

FOREX BANK

KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING

INFORMATION ENLIGT PELARE III Q3 – 2016

Innehållsförteckning

Inledning	3	Tabell 6	
Publiceringskrav	3	Riskvägt belopp, koncernen	7
Nya kapitalkrav	3	Tabell 7	
Nya likviditetskrav	3	Kapitalkrav, koncernen	8
Tillämpningsområde	3	Tabell 8	
Verksamhetens risker	3	Kapitaltäckning, koncernen	8
Kreditrisk	3	Tabell 9	
Operativ risk	6	Kapitalbas, moderbolaget	9
Marknadsrisk	6	Tabell 10	
Motpartsrisk	6	Riskvägt belopp, moderbolaget	9
Likviditetsrisk	11	Tabell 11	
Likviditetsstrategi	11	Kapitalkrav, moderbolaget	10
Likviditetsreserv och finansieringskällor	11	Tabell 12	
Intecknade tillgångar	12	Kapitaltäckning, moderbolaget	10
Internt bedömt kapitalbehov	13	Tabell 13	
		Likviditetsreserv	11
		Tabell 14	
		Finansieringskällor	11
		Tabell 15	
		Likviditetsmått	12
		Tabell 16	
		Intecknade tillgångar	12
		Tabell 17	
		Internt bedömt kapitalbehov, koncernen	13
		Tabell 18	
		Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget	13
		Tabell 19	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	14
		Tabell 20	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget	15
TABELLER			
Tabell 1			
Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass, koncernen	4		
Tabell 2			
Geografisk fördelning per exponeringsklass, koncernen	4		
Tabell 3			
Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen, koncernen	5		
Tabell 4			
Motpartsrisker i derivatkontrakt inklusive potentiella framtida exponeringar, koncernen	6		
Tabell 5			
Kapitalbas, koncernen	7		

Inledning

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

Publiceringskrav

Pelare III rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt CRD IV, 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 kvartalsvisa och årliga upplysningar finns rapporter att ladda ner på FOREX Banks hemsida.

Nya kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 genom CRR. Dessutom trädde CRD IV i kraft den 2 augusti 2014. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisk, operativa risker samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Utöver

minimikravet ska banken ha tillräckligt med kapital för att täcka det kombinerade buffertkrav som gäller i Sverige. Det kombinerade buffertkravet består av kapitalkonserveringsbuffert på 2,5%, samt av kontracyklisk buffert på 1,5% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. 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 balansomsättning per den 30 september föregående år översteg 100 miljarder kronor. 2015 införde Basel ett minimikrav om 60% avseende LCR, detta krav kommer succesivt

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 den mildare LCR som Baselkommittén föreslog 2013 samt vissa EU-specifika förändringar, som till exempel att likviditetsreserven får innehålla en högre andel säkerställda obligationer. Den 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.

Verksamhetens risker

Kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk, CVA samt de identifierade risker enligt pelare II regelverket utgör tillsammans verksamhetens risker.

Kreditrisk

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

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

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

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

	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvikt	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Schablonmetod					
Nationella regeringar eller centralbanker	323 092	323 092	0%	0	0
Institut	3 008 436	3 008 436	20%	601 687	48 135
Företag	91 126	90 440	100%	90 440	7 235
Hushåll	4 433 517	4 336 728	75%	3 252 546	260 204
Fallerande exponeringar	536 960	239 653	100%	239 653	19 172
Aktieexponeringar	7 106	7 106	100%	7 106	568
Övriga	1 277 735	1 277 735	0%/100%	254 491	20 359
Summa	9 677 972	9 283 190		4 445 923	355 673

TABELL 2. GEOGRAFISK FÖRDELNING PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Övriga	Totalt
Nationella regeringar eller centralbanker	322 924	168				323 092
Institut	2 664 087	34 742	285 688	23 921		3 008 436
Företag	68 450			217	21 774	90 440
Hushåll	4 336 728					4 336 728
Fallerande exponeringar	239 653					239 653
Aktieexponeringar	5 500				1 606	7 106
Övriga	1 052 029	72 770	61 681	91 256		1 277 735
Summa	8 689 371	107 680	347 369	115 394	23 380	9 283 190

TABELL 3. AVSTÄMNING AV BALANSRÄKNINGEN, SPECIFIKATION AV POSTER I OCH UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN, KONCERNEN

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	1 023 244		1 023 244		1 023 244
Belåningsbara statskuldväxlar	300 220		300 220		300 220
Utlåning till kreditinstitut	2 942 112		2 942 112		2 942 112
Utlåning till allmänheten	4 546 356		4 546 356		4 546 356
Aktier och andelar	7 106		7 106		7 106
Immateriella anläggningstillgångar	116 067	-116 067	0		0
Materiella anläggningstillgångar	162 288		162 288		162 288
Övriga tillgångar	128 825	-1 989	126 836		126 836
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	67 411		67 411		67 411
Summa	9 293 629	-118 056	9 175 573		9 175 573

Poster utanför balansräkningen	Enligt CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	165 856	50%	82 928
Ej utnyttjade krediter	27 722	50%	13 861
Övriga ansvarsförbindelse	1 372	50%	685
Summa	194 950		97 475

Derivat	Exponering
Derivat	10 143
Total kreditrisk enligt CRR	9 370 523
	9 283 190

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

Motpartsrisker 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 kreditvärdighetsjusteringsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment). CVA tillämpas på de deriva-

finstrument som innehavs i syfte att minimera valutakursrisken.

CVA 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 4. MOTPARTSRISKER I DERIVATKONTRAKT INKLUSIVE POTENTIELLA FRAMTIDA EXPONERINGAR, KONCERNEN

	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	301	10 143	10 444	2 187	175
Summa	301	10 143	10 444	2 187	175

Nettingavtal

I syfte att minska motpartsrisken har FOREX Bank ingått ett antal så kallade 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 5. KAPITALBAS, KONCERNEN

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 283 670	1 205 213	1 179 082	1 176 401
Ej godtagbart resultat			-2 681	
Antagen/föreslagen utdelning	-11 857	-4 111	-14 640	-14 640
Goodwill	-96 668	-96 668	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 989	-1 960	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde				
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-19 399	-19 639	-16 733	-14 429
Kärnprimärkapital	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Total kapitalbas	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848

TABELL 6. RISKVÄGT BELOPP, KONCERNEN

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot institut	601 687	525 065	604 889	491 654
Exponeringar mot företag	90 440	88 195	97 850	144 269
Exponeringar mot hushåll	3 252 546	3 172 810	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	239 653	231 647	225 503	228 685
Aktieexponeringar	7 106	6 920	6 681	6 726
Övriga poster	254 491	275 862	260 983	257 635
Summa	4 445 923	4 300 499	4 361 497	4 215 733
Riskvägt belopp valutakursrisk	219 656	271 218	208 244	221 124
Riskvägt belopp operativ risk	2 555 596	2 555 596	2 555 596	2 555 596
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 187	3 626	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 223 362	7 130 939	7 127 928	6 994 517

TABELL 7. KAPITALKRAV, KONCERNEN

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot institut	48 135	42 005	48 391	39 332
Exponeringar mot företag	7 235	7 056	7 828	11 542
Exponeringar mot hushåll	260 204	253 825	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	19 172	18 532	18 040	18 295
Aktieexponeringar	568	554	534	538
Övriga poster	20 359	22 069	20 879	20 611
Summa	355 673	344 041	348 919	337 259
Valutakursrisk	17 572	21 697	16 660	17 690
Operativ risk	204 448	204 448	204 448	204 448
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	175	290	207	165
Totalt minimikapitalkrav	577 868	570 476	570 234	559 562
Kapitalkonserveringsbuffert	180 584	178 274	178 198	174 863
Kontracyklisk kapitalbuffert	108 350	106 964	71 279	69 945

TABELL 8. KAPITALTÄCKNING, KONCERNEN

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Totalt kapital	1 153 757	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Risnexponeringsbelopp	7 223 362	7 130 939	7 127 928	6 994 517
Kärnprimärkapitalrelation	15,97%	15,19%	14,68%	15,00%
Primärkapitalrelation	15,97%	15,19%	14,68%	15,00%
Total kapitalrelation	15,97%	15,19%	14,68%	15,00%

TABELL 9. KAPITALBAS, MODERBOLAGET

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital	1 174 870	1 101 547	1 078 377	1 076 486
Obeskattade reserver	101 317	101 317	101 317	101 317
Ej godtagbart resultat			-1 892	
Antagen/föreslagen utdelning	-11 857	-4 111	-14 640	-14 640
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-19 399	-19 639	-16 733	-14 429
Uppskjuten skattefordran	-1 989	-1 960	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde				
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-35 620	-42 149	-45 400	-45 172
Kärnprimärkapital	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Primärkapital	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Total kapitalbas	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746

TABELL 10. RISKVÄGT BELOPP, MODERBOLAGET

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot institut	596 699	521 983	599 525	487 715
Exponeringar mot företag	90 839	87 340	96 847	142 037
Exponeringar mot hushåll	3 252 546	3 172 810	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	239 653	231 647	225 503	228 685
Aktieexponeringar	317 841	301 209	292 839	293 455
Övriga poster	248 762	273 868	270 396	260 923
Summa	4 746 340	4 588 857	4 650 701	4 499 579
Riskvägt belopp valutakursrisk	209 310	258 510	194 811	206 115
Riskvägt belopp operativ risk	2 453 094	2 453 094	2 453 094	2 453 094
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 187	3 626	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 410 931	7 304 087	7 301 197	7 160 852

TABELL 11. KAPITALKRAV, MODERBOLAGET

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot institut	47 736	41 759	47 962	39 017
Exponeringar mot företag	7 267	6 987	7 748	11 363
Exponeringar mot hushåll	260 204	253 825	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	19 172	18 532	18 040	18 295
Aktieexponeringar	25 427	24 097	23 427	23 476
Övriga poster	19 901	21 909	21 632	20 874
Summa	379 707	367 109	372 056	359 966
Valutakursrisk	16 745	20 681	15 585	16 489
Operativ risk	196 247	196 247	196 247	196 247
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	175	290	207	165
Totalt minimikapitalkrav	592 874	584 327	584 095	572 867
Kapitalkonserveringsbuffert	185 273	182 602	182 530	179 021
Kontracyklisk kapitalbuffert	111 164	109 561	73 012	71 609

TABELL 12. KAPITALTÄCKNING, MODERBOLAGET

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Primärkapital	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Totalt kapital	1 207 322	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Risnexponeringsbelopp	7 410 931	7 304 087	7 301 197	7 160 852
Kärnprimärkapitalrelation	16,29%	15,54%	15,06%	15,39%
Primärkapitalrelation	16,29%	15,54%	15,06%	15,39%
Total kapitalrelation	16,29%	15,54%	15,06%	15,39%

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.

Bankens likviditetssituation 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 långsik-

tiga 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, privatinlåning 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.

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 13. LIKVIDITETSRESERV

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	3 056 005	2 652 579	3 043 537	2 490 469
Statspapper	145 500	485 000	485 000	485 000
Totalt likviditetsreserv	3 201 505	3 137 579	3 528 537	2 975 469

TABELL 14. FINANSIERINGSKÄLLOR

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Inlåning från allmänheten	7 781 772	7 731 511	7 541 731	7 183 363
Totalt finansieringskällor	7 781 772	7 731 511	7 541 731	7 183 363

TABELL 15. LIKVIDITETSMÅTT

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
LCR – Liquidity Coverage Ratio – Likviditetstäckning	2,49	5,66	3,20	4,84
NSFR – Net Stable Funding Ratio – Stabil finansiering	1,43	1,38	1,45	1,40
Utlåning/inlåning	58,42%	57,33%	58,49%	59,96%
Inlåning/balansomslutning	83,73%	82,99%	82,10%	83,34%
Liquiditetsreserv/inlåning	41,14%	40,58%	46,79%	41,42%
Liquiditetsreserv/balansomslutning	34,45%	33,68%	38,41%	34,52%

Intecknade tillgångar

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av pantsatt konto i bank. Det redovisade värdet avseende icke intecknade tillgångar innefattar bland annat kassa, utlåning, materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga tillgångar som inte intecknas eller pantsätts.

TABELL 16. INTECKNADE TILLGÅNGAR

	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	150 000	100 000	100 000	100 000
Intecknade tillgångar, verkligt värde				
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	9 143 629	9 216 322	9 086 463	8 519 433
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde				

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.

Koncernens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och lik-

viditetsutvärderingen (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.

TABELL 17. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, KONCERNEN

	2016-09-30
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	71 307 71 307
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	119 307

TABELL 18. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, MODERBOLAGET

	2016-09-30
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	75 100 75 100
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	120 100

TABELL 19. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, KONCERNEN

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 084 622
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder	20 481
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	106 710
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 271 813
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-116 067
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)	-1 989
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	-118 056
29	Kärnprimärkapital	1 053 757
45	Primärkapital (primärkapital - kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 053 757
59	Totalt kapital (totalt kapital - primärkapital + supplementärkapital)	1 053 757
60	Totala riskvägda tillgångar	7 223 362
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,97%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,97%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,97%
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)	8,5%
65	- varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	-varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,5%

TABELL 20. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, MODERBOLAGET

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	1 086 023
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	20 481
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	97 826
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 264 330
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-19 399
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)	-1 989
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)	-35 620
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	-57 008
29	Kärnprimärkapital	1 207 322
45	Primärkapital (primärkapital – kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 207 322
59	Totalt kapital (totalt kapital – primärkapital + supplementärkapital)	1 207 322
60	Totala riskvägda tillgångar	7 410 931
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,29%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,29%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,29%
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)	8,5%
65	- varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	- varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,8%
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)	124 294