

FOREX BANK AB(publ)
KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING
INFORMATION ENLIGT PELARE III Q3-2017

Innehållsförteckning

Inledning	2
Publiceringskrav	2
Kapitalkrav	2
Kommande kapitalkrav	2
Likviditetskrav	2
Kommande Likviditetskrav	2
Tillämpningsområde	3
Minimikapitalkrav(Pelare I)	3
Kreditrisk	3
Tabell 1. Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass, koncernen	3
Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass, koncernen	3
Tabell 3. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen, koncernen	4
Operativ risk	4
Marknadsrisk	4
Valutakursrisk	4
Tabell 4. Valutaexponering, koncernen	5
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	5
Tabell 5. Kreditvärdighetsjusteringsrisk, koncernen	5
Tabell 6. Riskvägt exponeringsbelopp, koncernen	5
Tabell 7. Kapitalkrav, koncernen	6
Tabell 8. Riskvägt exponeringsbelopp, moderbolaget	6
Tabell 9. Kapitalkrav, moderbolaget	7
Kapitalrelation	7
Tabell 10. Kapitalbas, koncernen	7
Tabell 11. Kapitaltäckning, koncernen	8
Tabell 12. Kapitalbas, moderbolaget	8
Tabell 13. Kapitaltäckning, moderbolaget	8
Tabell 14. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	9
Tabell 15. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget	10
Internt bedömt kapitalbehov	11
Ränterisk	11
Tabell 16. Ränterisk, koncernen	11
Tabell 17. Internt bedömt kapitalbehov, koncernen	11
Tabell 18. Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget	12
Likviditetsrisk	12
Likviditetsstrategi	12
Likviditetsreserv och finansieringskällor	12
Tabell 19. Likviditetsreserv	13
Tabell 20. Finansieringskällor	13
Tabell 21. Likviditetsmått	13
Intecknade tillgångar	13
Tabell 22. Intecknade tillgångar	13

Inledning

Syftet med denna rapport är att offentliggöra information om FOREX Banks kapital-och likviditetshantering i enlighet med Kapitaltäckningsdirektivet (CRD IV) 2013/36/EU och Kapitaltäckningsförordningen om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EU) nr 575/2013 (CRR) samt delegerade akter.

Publiceringskrav

Rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt CRD IV och CRR med beaktande av EU-kommissionens delegerade akter samt Finansinspektionens föreskrifter, 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar och 2014:21 om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, med hänsyn taget till gällande ändringsföreskrifter. Alla belopp anges i tkr om inget annat anges.

Kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft genom CRR den 1 januari 2014 och genom CRD IV den 2 augusti 2014. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Regelverket för det grundläggande kapitalbaskravet benämns även som pelare I. Utöver minimikravet ska banken ha tillräckligt med kapital för att täcka det kombinerade buffertkravet. Det kombinerade buffertkravet består av kapitalkonservationsbuffert om 2,5 %, kontracyklisk buffert på upp till 2,5 % samt av buffert för systemrisk på upp till 5 %, av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. FOREX Bank omfattas dock inte av kravet om systemriskbuffert. Den kontracykliska bufferten beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärden som gäller i de länder där institutet har sina kreditexponeringar. Det kontracykliska buffertvärdet för Sverige uppgår sedan 19 mars 2017 till 2 %. Därutöver ska banken upprätthålla kapital och likviditet för att täcka de risker som framkommer från institutets interna kapital-och likviditetsutvärdering. De regler som styr bankernas interna riskbedömning benämns även som pelare II.

Kommande kapitalkrav

FOREX Bank följer löpande upp förändrade och nya regelverk. Följande är några av de observationer som gjorts:

- EU-kommissionens förslag om ändring i CRR, daterat 2016-11-23, där bland annat ett bruttosoliditetskrav om 3 % föreslås, samt revideringar i beräkningar av motpartsrisk och marknadsrisk
- En ny redovisningsstandard (IFRS 9) som har godkänts av EU och förväntas börja tillämpas från 1 januari 2018, där bland annat förändrade krav avseende reserveringar av kreditförluster ingår
- Baselkommitténs förslag till en ny schablonmetod för beräkning av operativ risk
- Baselkommitténs förslag till revidering av schablonmetoden för beräkning av kreditrisk

Likviditetskrav

Det har successivt införts nya regler som syftar till att stärka den finansiella marknaden. 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 likviditetstäckningsgrad (LCR, eng. Liquidity Coverage Ratio) om minst 100 % för banker vars balansomslutning överstiger 100 miljarder kronor. I och med kommissionens delegerande förordning (EU) 2015/61 infördes ett minimikrav om 60 % avseende LCR från och med 1 oktober 2015, detta krav kommer succesivt öka med 10 % per år för att slutligen 1 januari 2018 nå 100 %. Minimikravet om 80 % under 2017 omfattar FOREX Bank AB samt den konsoliderade situationen. I dagsläget rapporteras även stabil finansiering (SF) som innebär att institut ska säkerställa sina långsiktiga skyldigheter genom stabila finansieringsinstrument.

Kommande Likviditetskrav

- Krav för stabil netto finansiering (NSFR) förväntas införas från 2019 i EU. NSFR är ett strukturellt likviditetsmått som ställer en banks stabila finansiering i relation till dess behov av stabil finansiering under ett stressat ettårsscenario.

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.

Minimikapitalkrav(Pelare I)

Det övergripande syftet med kapitalbaskraven är att bankerna ska ha tillräckligt med kapital för att täcka oväntade förluster och förbli solventa vid en kris. Kapitalbaskrav, enligt Pelare I, beräknas för FOREX Banks kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kreditvärdighetsjusteringsrisker (CVA).

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 och där exponeringsklass och riskvikt definieras i regelverket för respektive kreditexponering. Riskvikten multiplicerad med exponeringsbeloppet ger det riskvägda exponeringsbeloppet.

Tabell 1. Kapitalkrav för kreditrisker, fördelat per exponeringsklass, koncernen

	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹
Schablonmetod				
Nationella regeringar eller centralbanker	128 541	128 541	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	260 320	260 320	0	0
Institut	2 476 575	2 476 575	495 315	39 625
Företag	119 720	119 360	119 360	9 549
Hushåll	5 621 435	5 460 787	4 095 591	327 647
Fallerande exponeringar	563 625	248 860	248 860	19 909
Aktieexponeringar	7 528	7 528	7 528	602
Övriga	1 299 021	1 299 021	184 298	14 744
Summa	10 476 765	10 000 992	5 150 952	412 076

1 Tabellen visar kapitalkrav fördelat på de identifierade exponeringsklasserna

Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass, koncernen

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Övriga	Exponering
Nationella regeringar eller centralbanker	128 374	167					128 541
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	260 320						260 320
Institut	1 401 115	2 558	1 001 812	3 544	67 546		2 476 575
Företag	66 124	4 563	10 317	19 610	15 893	2 853	119 360
Hushåll	5 460 787						5 460 787
Fallerande exponeringar	248 860						248 860
Aktieexponeringar	5 600					1 928	7 528
Övriga	1 109 539	66 302	55 513	67 526	141		1 299 021
Summa	8 680 719	73 590	1 067 642	90 680	83 580	4 781	10 000 992

Tabell 3. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen, koncernen

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	1 114 723		1 114 723		1 114 723
Belåningsbara statskuldväxlar	100 360		100 360		100 360
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	260 320		260 320		260 320
Utlåning till kreditinstitut	2 341 783		2 341 783		2 341 783
Utlåning till allmänheten	5 652 539		5 652 539		5 652 539
Aktier och andelar	7 528		7 528		7 528
Immateriella anläggningstillgångar	119 322	-119 322	0		0
Materiella anläggningstillgångar	65 527		65 527		65 527
Övriga tillgångar	221 270	-9 396	211 874		211 874
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	76 666		76 666		76 666
Summa	9 960 038	-128 718	9 831 320		9 831 320

Poster utanför balansräkningen	Enligt CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	294 300	50%	147 150
Ej utnyttjade krediter	26 995	50%	13 498
Övriga ansvarsförbindelse	720	50%	360
Summa	322 015		161 008

Derivat	Exponering
Derivat	8 664
Total kreditrisk enligt CRR	10 153 335
	10 000 992

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 till exempel om bankens interna processer och/eller system inte stöder verksamheten, är felaktiga och leder till felaktiga beslut, med negativa effekter på bankens resultat- och balansräkning. Koncernen arbetar kontinuerligt med flera metoder och verktyg för hantering av operativa risker. För mer detaljerad information hänvisas läsaren till not 3 i Årsredovisningen.

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 vilket innebär att kapitalkravet uppgår till 15 % av genomsnittet av de årliga rörelseintäkterna för de tre senaste räkenskapsåren.

Marknadsrisk

Marknadsrisk utgörs huvudsakligen av risken för negativ påverkan på bankens egna kapital till följd av rörelser i räntor och valutakurser. FOREX Bank begränsar sin marknadsrisk genom att hålla de av styrelsen internt satta limiter.

Valutakursrisk

FOREX Banks totala valutakursrisk omfattar samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta som finns redovisade på balansräkningen, samt ingångna derivatkontrakt. Derivathandeln bedrivs endast i syfte att säkra valutaverksamheten, som är FOREX Banks kärnverksamhet och därför en naturlig del av verksamheten. FOREX Bank hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom ingångna derivatkontrakt. Derivatet regleras via ISDA-avtal och därtill regleras orealiserade vinster och förluster löpande genom in- och utflöde av likvida medel som styrs av ett överenskommet tröskelvärde under tillhörande CSA-avtal. Nettoexponeringen i resevalutaverksamheten ska hålla sig inom ramen för den av styrelsen satta interna limit. Beräkningen av valutakursrisk görs enligt schablonmetoden där nettot av valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkravet för valutakursrisk motsvarar 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Tabell 4. Valutaexponering, koncernen

Mkr	2017-09-30
Total valutaexponering	138

Kreditvärdighetsjusteringsrisk

Kreditvärdighetsjusteringsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment) tillämpas på de derivatinstrument som innehas i syfte att minimera valutakursrisken. CVA tar hänsyn till negativa marknadsvärdesförändringar 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 motpartsrisiker tillämpas marknadsvärderingsmetoden, där varje kontrakt åsätts aktuellt marknadsvärde samt ett pålägg för möjliga framtida kreditexponering för valutakontrakt.

Tabell 5. Kreditvärdighetsjusteringsrisk, koncernen

	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	78	8 664	8 742	286	23
Summa	78	8 664	8 742	286	23

Tabell 6. Riskvägt exponeringsbelopp, koncernen

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	495 315	512 963	564 539	480 397
Exponeringar mot företag	119 360	210 871	135 943	133 904
Exponeringar mot hushåll	4 095 591	3 777 456	3 538 157	3 325 273
Fallerande exponeringar	248 860	246 719	251 986	242 069
Aktieexponeringar	7 528	7 386	7 385	7 199
Övriga poster	184 298	180 112	167 807	164 966
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	5 150 952	4 935 507	4 665 817	4 353 808
Valutakursrisk	187 621	284 784	216 839	251 407
Operativ risk	2 635 542	2 635 542	2 635 542	2 635 542
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	286	1 129	2 985	4 804
Totalt riskexponeringsbelopp	7 974 401	7 856 962	7 521 183	7 245 561

Tabell 7. Kapitalkrav, koncernen

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	39 625	41 037	45 163	38 432
Exponeringar mot företag	9 549	16 870	10 875	10 712
Exponeringar mot hushåll	327 647	302 196	283 053	266 022
Fallerande exponeringar	19 909	19 738	20 159	19 366
Aktieexponeringar	602	591	591	576
Övriga poster	14 744	14 409	13 425	13 197
Summa kapitalkrav för kreditrisk	412 076	394 841	373 266	348 305
Valutakursrisk	15 010	22 783	17 347	20 113
Operativ risk	210 843	210 843	210 843	210 843
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	23	90	239	384
Totalt minimikapitalkrav	637 952	628 557	601 695	579 645
Kapitalkonserveringsbuffert	199 360	196 424	188 030	181 139
Kontracyklisk kapitalbuffert	159 488	157 139	150 424	108 683

Tabell 8. Riskvägt exponeringsbelopp, moderbolaget

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	489 249	510 263	557 706	476 133
Exponeringar mot företag	120 381	212 119	134 444	131 530
Exponeringar mot hushåll	4 095 591	3 777 456	3 538 157	3 325 273
Fallerande exponeringar	248 860	246 719	251 986	242 069
Aktieexponeringar	167 392	407 046	323 656	328 587
Övriga poster	180 899	177 798	176 902	170 603
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	5 302 372	5 331 401	4 982 851	4 674 195
Valutakursrisk	179 481	272 893	206 711	235 898
Operativ risk	2 544 645	2 544 645	2 544 645	2 544 645
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	286	1 129	2 985	4 804
Totalt riskexponeringsbelopp	8 026 784	8 150 068	7 737 192	7 459 542

Tabell 9. Kapitalkrav, moderbolaget

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	39 140	40 821	44 616	38 091
Exponeringar mot företag	9 630	16 970	10 756	10 522
Exponeringar mot hushåll	327 647	302 196	283 053	266 022
Fallerande exponeringar	19 909	19 738	20 159	19 366
Aktieexponeringar	13 391	32 564	25 892	26 287
Övriga poster	14 472	14 224	14 152	13 648
Summa kapitalkrav för kreditrisk	424 189	426 513	398 628	373 936
Valutakursrisk	14 358	21 831	16 537	18 872
Operativ risk	203 572	203 572	203 572	203 572
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	23	90	239	384
Totalt minimikapitalkrav	642 142	652 006	618 976	596 764
Kapitalkonserveringsbuffert	200 670	203 752	193 430	186 489
Kontracyklisk kapitalbuffert	160 536	163 001	154 744	111 893

Kapitalrelation

Ett institut ska vid varje tillfälle ha en storlek på kapitalbasen som minst uppfyller följande relationer till det totala riskvägda exponeringsbeloppet; kärnprimärkapital om 4,5 %, primärkapital om 6 % och total kapital om 8 %. Kärnprimärkapitalet ska därtill täcka kapitalkonserveringsbufferten om 2,5 % samt den kontracykliska bufferten som vid utgången av tredje kvartalet uppgick till 2 %. Dessutom ska Pelare II baskrav enligt FI:s kapitalkravspromemoria, i huvudregel täckas enligt samma kapitalfördelning som pelare I-kapitalkravet (inklusive de statistiska buffertkraven). FOREX Banks (koncernen) totala kapitalrelation, beräknad som total kapitalbas genom totalt riskexponeringsbelopp uppgick till 18,7 % vid utgången av tredje kvartalet.

Tabell 10. Kapitalbas, koncernen

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 379 393	1 335 228	1 294 846	1 330 253
Ej godtagbart resultat	-	-21 559	-231	-
Antagen/föreslagen utdelning	-6 571	-	-	-16 560
Goodwill	-96 668	-96 668	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-9 396	-9 367	-9 437	-9 408
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-22 655	-22 714	-22 218	-21 601
Kärnprimärkapital	1 244 103	1 184 920	1 166 292	1 186 016
Primärkapital	1 244 103	1 184 920	1 166 292	1 186 016
Supplementärkapital	245 028	244 741	244 454	-
Total Kapitalbas	1 489 131	1 429 661	1 410 746	1 186 016

Tabell 11. Kapitaltäckning, koncernen

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital	1 244 103	1 184 920	1 166 292	1 186 016
Primärkapital	1 244 103	1 184 920	1 166 292	1 186 016
Supplementärkapital	245 028	244 741	244 454	-
Totalt kapital	1 489 131	1 429 661	1 410 746	1 186 016
Risikexponeringsbelopp	7 974 401	7 856 962	7 521 183	7 245 561
Kärnprimärkapitalrelation	15,6%	15,1%	15,5%	16,4%
Primärkapitalrelation	15,6%	15,1%	15,5%	16,4%
Total kapitalrelation	18,7%	18,2%	18,8%	16,4%

Tabell 12. Kapitalbas, moderbolaget

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital	1 276 507	1 235 875	1 195 601	1 231 750
Obeskattade reserver	101 370	101 370	101 370	101 370
Ej godtagbart resultat	-	-20 711	-231	-
Antagen/föreslagen utdelning	-6 571	-	-	-16 560
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-22 655	-22 714	-22 218	-21 601
Uppskjuten skattefordran	-9 396	-9 367	-9 437	-9 408
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-	-	-33 355	-31 309
Kärnprimärkapital	1 339 255	1 284 453	1 231 730	1 254 242
Primärkapital	1 339 255	1 284 453	1 231 730	1 254 242
Supplementärkapital	245 028	244 741	244 454	-
Total Kapitalbas	1 584 283	1 529 194	1 476 184	1 254 242

Tabell 13. Kapitaltäckning, moderbolaget

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital	1 339 255	1 284 453	1 231 730	1 254 242
Primärkapital	1 339 255	1 284 453	1 231 730	1 254 242
Supplementärkapital	245 028	244 741	244 454	-
Totalt kapital	1 584 283	1 529 194	1 476 184	1 254 242
Risikexponeringsbelopp	8 026 784	8 150 068	7 737 192	7 459 542
Kärnprimärkapitalrelation	16,7%	15,8%	15,9%	16,8%
Primärkapitalrelation	16,7%	15,8%	15,9%	16,8%
Total kapitalrelation	19,7%	18,8%	19,1%	16,8%

Tabell 14. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2017-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	60 000
	-varav aktiekapital	60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	1 228 398
3	Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	25 289
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	59 135
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 372 822
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-119 323
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)	-9 396
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-128 719
29	Kärnprimärkapital	1 244 103
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 244 103
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	245 028
58	Supplementärkapital	245 028
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	1 489 131
60	Totala riskvägda tillgångar	7 974 401
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,6%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,6%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,7%
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)	9,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	-varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,6%

Tabell 15. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2017-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	60 000
	-varav aktiekapital	60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	1 231 264
3	Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	25 289
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	54 753
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 371 306
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-22 655
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)	-9 396
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-32 051
29	Kärnprimärkapital	1 339 255
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 339 255
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	245 028
58	Supplementärkapital	245 028
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	1 584 283
60	Totala riskvägda tillgångar	8 026 784
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,7%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,7%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,7%
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)	9,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	-varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,7%

Internt bedömt kapitalbehov

Utöver minimikapitalkravet och det kombinerade buffertkravet ställs ytterligare krav på bankerna; att upprätthålla kapital och likviditet för att täcka de risker som framkommer från institutets interna processer för riskbedömning. Pelare II är samlingsnamnet för de regler som styr bankernas interna kapital- och likviditetsutvärdering. I FOREX Banks årliga interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som fastställs av styrelsen gör man en bedömning av hur mycket kapital och likviditet som behövs för att täcka bankens identifierade risker. De risker som tillkommit inom Pelare II är koncentrationsrisk, marknadsrisk (ränterisk) samt affärsrisk. För beräkning av koncentrationsrisk tillämpas en metod som baseras på Herfindahl-index och ränterisken med en metod som mäter skillnader i räntebindningsvillkor mellan tillgångar och skulder. Det avsätts även kapital för affärsrisken, som kan beskrivas som övriga händelser som orsakar avvikelser från FOREX Banks uppsatta mål och strategier avseende resultatet och som inte täcks av de andra riskerna som redan bedömts inom pelare I och II.

Ränterisk

FOREX Banks totala ränterisk omfattar samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns redovisade på balansräkningen, poster utanför balansräkningen samt ingångna derivat. Ränterisken uppstår i de fall där räntebindningsvillkor för tillgångarna inte motsvaras av räntebindningsvillkor för skulderna. För FOREX Bank gäller det räntebindningsvillkor för in- och utlåning till allmänheten, ingångna valutaderivat, emitterade skuldebrev, bankinlåning samt placeringar. Ränterisken beräknas som den diskonterade resultatförändringen av koncernens totala ränteexponering vid en parallellförskjutning av avkastningskurvan med två procentenheter (resultateffekten vid en tvåprocentig förändring av räntenivån på alla löptider). Kreditspreadrisk tas inte med i beaktningen då FOREX Bank endast har upplåning i form av emitterade skuldebrev med en löptid på 10 år. Ränterisken ska inte överstiga 20 % av kapitalbasen enligt rådande regelverk där FOREX Bank har valt att tillämpa en, av styrelsen satt, striktare intern limit. FOREX Bank avsatte 5 mkr för ränterisk inom pelare II vid utgången av tredje kvartalet.

Tabell 16. Ränterisk, koncernen

	Ränterisk tillgångar	Ränterisk skulder	Netto-ränterisk
Ränteskift upp 2 %	-7 146	6 273	-873
Ränteskift ned 2 %	7 182	-6 077	1 105

Tabell 17. Internt bedömt kapitalbehov, koncernen

	2017-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	
Kreditrisk och motpartsrisk	412 099
Marknadsrisk	15 010
Operativ risk	210 843
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	
Koncentrationsrisk	82 579
Marknadsrisk (ränterisk från bankboken)	5 000
Affärsrisk	40 000
Buffertar	
Kapitalkonserveringsbuffert	199 360
Kontracyklisk kapitalbuffert	159 488
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	1 124 379

Tabell 18. Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget

	2017-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	
Kreditrisk och motpartsrisk	424 212
Marknadsrisk	14 358
Operativ risk	203 572
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	
Koncentrationsrisk	84 383
Marknadsrisk (ränterisk från bankboken)	5 000
Affärsrisk	40 000
Buffertar	
Kapitalkonserveringsbuffert	200 670
Kontracyklisk kapitalbuffert	160 536
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	1 132 731

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 försämrade 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 långsiktiga måluppfyllelse i affärsverksamheten.

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

- placeringar endast görs i likvida värdepapper som handlas på en aktiv marknad eller som banktillgodohavanden hos andra kreditinstitut
- bankens placeringar har en genomsnittlig löptid understigande tre månader

FOREX Bank finansieras med eget kapital, privatinlåning samt emitterade skuldebrev. 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
- Värdepapper med noll riskvikt enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar

Tabell 19. Likviditetsreserv

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	2 456 034	2 187 610	2 652 629	2 426 337
Statspapper	0	0	0	194 000
Kommuncertifikat	255 200	203 700	194 000	417 100
Totalt likviditetsreserv	2 711 234	2 391 310	2 846 629	3 037 437

Tabell 20. Finansieringskällor

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Inlåning från allmänheten	7 867 916	7 865 889	7 787 782	7 781 391
Emitterade skuldebrev	245 028	244 741	244 454	-
Totalt finansieringskällor	8 112 944	8 110 630	8 032 236	7 781 391

Tabell 21. Likviditetsmått

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditetstäckning	348%	320%	317%	709%
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	126%	118%	133%	137%
Utlåning/inlåning	71,84%	66.50%	63,00%	59,62%
Inlåning/balansomslutning	78,99%	78.51%	81,47%	83,25%
Likviditetsreserv/inlåning	34,46%	30.40%	36,55%	39,03%
Likviditetsreserv/balansomslutning	27,22%	23.87%	29,78%	32,50%

Intecknade tillgångar

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av statsskuldsväxel på pantsatt konto hos Riksbanken. 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 22. Intecknade tillgångar

	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	100 360	100 000	100 000	100 000
Intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-	-	-
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	9 859 679	9 918 773	9 458 915	9 246 955
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-	-	-