

**FOREX BANK AB (publ)**  
**KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING**  
**INFORMATION ENLIGT PELARE III Q3-2020**

# Innehållsförteckning

Inledning .....	2
Publiceringskrav .....	2
Tillämpningsområde .....	2
Kapitalkrav .....	2
Kommande kapitalkrav .....	2
Likviditetskrav .....	2
Kommande Likviditetskrav .....	2
Minimikapitalkrav (Pelare I) .....	3
Kreditrisk .....	3
Tabell 1. Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass .....	3
Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass .....	3
Tabell 3. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen .....	4
Operativ risk .....	4
Marknadsrisk .....	4
Valutakursrisk .....	4
Tabell 4. Total nettoposition i resevalutaverksamheten .....	5
Kreditvärdighetsjusteringsrisk .....	5
Tabell 5. Kreditvärdighetsjusteringsrisk .....	5
Tabell 6. Riskvägt exponeringsbelopp .....	5
Tabell 7. Kapitalkrav (inklusive buffertkrav) .....	6
Kapitalrelation .....	6
Tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 .....	6
Tabell 8. (IFRS 9-FI) Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster .....	7
Tabell 9. Kapitalbas .....	8
Tabell 10. Kapitaltäckning .....	8
Tabell 11. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 .....	9
Internt bedömt kapitalbehov .....	9
Ränterisk .....	9
Tabell 12. Ränterisk .....	10
Tabell 13. Internt bedömt kapitalbehov .....	10
Likviditetsrisk .....	10
Likviditetsstrategi .....	10
Likviditetsreserv och finansieringskällor .....	11
Tabell 14. Likviditetsreserv .....	11
Tabell 15. Total likviditetsreserv .....	11
Tabell 16. Finansieringskällor .....	11
Tabell 17. Likviditetsmätt .....	12
Intecknade tillgångar .....	12
Tabell 18. Intecknade tillgångar .....	12

## 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.

## Tillämpningsområde

Upplysningarna i rapporten avser individuell nivå för FOREX Bank AB med organisationsnummer 516406-0104.

## 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 kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 %, kontracyklisk buffert på upp till 2,5 % samt 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 berörda kreditexponeringar. Det kontracykliska buffertvärdet i Sverige fastställs kvartalsvis av Finansinspektionen och uppgår sedan 16 mars 2020 till 0 %. 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 antog den 7 juni 2019 ett reformpaket, (EU) 2019/876 (CRR2) och direktiv (EU) 2019/878 (CRDV). Merparten av ändringarna börjar gälla 28 juni 2021 och innehåller bland annat ett bindande krav på bruttosoliditet om 3%. FOREX Bank omfattas sedan tidigare av ett rapporteringskrav för Bruttosoliditet och uppfyller det kommande minimikravet med god marginal. Övriga förändringar som berör FOREX Bank är regelverket för Stora Exponeringar (LE) där beräkningen ska ske på en lägre kapitalbas. Enbart Tier 1-kapital får användas, jämfört med dagsläget där Tier 2-kapital får inkluderas. Reformpaketet innehåller också en proportionalitetsprincip för publiceringskraven i Pelare III, både vad gäller innehåll och frekvens, vilket innebär vissa lättnader för små och icke-komplexa institut.
- 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. 2015 införde EU-kommissionen ett minimikrav avseende likviditetstäckningsgrad (LCR, eng. Liquidity Coverage Ratio) och från den 1 januari 2018 är direktivet fullt ut implementerat i unionen. FOREX Bank omfattas av kravet på en likviditetstäckningsgrad om 100 %.

## Kommande Likviditetskrav

Antagandet av reformpaketet, CRR2 och CRDV, innebär ett bindande krav för Net Stable Funding Ratio, NSFR, (stabil nettofinansiering) om minst 100 %. NSFR är ett strukturellt likviditetsmått som ställer en banks stabila finansiering i relation till dess behov av stabil finansiering under ett stressat ettårigt scenario. FOREX Bank mäter redan idag NSFR-kvoten och uppfyller med god marginal det kommande kravet om 100 %. Kravet börjar gälla 28 juni 2021.

## 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**

	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>
<b>Schablonmetod</b>				
Nationella regeringar eller centralbanker	119 540	119 540	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 580 174	1 580 174	0	0
Säkerställda obligationer	100 479	100 479	10 048	804
Institut	1 643 815	1 643 815	343 810	27 505
Företag	34 105	33 125	33 125	2 650
Hushåll	8 153 950	6 594 830	4 946 124	395 690
Fallerande exponeringar	397 037	218 417	218 417	17 473
Aktieexponeringar	13 266	13 266	13 266	1 061
Övriga	549 420	549 420	222 065	17 765
<b>Summa</b>	<b>12 591 786</b>	<b>10 853 067</b>	<b>5 786 855</b>	<b>462 948</b>

<sup>1</sup> Tabellen visar kapitalkrav fördelat på de identifierade exponeringsklasserna

**Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass**

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Övriga	Exponering
Nationella regeringar eller centralbanker	119 359	181					119 540
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 580 174						1 580 174
Säkerställda obligationer	100 479						100 479
Institut	60 730	542 612	1 003 658	0	36 816		1 643 815
Företag	21 818	691	4 776	5 529	0	311	33 125
Hushåll	6 594 830						6 594 830
Fallerande exponeringar	218 417						218 417
Aktieexponeringar	3 800					9 466	13 266
Övriga	423 069	37 980	37 461	50 909	0		549 420
<b>Summa</b>	<b>9 122 676</b>	<b>581 465</b>	<b>1 045 895</b>	<b>56 438</b>	<b>36 816</b>	<b>9 777</b>	<b>10 853 066</b>

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

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	327 355		327 355		327 355
Belåningsbara statskuldväxlar	70 057		70 057		70 057
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 730 810		1 730 810		1 730 810
Utlåning till kreditinstitut	1 545 949		1 545 949		1 545 949
Utlåning till allmänheten	6 580 868		6 580 868		6 580 868
Aktier och andelar	13 266		13 266		13 266
Immateriella anläggningstillgångar	35 432	-35 432	0		0
Materiella anläggningstillgångar	31 725		31 725		31 725
Övriga tillgångar	140 038	-22 431	117 607		117 607
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	41 366		41 366		41 366
<b>Summa</b>	<b>10 516 866</b>	<b>-57 863</b>	<b>10 459 003</b>		<b>10 459 003</b>

  

Poster utanför balansräkningen	Enligt CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	1 948 900	20%	389 780
Ej utnyttjade krediter	0	50%	0
Övriga ansvarsförbindelser	1 960	50%	980
<b>Summa</b>	<b>1 950 860</b>		<b>390 760</b>

  

Derivat	Exponering
Derivat	3 304
<b>Total kreditrisk enligt CRR</b>	<b>12 409 863</b>
	<b>10 853 067</b>

### 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. Banken 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 de av styrelsen internt satta limiterna.

### Valutakursrisk

FOREX Banks totala valutakursrisk omfattar samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta som finns redovisade i 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. Derivaten regleras via ISDA-avtal och därtill regleras realiserade vinster och förluster löpande genom in- och utflöde av likvida medel som styrs av ett överenskommet tröskelvärde under tillhörande CSA-avtal. Summan av nettopositionerna per valuta i resevalutaverksamheten ska hålla sig inom ramen för den av styrelsen satta interna limiten. Beräkningen av kapitalkrav för valutakursrisk görs enligt schablonmetoden där nettot av valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkravet för valutakursrisk motsvarar 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet.

**Tabell 4. Total nettoposition i resevalutaverksamheten**

	2020-09-30
Nettoposition	41 620
Total nettoposition	41 620

**Kreditvärdighetsjusteringsrisk**

Kreditvärdighetsjusteringsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment) tillämpas på de derivatinstrument som innehas av FOREX Bank i syfte att minimera valutakursrisken. CVA avser kapitalisering av risken för negativa marknadsvärdesförändringar orsakade av försämringar av motpartens kreditkvalitet. FOREX Bank använder långsiktig kreditvärdering, av kvalificerade externa kreditvärderingsinstitut, 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**

	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	1 097	3 304	4 401	185	15
<b>Summa</b>	<b>1 097</b>	<b>3 304</b>	<b>4 401</b>	<b>185</b>	<b>15</b>

**Tabell 6. Riskvägt exponeringsbelopp**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0
Exponeringar mot säkerställda obligationer	10 048	10 214	15 356
Exponeringar mot institut	343 810	264 969	238 769
Exponeringar mot företag	33 125	190 432	205 394
Exponeringar mot hushåll	4 946 123	5 108 181	5 051 676
Fallerande exponeringar	218 417	159 743	182 375
Aktieexponeringar	13 266	12 964	12 894
Övriga poster	222 065	237 762	241 798
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk</b>	<b>5 786 854</b>	<b>5 984 265</b>	<b>5 948 262</b>
<b>Valutakursrisk</b>	<b>41 620</b>	<b>63 799</b>	<b>69 006</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>2 431 656</b>	<b>2 540 795</b>	<b>2 540 795</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>185</b>	<b>194</b>	<b>255</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>8 260 315</b>	<b>8 589 053</b>	<b>8 558 318</b>

**Tabell 7. Kapitalkrav (inklusive buffertkrav)**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Kreditrisk enligt schablonmetod</b>			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0
Exponeringar mot säkerställda obligationer	804	817	1228
Exponeringar mot institut	27 505	21 198	19 102
Exponeringar mot företag	2 650	15 235	16 432
Exponeringar mot hushåll	395 690	408 654	404 134
Fallerande exponeringar	17 473	12 779	14 590
Aktieexponeringar	1 061	1 037	1 031
Övriga poster	17 765	19 021	19 344
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>462 948</b>	<b>478 741</b>	<b>475 861</b>
<b>Valutakursrisk</b>	<b>3 330</b>	<b>5 104</b>	<b>5 521</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>194 532</b>	<b>203 264</b>	<b>203 264</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>20</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>660 825</b>	<b>687 125</b>	<b>684 666</b>
<b>Kapitalkonserveringsbuffert</b>	<b>206 508</b>	<b>214 726</b>	<b>213 958</b>
<b>Kontracyklisk kapitalbuffert</b>	<b>143</b>	<b>213 222</b>	<b>212 583</b>

## 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 totalt kapital om 8 %. Kärnprimärkapitalet ska därtill täcka kapitalkonserveringsbufferten om 2,5 % samt den kontracykliska bufferten på upp till 2,5 %. Dessutom ska Pelare II baskrav enligt FI:s kapitalkravspromemoria, i huvudregel täckas enligt samma kapitalfördelning som Pelare I-kapitalkravet (inklusive de statiska buffertkraven). FOREX Banks totala kapitalrelation, beräknad som total kapitalbas genom totalt riskexponeringsbelopp uppgick till 18,0 % vid utgången av det tredje kvartalet 2020.

## Tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

Enligt artikel 473a punkt 8 EU:s förordning 2017/2395 ska ett institut offentliggöra de belopp för kapitalbas, kärnprimärkapital och primärkapital, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad som de skulle ha om de inte tillämpade övergångsbestämmelser.

IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018. Denna övergång innebär ökade kreditreserveringar för FOREX Bank som påverkade eget kapital negativt med -56 193 tkr efter skatt i samband med öppningsbalansen per 2018-01-01. FOREX Bank har valt att tillämpa övergångsbestämmelser enligt artikel 473a punkt 1 i EU:s förordning 2017/2395 vilket medger en gradvis infasning av denna effekt. FOREX Bank har vidare valt att inte tillämpa punkt 4 i samma artikel vilket innebär att FOREX Bank vid varje rapporteringstillfälle inte justerar för periodens eventuella ökning av reserveringar. Detaljerad information avseende FOREX Banks reserveringsmodell framgår i årsredovisningen för 2018.

Övergångsbestämmelserna gäller från och med 2018 till och med 2022, varav tredje året återläggs 70 % till kärnprimärkapitalet vilket motsvarar 39 335 tkr.

**Tabell 8. (IFRS 9-FI) Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Tillgängligt kapital</b>			
Kärnprimärkapital	1 241 807	1 403 013	1 412 031
Kärnprimärkapital utan övergångseffekt av IFRS 9	1 202 472	1 355 249	1 364 267
Primärkapital	1 241 807	1 403 013	1 412 031
Primärkapital utan övergångseffekt av IFRS 9	1 202 472	1 355 249	1 364 267
Total Kapitalbas	1 490 277	1 650 336	1 659 640
Total Kapitalbas utan övergångseffekt av IFRS 9	1 450 942	1 602 572	1 611 876
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>			
Totalt riskexponeringsbelopp	8 260 315	8 589 053	8 558 318
Totalt riskexponeringsbelopp utan övergångseffekt av IFRS 9	8 220 980	8 577 113	8 546 377
<b>Kapitalrelationer</b>			
Kärnprimärkapitalrelation	15,0%	16,3%	16,5%
Kärnprimärkapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	14,6%	15,8%	16,0%
Primärkapitalrelation	15,0%	16,3%	16,5%
Primärkapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	14,6%	15,8%	16,0%
Total kapitalrelation	18,0%	19,2%	19,4%
Total kapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	17,6%	18,7%	18,9%
<b>Bruttosoliditet</b>			
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	10 853 067	11 234 849	11 015 238
Bruttosoliditetsgrad	11,4%	12,5%	12,8%
Bruttosoliditetsgrad utan övergångseffekt av IFRS 9	11,1%	12,1%	12,4%

## Tabell 9. Kapitalbas

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Eget kapital	1 164 373	1 304 547	1 331 717
Obeskattade reserver	95 962	98 250	74 850
Ej godtagbart resultat	0	-6 955	0
Antagen/föreslagen utdelning	0	0	0
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-35 432	-33 319	-35 211
Uppskjuten skattefordran	-22 431	-7 274	-7 090
Övergångseffekt IFRS 9	39 335	47 764	47 764
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	0	0	0
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 030</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 030</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>248 470</b>	<b>247 323</b>	<b>247 609</b>
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>1 490 277</b>	<b>1 650 336</b>	<b>1 659 639</b>

## Tabell 10. Kapitaltäckning

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 030</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 030</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>248 470</b>	<b>247 323</b>	<b>247 609</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>1 490 277</b>	<b>1 650 336</b>	<b>1 659 639</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>	<b>8 260 315</b>	<b>8 589 053</b>	<b>8 558 318</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>15,0%</b>	<b>16,3%</b>	<b>16,5%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>15,0%</b>	<b>16,3%</b>	<b>16,5%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>18,0%</b>	<b>19,2%</b>	<b>19,4%</b>

**Tabell 11. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013**

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-12-31</b>
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	60 000	60 000	60 000
-varav aktiekapital	60 000	60 000	60 000
2 Ej utdelade vinstmedel	1 326 893	1 237 708	1 211 601
3 Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	42 102	35 537	38 784
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-168 660	62 597	96 183
<b>6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 260 335</b>	<b>1 395 842</b>	<b>1 406 568</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-35 432	-33 319	-35 211
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)	-22 431	-7 274	-7 090
20 Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	39 335	47 764	47 764
<b>28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-18 528</b>	<b>7 171</b>	<b>5 463</b>
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 031</b>
<b>45 Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)</b>	<b>1 241 807</b>	<b>1 403 013</b>	<b>1 412 031</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	248 470	247 323	247 609
<b>58 Supplementärkapital</b>	<b>248 470</b>	<b>247 323</b>	<b>247 609</b>
<b>59 Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 490 277</b>	<b>1 650 336</b>	<b>1 659 640</b>
<b>60 Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>8 260 315</b>	<b>8 589 053</b>	<b>8 558 318</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	16,3%	16,5%
62 Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	16,3%	16,5%
63 Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,0%	19,2%	19,4%
64 Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk 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%	9,0%	9,0%
65 -varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 -varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	2,5%	2,5%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,0%	10,3%	10,5%

## 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 tillkommer inom Pelare II är koncentrationsrisk, marknadsrisk (ränterisk i bankboken) 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

Ränterisk är risken för värdeförändringar i räntebärande skulder och tillgångar eller framtida kassaflöden, som en följd av förändringar i marknadsräntor. För FOREX Bank gäller det framförallt räntebindningsvillkor för in- och utlåning till allmänheten, övrig finansiering samt placeringar. Risken uppstår i de fall räntebindningsvillkor för FOREX Banks tillgångar inte motsvaras av räntebindningsvillkor för skulderna. FOREX Banks totala ränterisk omfattar

samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns redovisade i balansräkningen, poster utanför balansräkningen samt ingångna derivat. Ränterisken beräknas som den diskonterade resultatförändringen av bankens 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 har avsatt 2,3 mkr för ränterisk inom Pelare II för det tredje kvartalet 2020.

**Tabell 12. Ränterisk**

	Ränterisk tillgångar	Ränterisk skulder	Netto-ränterisk
Ränteskift upp 2%	-2 620	292	-2 328
Ränteskift ned 2%	3 199	-865	2 334

**Tabell 13. Internt bedömt kapitalbehov**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
<b>Kapitalkrav enligt pelare 1</b>			
Kreditrisk och motpartsrisk	462 963	478 757	475 880
Marknadsrisk	3 330	5 104	5 521
Operativ risk	194 532	203 264	203 264
<b>Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2</b>			
Koncentrationsrisk	91 170	90 361	87 422
Marknadsrisk (ränterisk från bankboken)	2 328	9 200	9 200
Affärsrisk	56 000	39 000	39 000
<b>Buffertar</b>			
Kapitalkonserveringsbuffert	206 508	214 726	213 958
Kontracyklisk kapitalbuffert	143	213 222	212 583
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar</b>	<b>1 016 974</b>	<b>1 253 634</b>	<b>1 246 828</b>

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisken uttrycks som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid eller att kostnaden för att erhålla finansiering ökar avsevärt. Likviditetsriskerna uppstår även då tillgångar och skulder har olika löptider. FOREX Banks likviditetssituation påverkas av variationer i in- och utlåning från/till allmänheten samt lagersituationen i resevalutaaffären. De andra större riskerna hänförliga till likviditeten är kredit- och ryktesrisk.

## 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 fyra månader
- ett enskilt innehav begränsas

## Likviditetsreserv och finansieringskällor

FOREX Bank finansieras med eget kapital, inlåning från allmänheten samt emitterade skuldebrev. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten. Likviditetsreserven skall alltid vara minst så stor att de fastställda kraven för likviditetstäckningsgrad uppfylls (EU) 2015/61.

FOREX Banks likviditetsreserv enligt FFFS 2014:21 är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller finansiell institution förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Värdepapper som är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker

**Tabell 14. Likviditetsreserv**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 589 213	1 149 764	1 077 939
Värdepapper belåningsbara i centralbanker	100 246	51 620	182 085
<b>Likviditetsreserv FFFS 2014:21</b>	<b>1 689 459</b>	<b>1 201 384</b>	<b>1 260 024</b>

FOREX Banks totala likviditetsreserv är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller finansiell institution förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Värdepapper som är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper i kreditkvalitetssteg 2 eller bättre

**Tabell 15. Total likviditetsreserv**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 589 213	1 149 764	1 077 939
Värdepapper belåningsbara i centralbanker	100 246	51 620	182 085
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 590 491	2 071 102	1 979 550
<b>Totalt likviditetsreserv</b>	<b>3 279 950</b>	<b>3 272 486</b>	<b>3 230 574</b>

**Tabell 16. Finansieringskällor**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	8 816 557	8 896 296	8 819 099
Emitterade skuldebrev	248 470	247 323	247 609
<b>Totalt finansieringskällor</b>	<b>9 065 027</b>	<b>9 143 619</b>	<b>9 066 708</b>

**Tabell 17. Likviditetsmått**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditetstäckning	1016%	945%	895%
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	156%	151%	148%
Utlåning/inlåning	75%	75%	77%
Inlåning/balansomslutning	84%	82%	82%
Likviditetsreserv/inlåning	37%	37%	37%
Likviditetsreserv/balansomslutning	31%	30%	30%

**Intecknade tillgångar**

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av värdepapper 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 18. Intecknade tillgångar**

	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	110 129	86 863	91 838
Intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-	-
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	10 406 736	10 764 813	10 654 544
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-	-