hur riskhanteringen utförs i första linjen.

Riskorganisationen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att effektiv styrning samt god riskhantering och kontroll uppnås i FOREX Bank. Styrelsen beslutar om koncernens riskstrategi och riskapitit samt adekvata mätmetoder för risk.

Riskkommittén har en beredande funktion och förbereder förslag till Styrelsebeslut inom ramen för sitt ansvarsområde. Riskkommittén ansvarar för att ge Styrelsen råd om FOREX Banks aktuella och framtida riskstrategi och riskapitit samt för att övervaka att och hur denna strategi tillämpas. Riskkommittén ska även delta i arbetet med att identifiera och bedöma risker, förbereda Styrelsens arbete med IKLU:n samt för Styrelsens räkning övervaka riskhanteringen inom FOREX Bank.

Revisionskommittén ansvarar för att ge Styrelsen råd i och se över att FOREX Bank är organiserat och förvaltas på ett sådant sätt att dess bokföring, ekonomiska rapporter, kapitalförvaltning och finansiella situation är tillfredsställande. Vidare ansvarar Revisionskommittén för att granska att den interna revisionen uppfyller de krav som regelverken uppställer samt övervakar effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhanteringssystem.

Vd har det löpande och övergripande ansvaret för all riskhantering och kontroll i FOREX Bank. Vd ska regelbundet utvärdera om FOREX Bank kontrollerar och hante-

rar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

Riskkontroll ansvarar för det dagliga arbetet relaterat till riskuppföljning och för att säkerställa att de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande riskhanteringen i första linjen är effektiva och anpassade till verksamheten. Chef för Riskkontroll rapporterar direkt till Vd och Styrelse.

Regelefterlevnad ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt lagar, myndigheters föreskrifter och allmänna råd som gäller samt interna regler. Chef för Regelefterlevnad rapporterar till Vd och Styrelse.

Internrevision utför oberoende granskning av bankens interna kontroller och riskhantering i uppdrag av Styrelsen och Revisionskommitténs fastställda revisionsplan. Chef för Internrevision rapporterar till Revisionskommittén.

Riskhanteringsprocessen

FOREX Banks riskhanteringsprocess består av fem steg; identifiera risker, analysera och kvantifiera risker, hantera risker, följa upp risker samt rapportera risker.

Identifiera risker

Det första steget i en god riskhantering är att identifiera risker. Alla medarbetare har ett ansvar och en skyldighet att vara delaktiga i att identifiera FOREX Banks risker, framför allt inom sin verksamhet men även i FOREX Banks verksamhet i stort. Risker inom FOREX Bank identifieras främst på följande sätt:

- Incidentrapportering
- FOREX Bank Operational Risk Assessment (FORA)
- Riskrådet
- Andra och tredje linjens granskningar
- Löpande omvärldsbevakning

Analysera och bedöma risker

Analys av FOREX Banks risker syftar till att förstå riskens orsak och ursprung. Bedömning av risken genomförs för att förstå riskens sannolikhet och konsekvens och där-

med dess omfattning. Riskens omfattning är betydelsefull för att kunna välja rätt strategi för hur risken ska hanteras. För risker som anses vara av betydelse utses en riskägare, som ansvarar för att risken hanteras.

Hantera risker

Riskhantering är en central del i FOREX Banks verksamhet och ska genomsyra alla aktiviteter. Beroende på riskens ursprung och omfattning kan hantering av risken innebära att den: accepteras, mitigeras, överförs, elimineras eller att aktiviteten som driver risken avslutas. Val av hantering grundas i riskägarens bedömning av kostnaden för risken mot värdet av att utföra aktiviteten.

Följa upp risker

Det fjärde steget i FOREX Banks riskhanteringsprocess är uppföljning av risker. Denna uppföljning säkerställer att föregående steg har varit effektiva och att FOREX Bank har hanterat de risker som uppstått så att dessa är i nivå med Styrelsens fastställda riskapitit.

Rapportera risker

Rapportering av risker sker löpande genom hela riskhanteringsprocessen. När verksamheten identifierat och bedömt sina risker rapporteras dessa till närmaste chef eller annan ansvarig, som vid behov ansvarar för att rapportera dem vidare. Om bedömningen av risken påvisar att risken överstiger FOREX Banks fastställda riskapitit rapporteras detta till Vd, styrelse samt till funktionen för riskkontroll och lämpliga korrigerande åtgärder vidtas av riskägaren.

Styrelsens riskdeklaration

FOREX Banks Styrelse anser att den beskrivna riskhanteringen uppfyller ställda krav i enlighet med bankens riskprofil samt beslutade kort- och långsiktiga planer, finansiella och strategiska planer samt likviditets- och kapitalplaner.

Styrelsen bedömer att FOREX Banks riskprofil ligger i linje med Styrelsens beslutade riskapitit. Vid avvikelser från riskapititen ansvarar Vd för att upprätta förslag till åtgärder, hantera avvikelser samt underställa dessa styrelsens beslut.



Verksamhetens risker

Koncernen utsätts dagligen för olika typer av finansiella risker kopplade till verksamheten. De väsentligaste är kreditrisker, operativa risker, marknadsrisker samt likviditetsrisker.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förluster till följd av att motparter inte kan fullgöra sina förpliktelser enligt ingångna avtal. Beräkning-

en av kapitalkrav för kreditrisker görs enligt schablonmetoden och motsvarar 8% av det riskvägda exponeringsbeloppet för samtliga exponeringsklasser. Regelverket anger en ris-

kvikt för samtliga exponeringar som styrs av vad motparten har för exponeringsklass. Riskkvikten multiplicerad med exponeringsbeloppet ger det riskvägda exponeringsbeloppet.

TABELL 1. KAPITALKRAV FÖR KREDITRISKER, FÖRDELAD PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

tkr	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvikt	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Schablonmetod					
Nationella regeringar eller centralbanker	548 677	548 677	0%	0	0
Institut	2 461 559	2 458 269	20%	491 654	39 332
Företag	145 191	144 269	100%	144 269	11 542
Hushåll	4 211 210	4 115 686	75%	3 086 764	246 941
Fallerande exponeringar	481 741	228 685	100%	228 685	18 295
Aktieexponeringar	6 726	6 726	100%	6 726	538
Övriga	1 108 187	1 108 187	0%/100%	257 635	20 611
Summa	8 963 290	8 610 498		4 215 733	337 259

Användning av externa ratinginstitut

Utöver bankens utlåning till allmänheten är banken även exponerad för kreditrisk

på kontobalanser i annan bank och vid placering av likviditet. Fördelningen av bankens placeringar och kontobalanser i

bank på olika typer av motparter redovisas nedan.

TABELL 2. ANVÄNDNING AV EXTERNA KREDITINSTITUT, KONCERNEN

Rating ¹	2015		2014	
	Stat	Kreditinstitut	Stat	Kreditinstitut
AAA	200 302	-	200 302	-
AA- t o m AA+	-	65 182	-	65 182
A- t o m A+	-	1 814 060	-	1 814 060
Summa exponeringar	200 302	1 879 242	200 302	1 879 242

¹ Ratingnivå anges i S&P's skala oavsett vilket institut som åsatt rating. I de fall olika institut åsatt olika ratingnivå används den lägsta. Beloppen i tabellen motsvarar värdet, i balansräkningen, av utlåning till kreditinstitut samt belåningsbara statsskuldväxlar.

TABELL 3. GEOGRAFISK FÖRDELNING PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

tkr	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Övriga	Totalt
Nationella regeringar eller centralbanker	548 677					548 677
Institut	2 357 608	34 213	29 358	37 075	14	2 458 269
Företag	142 753			142	1 373	144 269
Hushåll	4 115 686					4 115 686
Fallerande exponeringar	228 685					228 685
Aktieexponeringar	5 500				1 226	6 726
Övriga	891 504	96 951	63 026	56 706		1 108 187
Summa	8 290 413	131 165	92 385	93 923	2 612	8 610 498

TABELL 4. AVSTÄMNING AV BALANSRÄKNINGEN, SPECIFIKATION AV POSTER I OCH UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN, KONCERNEN

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	850 552		850 552		850 552
Belåningsbara statskuldväxlar	500 270		500 270		500 270
Utlåning till kreditinstitut	2 400 437		2 400 437		2 400 437
Utlåning till allmänheten	4 307 099		4 307 099		4 307 099
Aktier och andelar	6 726		6 726		6 726
Immateriella anläggningstillgångar	111 097	-111 097	0		0
Materiella anläggningstillgångar	186 171		186 171		186 171
Övriga tillgångar	196 285	-1 816	194 469		194 469
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	60 796		60 796		60 796
Summa	8 619 433	-112 913	8 506 520		8 506 520

Poster utanför balansräkningen	Enligt årsredovisningen och CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	162 210	50%	81 105
Ej utnyttjade krediter	28 838	50%	14 419
Övriga ansvarsförbindelser	1 845	50%	922
Summa	192 893		96 446
Derivat			Exponering
Derivat			7 532
Total kreditrisk enligt CRR	8 699 413		8 610 498

Nedskrivningar och förfallna fordringar

Fordringar definieras som osäkra om det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas. Objektiva belägg utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

En motpartsexponering anses fallerad om institutet bedömer att motparten har ekonomisk svårighet och sannolikt inte kommer kunna fullgöra sina åtaganden. En exponering anses också som fallerad om motparten är mer än 90 dagar sen med sin betalning.

Banken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är väsentliga. De lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat identifieras, ingår sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för att identifiera om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå.

För lån som inte bedömts vara individuellt väsentliga till belopp tillämpar banken en gruppvis nedskrivning utan att någon individuell prövning görs. Bankens metod för dessa nedskrivningar är att vid varje bokslutstillfälle indela lånen i kravklasser utifrån försenade betalningar. Nedskrivningen är sedan baserad på förändringen i kravklasserna. Lån som ligger för inkasso värderas enligt en modell där framtida kassaflöden beräknas utifrån historiska faktiska inbetal-

ningar och diskonteras med en vägd initial effektivränta för inkassopopulationen.

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger räknar banken migration mellan kravklasser. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit banken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i bankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till bankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan det diskonterade nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala vägd effektivränta och lånets redovisade värde. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen. För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har finansiella svårigheter redo-

visas som en kreditförlust om det diskonterade nuvärdet av kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta är lägre än redovisat värde på lånet.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålls till förfall och lånefordringar och kundfordringar, vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

All utlåning till allmänheten föregås av en bedömning av kreditvärdighet genom användande av bankens eget kreditregulverk som kompletterats med en återbetalningskalkyl och extern information genom kreditupplysning och en scoringmodell. Bankens utvärderar och förändrar löpande denna modell för att den på bästa sätt skall avspegla kredittagarnas kreditvärdighet.

Bankens kreditgivning till kunder består i sin helhet av utlåning till allmänheten i form av blacolån och kontokrediter, där högsta engagemang är begränsat till 400 tkr/låntagare. Snittkrediten per lån uppgick vid årets slut till 93 (86) tkr. Utlåning till allmänheten avser endast personer bosatta i Sverige.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom att tidigt upptäcka betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Individualiserade metoder

tillämpas för en effektiv kravhantering, och dessa utvärderas löpande för att prioritera de med bäst effekt. Kunder som bedöms ha långsiktiga betalningsproblem, överlämnas till inkasso och då är hela krediten uppsagd. Hantering av inkasso sker genom samarbete med annan part på marknaden. Per den 31 december 2015 var den totala volymen hushållskrediter 4 307 099 (3 773 510) tkr. Volymen förfallna ej nedskrivna lånefordringar framgår av följande tabell.

Lånefordringar	2015	2014
1–30 dagar	132 547	101 063
31–60 dagar	30 455	25 536
61–90 dagar	12 361	13 832
90– dagar	228 684	217 889
Summa	404 047	358 320

TABELL 5. FÖRFALLNA OCH OSÄKRA FORDRINGAR

tkr	Utlåning till svensk allmänhet
Totala utestående exponeringar, brutto	4 574 279
Genomsnittlig exponering under året	4 271 002
Osäkra exponeringar	186 416
Förfallna exponeringar	479 330
Gruppvisa kreditriskjusteringar	-267 180
Årets förändring av gruppvisa kreditriskjusteringar	-72 966
<i>Utestående exponeringar utlåning till allmänheten, brutto</i>	
IB 2015-01-01	3 967 724
Årets förändring	606 556
UB 2015-12-31	4 574 279
<i>Gruppvisa kreditriskjusteringar</i>	
IB 2015-01-01	-194 214
Årets förändring	-72 966
UB 2015-12-31	-267 180
Totalt utestående exponeringar utlåning till allmänheten, netto 2015-12-31	4 307 099

Exponeringar av aktier utanför handelslagret

Koncernens båda aktieinnehav är relaterade till och en förutsättning för verksamheten som bedrivs. Aktierna klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas och värderas till verkligt värde.

TABELL 6. EXPONERINGAR AKTIER SOM INTE INGÅR I HANDELSLAGRET

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Aktier utanför handelslagret		
Noterade värdepapper, aktier – USA	1 194	944
Onoterade värdepapper, aktier	32	33
Summa aktier utanför handelslagret	1 226	977

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller bristande interna processer, mänskliga fel, bristfälliga system, oegentligheter eller externa händelser. Risken uppstår om bankens interna processer och/eller system inte stöder verksamheten, är felaktiga och leder till felaktiga beslut, driftsstopp med mera med negativa effekter på bankens resultat- och balansräkning.

Operativ risk är en väsentlig risktyp, bland annat beroende på bankens relativt omfattande kontanthantering, varför banken lägger stor vikt vid hantering av operativa risker. Vid beräkningen av kapitalkrav för operativa risker tillämpas basmetoden.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för negativ påverkan på bankens egna kapital till följd av rörelser i räntor och valutakurser. Beräkningen av valutakursrisk görs enligt schablonmetoden. Netto valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet.

Motpartsrisk

Motpartsriskerna uppstår till exempel vid leveranser till motparter av kontantkassor eller när derivatkontrakt erhåller ett positivt marknadsvärde genom valuta eller ränteförändringar på marknaden. För att täcka motpartsrisken tillämpas kreditvärderingsjusteringrisk eller CVA (Credit Valuation Ad-

justment). CVA tillämpas på de derivatinstrument som innehavs i syfte att minimera valutakursrisken.

Kreditvärdighetsjusteringsrisken tar hänsyn till negativa marknadsförändringar orsakade av försämringar av motpartens kreditkvalitet. FOREX Bank använder i första hand Standards & Poor's långsiktiga rating som grund för motpartens kreditkvalitet. Beräkningen baseras på det totala exponeringsbeloppet avseende bankens derivatinstrument och tar hänsyn till respektive motparts kreditrating. För beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisker tillämpas marknadsvärderingsmetoden.

TABELL 7. MOTPARTSRISKER I DERIVATKONTRAKT INKLUSIVE POTENTIELLA FRAMTIDA EXPONERINGAR, KONCERNEN

tkr	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	2 125	7 532	9 657	2 064	165
Summa	2 125	7 532	9 657	2 064	165

Nettingavtal

I syfte att minska motpartsrisken har FOREX Bank ingått ett så kallat ISDA-avtal för derivattransaktioner med ett CSA-avtal

som komplement. ISDA-avtalet innebär att man vid motpartens fallissemang nettar ingångna transaktioner mot varandra. Därtill regleras orealiserade vinster och förluster

löpande genom in-och utflöde av likvida medel som styrs av ett överenskommet tröskelvärde under CSA-avtalet.

TABELL 8. KAPITALBAS, KONCERNEN

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 176 401	1 060 308
Ej godtagbart resultat	-	-
Antagen/föreslagen utdelning	-14 640	-24 000
Goodwill	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 816	-1 813
Fond för verkligt värde	-	-515
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-14 429	-4 298
Kärnprimärkapital	1 048 848	933 016
Primärkapital	1 048 848	933 016
Total kapitalbas	1 048 848	933 016

TABELL 9. RISKVÄGT BELOPP, KONCERNEN

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	491 654	381 079
Exponeringar mot företag	144 269	93 269
Exponeringar mot hushåll	3 086 764	2 731 379
Fallerande exponeringar	228 685	217 889
Aktieexponeringar	6 726	6 477
Övriga poster	257 635	275 290
Summa	4 215 733	3 705 383
Riskvägt belopp valutakursrisk	221 124	192 494
Riskvägt belopp operativ risk basmetod	2 555 596	2 484 648
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 064	2 997
Totalt riskexponeringsbelopp	6 994 518	6 385 522

TABELL 10. KAPITALKRAV, KONCERNEN

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	39 332	30 486
Exponeringar mot företag	11 542	7 462
Exponeringar mot hushåll	246 941	218 510
Fallerande exponeringar	18 295	17 431
Aktieexponeringar	538	518
Övriga poster	20 611	22 023
Summa	337 259	296 431
Valutakursrisk	17 690	15 400
Operativ risk	204 448	198 772
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	165	240
Totalt minimikapitalkrav	559 561	510 842
Kapitalkonserveringsbuffert	174 863	159 638
Kontracyklisk kapitalbuffert	69 945	-

TABELL 11. KAPITALTÄCKNING, KONCERNEN

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	1 048 848	933 016
Primärkapital	1 048 848	933 016
Totalt kapital	1 048 848	933 016
Risnexponeringsbelopp	6 994 518	6 385 522
Kärnprimärkapitalrelation	15,00%	14,61%
Primärkapitalrelation	15,00%	14,61%
Total kapitalrelation	15,00%	14,61%

TABELL 12. KAPITALBAS, MODERBOLAGET

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital	1 076 486	947 716
Obeskattade reserver	101 317	100 244
Ej godtagbart resultat	-	-
Antagen/föreslagen utdelning	-14 640	-24 000
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-14 429	-4 298
Uppskjuten skattefordran	-1 816	-1 813
Fond för verkligt värde	-	-515
Aktier dotterbolag med väsentligt innehåll	-45 172	-58 130
Kärnprimärkapital	1 101 745	959 205
Primärkapital	1 101 745	959 205
Total kapitalbas	1 101 745	959 205

TABELL 13. RISKVÄGT BELOPP, MODERBOLAGET

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	487 715	377 513
Exponeringar mot företag	142 037	90 185
Exponeringar mot hushåll	3 086 764	2 731 379
Fallerande exponeringar	228 685	217 889
Aktieexponeringar	293 455	260 811
Övriga poster	260 923	279 354
Summa	4 499 579	3 957 130
Riskvägt belopp valutakursrisk	206 115	166 905
Riskvägt belopp operativ risk basmetod	2 453 094	2 406 786
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 064	2 997
Totalt riskexponeringsbelopp	7 160 852	6 533 818

TABELL 14. KAPITALKRAV, MODERBOLAGET

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	39 017	30 201
Exponeringar mot företag	11 363	7 215
Exponeringar mot hushåll	246 941	218 510
Fallerande exponeringar	18 295	17 431
Aktieexponeringar	23 476	20 865
Övriga poster	20 874	22 348
Summa	359 966	316 570
Valutakursrisk	16 489	13 352
Operativ risk	196 247	192 543
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	165	240
Totalt minimikapitalkrav	572 868	522 705
Kapitalkonserveringsbuffert	179 021	163 345
Kontracyklisk kapitalbuffert	71 609	-

TABELL 15. KAPITALTÄCKNING, MODERBOLAGET

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	1 101 745	959 205
Primärkapital	1 101 745	959 205
Totalt kapital	1 101 745	959 205
Risnexponeringsbelopp	7 160 852	6 533 818
Kärnprimärkapitalrelation	15,39%	14,68%
Primärkapitalrelation	15,39%	14,68%
Total kapitalrelation	15,39%	14,68%

Likviditetsriskhantering

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.

Bankens likviditetsituation är exponerad för variationer i in- och utlåning från allmänheten samt för bankens övriga risker, framförallt kredit- och ryktesrisk. Likviditetsrisker uppstår även då tillgångar och skulder har olika löptider.

Likviditetsstrategi

FOREX Banks likviditets- och kapitalstyrning syftar till att skapa en stabil och trygg finansiell situation, som främjar bankens långsiktiga måluppfyllelse i affärsverksamheten. Koncernens finansieringsstrategi samt innehavet av en likviditetsbuffert utgör väsentliga faktorer i likviditetsriskhanteringen.

Bankens riskhantering fokuserar på en spridning av förfallotidpunkter och på graden av likviditet i innehaven. Det innebär att:

- placeringar endast görs i likvida värdepapper, det vill säga värdepapper som handlas på en fungerande marknad eller i korta depositioner hos andra kreditinstitut
- bankens placeringar har en löptid på mindre än tre månader

FOREX Bank finansieras med eget kapital, privatlån samt löpande intjäning. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten.

FOREX Bank mäter, kontrollerar och analyserar likviditetsrisken kontinuerligt med det övergripande syftet att säkerställa att koncernen alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid utan att hastigt tvingas avyttra tillgångar till ogynnsamma villkor.

Beredskapsplan

FOREX Banks fastställda beredskapsplan ger instruktioner för hur banken ska komma till rätta med likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar planen.

Uppföljning och rapportering

Stresstester för likviditetstäckningskvot samt stabil nettofinansieringskvot utvärderas mot fastlagda limiter och rapporteras månatligen till Styrelsen. Den månatliga rapporteringen omfattar även övriga finansiella risker. Kraven på minsta likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot innebär krav på stresstålighet. Måtten beräknas och utvärderas kontinuerligt mot fastlagda limiter och stresstester.

De stresstester som utförs beaktar:

- Plötslig kreditriskökning
- Stora uttag från inlåningskonton
- Svårigheter att avyttra värdepapper i likviditetsreserven

FOREX Banks likviditetsrisk mäts och rapporteras via ett antal specialutformade tekniker då ingen enskild metod fångar alla aspekter av denna risk.

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

TABELL 16. LIKVIDITETSRESERV

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	2 490 469	1 955 870
Statspapper	485 000	194 000
Totalt likviditetsreserv	2 975 469	2 149 870

TABELL 17. FINANSIERINGSKÄLLOR

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	7 183 363	5 823 150
Totalt finansieringskällor	7 183 363	5 823 150

TABELL 18. LIKVIDITETSMÅTT

tkr	2015-12-31	2014-12-31
LCR – Liquidity Coverage Ratio – Likviditetstäckning	4,84	2,97
NSFR – Net Stable Funding Ratio – Stabil finansiering	1,40	1,31
Utlåning/inlåning	59,96 %	64,80 %
Inlåning/balansomslutning	83,34 %	81,76 %
Liquiditetsreserv/inlåning	41,42 %	36,92 %
Liquiditetsreserv/balansomslutning	34,52 %	30,18 %

Intecknade tillgångar

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av pantsatt konto i bank. Det redovisade värdet avseende icke inteck-

nade tillgångar innefattar bland annat kassa, utlåning, materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga

tillgångar som inte intecknas eller pantsätts.

TABELL 19. INTECKNADE TILLGÅNGAR

tkr	2015-12-31	2014-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	100 000	-
Intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	8 519 433	7 123 950
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-

Ersättningssystemet

FOREX Banks ersättningar till ledande befattningshavare regleras av bankens ersättningspolicy, vilken utformats utifrån Finansinspektionens föreskrifter. Bankens ersättningspolicy är tillgänglig för samtliga medarbetare.

Ersättningssystemet inom banken ska återspegla bankens grundläggande värderingar och vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering. Banken ska erbjuda konkurrensmässiga ersättningar för att kunna attrahera och behålla kompetenta medarbetare med relevant kompetens. På individnivå ska den ersättningen bestämmas av medarbetarens arbetsuppgifter, prestation, samt gällande marknads-

förhållanden. Varje enskild medarbetare ska informeras om vilka kriterier som styr dennes ersättning och om hur dennes resultat bedöms. Rörlig ersättning får inte förekomma inom banken.

Bankens Styrelse har inrättat en ersättningskommitté som har en beredande funktion inom Styrelsen avseende ersättningsfrågor och de riskanalyser som ska göras avseende ersättningssystemet. Ersättningspolicyn anger grunderna och principerna för hur ersättningar ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt identifierar vilka anställda som ska anses utgöra särskilt reglerad personal. Ersättningspolicyn är tillämplig för FOREX Bankkoncern i

sin helhet, inklusive dotterbolag och filialer. Policyn revideras årligen samt vid behov.

I FOREX Banks ersättningspolicy som omfattar samtliga medarbetare regleras vilka roller vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Dessa roller är följande:

- Vd
- Medarbetare i ledningsgruppen
- Chef riskkontroll
- Chef regelefterlevnad
- Chef valutahandel
- Chef treasury
- Chef in- och utlåning

TABELL 20. SÄRSKILT REGLERAD PERSONAL, KONCERNEN

tkr	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övrig ersättning	Avgångsvederlag*	Summa
Vd	3 535		18	874	0		4 427
Ledningsgruppen	19 409		182	4 332	26	1 788	25 737
Chef Internrevision	783		13	127	8		930
Chef Riskkontroll	849		9	151	1 768		2 777
Chef Regelefterlevnad	897		12	160	3		1 071
Chef Valutahandel	3 184		0	1 044	1		4 230
Chef Treasury	113		6	4	0		123
Chef In- och utlåning	718		13	114	3		848
Övriga	1 086		5	122	70 112		71 325
Summa	972		20	258	1 808	1 788	111 469

*Under 2015 sades två medlemmar i verkställande ledningen upp med ett sammanlagt avgångsvederlag exklusive sociala avgifter motsvarande 1 788 tkr.

Övriga förmåner avser förmåner för bil, parkering, sjukvård, kost och logi samt lunchförmån. Pensionskostnader avser kostnad för inbetalda pensionspremier exklusive särskild löneskatt. Övriga ersättningar avser ersättningar för traktamenten och friskvårdsbidrag samt under del av året fakturerade arvoden för inhyrd chef Riskkontroll 1 675 tkr.

Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov visar det totala behov av kapital som FOREX Bank behöver ha för att täcka riskerna som vi har eller kan bli exponerade för. Den visar kapitalbehovet både för de risker som omfattas av pelare I och de risker som tillkommer i pelare II.

TABELL 21. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, KONCERNEN

tkr	2015-12-31
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	68 800 68 800
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	5 000 5 000
Övrigt - varav affärsrisk	51 200 51 200
Summa	125 000

TABELL 22. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, MODERBOLAGET

tkr	2015-12-31
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	72 400 72 400
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	5 000 5 000
Övrigt - varav affärsrisk	51 200 51 200
Summa	128 600

TABELL 23. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, KONCERNEN

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	973 854
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-3 996
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	131 903
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 161 761
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-111 097
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)	-1 816
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 - varav: fond för verkligt värde	- -
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-112 913
29	Kärnprimärkapital	1 048 848
45	Primärkapital (primärkapital - kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 048 848
59	Totalt kapital (totalt kapital - primärkapital + supplementäkapital)	1 048 848
60	Totala riskvägda tillgångar	6 994 518
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,00%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,00%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,00%
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)	8,0%
65		
66	- varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
	- varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,00%

TABELL 24. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, MODERBOLAGET

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	962 579
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-3 996
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	144 580
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 163 163
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-14 429
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)	-1 816
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)	-45 172
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 - varav: fond för verkligt värde	- -
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-61 418
29	Kärnprimärkapital	1 101 745
45	Primärkapital (primärkapital - kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 101 745
59	Totalt kapital (totalt kapital - primärkapital + supplementäkapital)	1 101 745
60	Totala riskvägda tillgångar	7 160 852
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,39%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,39%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,39%
64	Institutsspecifika 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)	8,0%
65	- varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	- varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,39%
Kapitalrelationer och buffertar		
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)	114 692

TABELL 25. UPPLYSNINGAR OM DE VIKTIGASTE DELARNA I KAPITALINSTRUMENT I ENLIGHET MED ARTIKEL 3 I KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, KONCERNEN

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument ¹

1	Emittent	FOREX Bank AB
2	Unik identifieringskod (t ex identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	LEI212800TBW6QOXVCH2860
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svenska
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergrupper)/individuell och grupp (undergrupp) nivå	Individ och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 60 miljoner
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 60 miljoner
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2003-09-11
12	Eviga eller tidsbestämda	Eviga
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillståndsmyndigheten	N/A
15	Valfritt inlösendatum, i förekommande fall	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/A
20a	Helst skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A
20b	Helst skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/A
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin inför likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Inga
36	Delar i övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A

¹ Ange "N/A" (not applicable) om frågan inte är tillämplig