

# **Likviditets- och kapitalhantering**

**Information enligt pelare 3**

**Q1 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 årliga samt 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

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		2015-03-31
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)	1 988
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	Minioritetsintressen (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	9 634
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 045 476</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-99 818
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)	-1 863
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-101 681</b>
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>943 795</b>
45	<b>Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)</b>	<b>943 795</b>
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>943 795</b>
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>6 713 436</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
61	<b>Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,06%</b>
62	<b>Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,06%</b>
63	<b>Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,06%</b>
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)	6,06%

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

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		2015-03-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	961 506
3	Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	1 988
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	4 563
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 028 057</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-3 150
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)	-1 863
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)	-57 560
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468  -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-62 573</b>
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>965 483</b>
45	<b>Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)</b>	<b>965 483</b>
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>965 483</b>
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>6 872 657</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
61	<b>Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,05%</b>
62	<b>Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,05%</b>
63	<b>Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>	<b>14,05%</b>
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)	6,05%
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>		
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)	102 304

Tabell 3. Kapitalbas, Koncernen

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 049 251	1 060 308
Ej godtagbart resultat	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-3 775	-24 000
Goodwill	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 863	-1 813
Fond för verkligt värde	0	-515
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-3 150	-4 298
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>

Tabell 4. Riskvägt belopp, Koncernen

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	299 117	381 079
Exponeringar mot företag	65 351	93 269
Exponeringar mot hushåll	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	231 705	217 889
Aktieexponeringar	6 572	6 477
Övriga poster	310 404	275 290
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisk</b>	<b>4 033 631</b>	<b>3 705 383</b>
<b>Riskvägt belopp valutakursrisk</b>	<b>193 214</b>	<b>192 494</b>
<b>Riskvägt belopp operativ risk basmetoden</b>	<b>2 484 648</b>	<b>2 484 648</b>
<b>Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering</b>	<b>1 943</b>	<b>2 997</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>6 713 436</b>	<b>6 385 522</b>

Tabell 5. Kapitalkrav, Koncernen

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	23 929	30 486
Exponeringar mot företag	5 228	7 462
Exponeringar mot hushåll	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	18 536	17 431
Aktieexponeringar	526	518
Övriga poster	24 832	22 023
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>322 690</b>	<b>296 431</b>
<b>Valutakursrisk</b>	<b>15 457</b>	<b>15 400</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>198 772</b>	<b>198 772</b>
<b>Kreditvärdighetsjustering</b>	<b>155</b>	<b>240</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>537 075</b>	<b>510 842</b>
<b>Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)</b>	<b>167 836</b>	<b>159 638</b>

Tabell 6. Kapitaltäckning, Koncernen

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>943 795</b>	<b>933 016</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>	<b>6 713 436</b>	<b>6 385 522</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>14,06%</b>	<b>14,61%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>14,06%</b>	<b>14,61%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>14,06%</b>	<b>14,61%</b>

Tabell 7. Internt bedömt Kapitalbehov, Koncernen

tkr	Pelare II
Kreditrisk och motpartsrisk	64 600
- varav koncentrationsrisk	64 600
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
<b>Summa</b>	<b>120 800</b>

Tabell 8. Kapitalbas, moderbolaget

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

Tabell 9. Riskvägt belopp, moderbolaget

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	291 126	377 513
Exponeringar mot företag	66 408	90 185
Exponeringar mot hushåll	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	231 705	217 889
Aktieexponeringar	262 333	260 811
Övriga poster	315 794	279 354
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisk</b>	<b>4 287 847</b>	<b>3 957 130</b>
<b>Riskvägt belopp valutakursrisk</b>	<b>176 082</b>	<b>166 905</b>
<b>Riskvägt belopp operativ risk basmetoden</b>	<b>2 406 786</b>	<b>2 406 786</b>
<b>Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering</b>	<b>1 943</b>	<b>2 997</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>6 872 657</b>	<b>6 533 818</b>

Tabell 10. Kapitalkrav, moderbolaget

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	23 290	30 201
Exponeringar mot företag	5 313	7 215
Exponeringar mot hushåll	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	18 536	17 431
Aktieexponeringar	20 987	20 865
Övriga poster	25 264	22 348
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>343 028</b>	<b>316 570</b>
<b>Valutakursrisk</b>	<b>14 087</b>	<b>13 352</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>192 543</b>	<b>192 543</b>
<b>Kreditvärdighetsjustering</b>	<b>155</b>	<b>240</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>549 813</b>	<b>522 705</b>
<b>Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)</b>	<b>171 816</b>	<b>163 345</b>

Tabell 11. Kapitaltäckning, moderbolaget

tkr	2015-03-31	2014-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>965 483</b>	<b>959 205</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>965 483</b>	<b>959 205</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>965 483</b>	<b>959 205</b>
<b>Risikexponeringsbelopp</b>	<b>6 872 657</b>	<b>6 533 818</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>14,05%</b>	<b>14,68%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>14,05%</b>	<b>14,68%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>14,05%</b>	<b>14,68%</b>

Tabell 12. Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget

tkr	Pelare II
Kreditrisk och motpartsrisk	61 800
- varav koncentrationsrisk	61 800
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
<b>Summa</b>	<b>118 000</b>

Tabell 13. Likviditetsreserv

tkr	2015-03-31	2014-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 545 919	1 955 870
Statspapper	194 000	194 000
<b>Totalt likviditetsreserv</b>	<b>1 739 919</b>	<b>2 149 870</b>



Tabell 14. Finansieringskällor

tkr	2015-03-31	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	5 862 911	5 823 150
<b>Totalt finansieringskällor</b>	<b>5 862 911</b>	<b>5 823 150</b>

Tabell 15. Likviditetsmått och nyckeltal

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