

FOREX BANK AB
516406-0104

Delårsrapport

1 januari - 31 augusti 2008

Innehållsförteckning	Sida
Utveckling av resultat och ställning	3
Väsentliga faktorer för koncernen och moderbolaget	4
Koncernens resultaträkning	5
Koncernens balansräkning	6
Sammandrag avseende förändringar i koncernens eget kapital	7
Koncernens kassaflödesanalys i sammandrag	8
Moderbolagets resultaträkning	9
Moderbolagets balansräkning	10
Sammandrag avseende förändringar i moderbolagets eget kapital	11
Noter till de finansiella rapporterna	12
Not 1 Redovisningsprinciper	12
Not 2 Räntenetto	12
Not 3 Provisionsintäkter	13
Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner	13
Not 5 Kreditförluster, netto	14
Not 6 Utlåning till allmänhetem	15
Not 7 Närstående	16
Not 8 Kapitaltäckning	16
Styrelsens undertecknande	17

Utveckling av resultat och ställning

I koncernens resultat för jämförelseåret ingår X-change in Sweden AB's siffror fr o m 16APR2007.

Koncernens resultat januari – augusti 2008 jämfört med motsvarande period förra året.

Rörelseresultatet uppgick till 14,1 MSEK (52,6 MSEK) för perioden. Rörelseintäkterna uppgick till 479,9 MSEK (405,1 MSEK), vilket är en ökning med 18% jämfört med motsvarande period föregående år. Räntenettet ökade med 17%. Provisionsnettot ökade med 70% och nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 13%.

Under perioden har de allmänna administrationskostnaderna ökat med 35% till 373,1 MSEK (276,9 MSEK) beroende på öppnande av nya butiker samt ökade personalkostnader. Övriga rörelsekostnader har ökat med 12% till 62,3 MSEK (55,7 MSEK) främst beroende på ökad marknadsföring. Avskrivningarna har ökat med 50% till 22,6 MSEK (15,0 MSEK).

Moderbolagets resultat januari – augusti 2008 jämfört med motsvarande period förra året.

Rörelseresultatet uppgick till 1,8 MSEK (41,8 MSEK) för perioden. Rörelseintäkterna uppgick till 400,9 MSEK (344,9 MSEK), vilket är en ökning med 16% jämfört med motsvarande period föregående år. Räntenettet ökade med 17%. Provisionsnettot ökade med 67% och nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 7%.

Under perioden har de allmänna administrationskostnaderna ökat med 29% till 321,1 MSEK (248,3 MSEK) beroende på öppnande av nya butiker samt ökade personalkostnader. Övriga rörelsekostnader har ökat med 9% till 52,1 MSEK (47,7 MSEK) främst beroende på ökad marknadsföring. Avskrivningarna har ökat med 47% till 18,0 MSEK (12,3 MSEK).

Inlåning och utlåning (koncernen och moderbolaget)

Inlåningen från allmänheten har ökat med 59% och uppgick till 2 777 MSEK (1 749 MSEK). Samtliga bankens inlåningsformer omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Utlåningen till allmänheten har ökat med 34% och uppgick efter nedskrivningar av osäkra fordringar till 652 MSEK (488 MSEK).

Kreditförluster (koncernen och moderbolaget)

Kreditförlusterna ökade och uppgick till 7,9 MSEK (4,9 MSEK), varav de gruppvisa reserveringarna svarade för 3,8 MSEK (3,0 MSEK).

Konstaterade kreditförluster i relation till utlåningen blev 0,70 %. Osäkra fordringar ökade till 14,8 MSEK (9,0 MSEK) och uppgick till 2,22 % (1,81 %) av utlåningen.

Väsentliga faktorer för koncernen och moderbolaget

Koncernen och moderbolaget har inte en finansieringsstruktur som påverkas av höstens turbulens på de finansiella marknaderna. Mot bakgrund av att det inte finns någon extern finansiering förutom ett bundet lån för finansiering av fastigheten där banken har sitt kontor samt en mindre rörelsefinansiering av dotterbolaget X-change in Sweden AB's verksamhet, uppgår koncernens externa finansiering från finansiella institut till 83,5 MSEK (94,1 MSEK). Koncernen har inte heller någon exponering i form av placeringar på annan part än nordiska banker och utöver avista inlåning finns ingen placering med en löptid över 6 månader.

Av bankens inlåning från allmänheten är det en mindre del av den totala inlåningen som överstiger den inlåning vilken täcks av den statliga insättningsgarantin.

Den allmänna negativa ekonomiska utvecklingen framöver kommer att påverka bankens verksamhet främst avseende valutaväxlingar. Under resten av året ser vi inte någon kraftig minskning av volymerna men det finns en risk att det kommer påverka volymerna negativt under nästa år.

Under sommaren har Finansinspektionen genomfört en granskning av FOREX Bank AB och enligt deras uppfattning har FOREX Bank AB haft strukturella och återkommande brister i sin hantering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. FOREX Bank AB har genomfört genomgripande åtgärder för att komma till rätta med de brister som funnits. FOREX Bank AB har under hösten överklagat Finansinspektionens straffavgift på 50 MSEK.

Koncernens resultaträkning

Tkr

	Not	jan-aug 2008	jan-aug 2007
Ränteintäkter		81 712	46 999
Räntekostnader		- 71 099	-37 918
Räntenetto	2	10 613	9 081
Erhållna utdelningar		33	31
Provisionsintäkter	3	59 024	37 797
Provisionskostnader		- 5 682	- 6 334
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4	411 824	362 842
Övriga rörelseintäkter		4 130	1 708
Summa rörelseintäkter		479 942	405 125
Allmänna administrationskostnader		- 373 068	-276 874
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		- 22 566	- 14 996
Övriga rörelsekostnader		-62 295	-55 720
Summa kostnader före kreditförluster		- 457 929	-347 590
Resultat före kreditförluster		22 013	57 535
Kreditförluster, netto	5	- 7 881	-4 888
Rörelseresultat		14 132	52 647
Skatt på periodens resultat		- 3 672	-14 154
Periodens resultat		10 460	38 493

Koncernens balansräkning

<i>Tkr</i>	Not	30 aug 2008	30 aug 2007	31 dec 2007
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		397 899	360 891	405 625
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		-	717 456	198 434
Utlåning till kreditinstitut		990 094	423 926	865 452
Utlåning till allmänheten	6	652 475	488 454	564 251
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 046 208	48 999	148 773
Aktier och andelar		4 979	4 979	4 979
Immateriella anläggningstillgångar				
- Goodwill		126 161	134 321	126 140
- Andra immateriella anläggningstillgångar		20 315	18 797	18 150
Materiella tillgångar				
- Inventarier och balanserade ombyggnadskostnader		101 258	69 435	72 076
- Byggnader		83 543	86 706	84 711
Övriga tillgångar		82 210	88 694	50 549
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		36 744	19 519	43 548
Summa tillgångar		3 541 886	2 462 177	2 582 688
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		83 468	94 081	84 310
In- och upplåning från allmänheten		2 777 426	1 748 788	1 852 096
Övriga skulder		144 923	129 165	180 327
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		89 566	52 931	27 208
Avsättningar för skatter		30 725	29 957	30 232
Summa skulder och avsättningar		3 126 108	2 054 922	2 174 173
Eget kapital				
Aktiekapital		60 000	60 000	60 000
Övrigt tillskjutet kapital		-	-	-
Reserver		57 848	62 869	61 045
Intjänade vinstmedel inklusive årets resultat		297 930	284 386	287 470
Summa eget kapital		415 778	407 255	408 515
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3 541 886	2 462 177	2 582 688
Poster inom linjen				
Övriga ställda säkerheter		37 750	37 750	37 750
Ansvarsförbindelser		1 000	1 270	1 296
Åtaganden		521 159	416 951	428 968

Sammandrag avseende förändringar i koncernens eget kapital

1 januari - 31 augusti

Tkr	Aktiekapital	Tillskjutet kapital	Reserver ¹⁾	Injämnade vinstmedel	Summa
Ingående balans den 1 jan 2007	60 000	-	55 673	245 893	361 566
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet			5 265		5 265
Övriga reserver			1 931		1 931
Resultat för perioden jan-aug 2007				38 493	38 493
Utgående balans den 31 aug 2007	60 000	-	62 869	284 386	407 255
Ingående balans den 1 jan 2008	60 000	-	61 045	287 470	408 515
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet			-1 197		-1 197
Resultat för perioden jan-aug 2008				10 460	10 460
Utdelning				-2 000	-2 000
Utgående balans den 31 aug 2008	60 000	-	59 848	295 930	415 778

1) Specifikation Reserver	Reserv för omräkningsdifferenser	Obeskatade reserver	Övriga reserver	Totalt
Ingående balans den 1 jan 2007	-1 527	45 200	12 000	55 673
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	5 265			5 265
Övriga reserver			1 931	1 931
Utgående balans den 31 aug 2007	3 738	45 200	13 931	62 869
Ingående balans den 1 jan 2008	3 845	45 200	12 000	61 045
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-1 197			-1 197
Utgående balans den 31 aug 2008	2 648	45 200	12 000	59 848

Koncernens kassaflödesanalys

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	jan-aug 2008	jan-aug 2007
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		14 132	52 647
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Av-/ nedskrivningar		22 566	14 996
Kreditförluster (+)		7 881	4 888
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)		61 729	31 508
Betalda skatter (-)		- 18 163	- 10 904
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		88 145	93 135
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)		- 88 224	- 43 287
Ökning/minskning av värdepapper (+/-)		- 600 258	- 68 423
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)		925 330	239 278
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)		- 842	18 346
Förändring av övriga tillgångar och skulder (+/-)		- 52 967	642
Kassaflöde från den löpande verksamheten		271 184	239 691
Investeringsverksamheten			
Förvärv av finansiella tillgångar (-)		-	-
Försäljning av immateriella anläggningstillgångar (+)		438	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar (-)		- 6 260	-144 295
Försäljning av materiella tillgångar (+)		-	-
Förvärv av materiella tillgångar (-)		- 46 506	- 35 832
Kassaflöde från investeringsverksamheten		- 52 328	- 180 127
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning (-)		-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-	-
Årets kassaflöde		218 856	59 564
Likvida medel vid årets början		1 271 077	722 757
Valutakursdifferens i likvida medel		- 3 197	2 496
Likvida medel vid årets slut		1 486 736	784 817
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>			
Kassa och banktillgodhavanden		1 397 993	784 817
Kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel		98 743	-
Likvida medel vid årets slut		1 486 736	784 817

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel med utgångspunkt att:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

Moderbolagets resultaträkning

Tkr

	Not	jan-aug 2008	jan-aug 2007
Ränteintäkter		82 638	47 376
Räntekostnader		- 70 845	- 37 324
Räntenetto	2	11 793	10 052
Erhållna utdelningar		33	31
Provisionsintäkter	3	52 334	34 295
Provisionskostnader		- 5 680	- 6 334
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	336 930	316 066
Övriga rörelseintäkter		5 534	867
Summa rörelseintäkter		400 944	344 925
Allmänna administrationskostnader		- 321 061	- 248 277
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		- 18 022	- 12 282
Övriga rörelsekostnader		- 52 138	- 47 692
Summa kostnader före kreditförluster		- 391 221	- 308 251
Resultat före kreditförluster		9 723	46 726
Kreditförluster, netto	5	- 7 881	- 4 888
Rörelseresultat		1 842	41 838
Skatt på periodens resultat		- 516	- 11 486
Periodens resultat		1 326	30 352

Moderbolagets balansräkning

<i>Tkr</i>	Not	30 aug 2008	30 aug 2007	31 dec 2007
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		313 118	274 903	308 249
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		-	717 456	198 434
Utlåning till kreditinstitut		972 634	417 624	861 709
Utlåning till allmänheten		652 475	488 454	564 251
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	1 046 208	48 999	148 773
Aktier och andelar i koncernbolag		174 444	179 545	174 444
Aktier och andelar		4 976	4 976	4 976
Immateriella anläggningstillgångar				
- Goodwill		1 869	4 787	2 642
- Andra immateriella anläggningstillgångar		10 150	5 573	5 985
Materiella tillgångar				
- Inventarier		90 290	57 028	62 799
- Byggnader		83 543	84 903	84 711
Fordringar på koncernföretag		33 025	25 435	38 920
Övriga tillgångar		66 007	72 327	36 882
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		32 486	16 820	38 141
Summa tillgångar		3 481 225	2 398 830	2 530 916
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		73 440	74 970	74 205
In- och upplåning från allmänheten		2 777 426	1 748 788	1 852 096
Skulder till koncernföretag		72 680	75 033	74 244
Övriga skulder		130 949	110 506	168 546
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		86 414	50 126	20 733
Summa skulder och avsättningar		3 140 909	2 059 423	2 189 824
Obeskattade reserver		72 377	62 779	72 377
Eget kapital				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital (6 000 000 st aktier, kvotvärde 10kr)		60 000	60 000	60 000
Reservfond		12 000	12 000	12 000
<i>Fritt eget kapital</i>				
Balanserad vinst eller förlust		194 613	174 276	166 095
Periodens resultat		1 326	30 352	30 620
Summa eget kapital		267 939	276 628	268 715
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3 481 225	2 398 830	2 530 916
Poster inom linjen				
Ansvarsförbindelser		1 000	1 270	1 296
Åtaganden		521 159	416 951	428 968

Sammandrag avseende förändringar i moderbolagets eget kapital

1 januari - 31 augusti

Tkr	<u>Bundet eget kapital</u>		<u>Fritt eget kapital</u>		Summa
	Aktiekapital	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans den 1 jan 2007	60 000	12 000	164 880	7 942	244 822
Vinstdisposition			7 942	-7 942	-
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet			1 454		1 454
Resultat för perioden jan-aug 2007				30 352	30 352
Utgående balans den 31 aug 2007	60 000	12 000	174 276	30 352	276 628
Ingående balans den 1 jan 2008	60 000	12 000	166 095	30 620	268 715
Vinstdisposition			30 620	-30 620	-
Omräkningsdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet			-102		-102
Resultat för perioden jan-aug 2008				1 326	1 326
Utdelning			-2 000		-2 000
Utgående balans den 31 aug 2008	60 000	12 000	194 613	1 326	267 939

Utdelningspolicy

Vid fastställandet av utdelningar kommer hänsyn tas till bolagets resultatutveckling, investeringsbehov, finansiella ställning och andra faktorer som styrelsen anser vara av betydelse.

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för koncernen har upprättats i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2006:16) och Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer. Koncernen tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RR 32:06 och FFFS 2006:16. Detta innebär att delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Delårsrapporten för moderbolaget har upprättats i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2006:16) och Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Not 2 Räntenetto

Koncernen

Tkr

Ränteintäkter

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till allmänheten

Summa ränteintäkter

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut

Inlåning från allmänheten

varav: kostnad för insättningsgaranti

Summa räntekostnader

Summa räntenetto

jan - aug 2008	jan - aug 2007
42 809	22 619
38 903	24 380
81 712	46 999
-2 766	-2 583
-68 333	-35 335
- 607	-757
-71 099	-37 918
10 613	9 081

Moderbolaget

Tkr

Ränteintäkter

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till allmänheten

Ränteintäkter koncernbolag

Summa ränteintäkter

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut

In- och upplåning från allmänheten

Summa räntekostnader

Summa räntenetto

jan - aug 2008	jan - aug 2007
42 625	22 617
38 903	24 380
1 110	379
82 638	47 376
-2 512	-1 989
-68 333	-35 335
-70 845	-37 324
11 793	10 052

Not 3 Provisionsintäkter

Koncernen

Tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner
Inlåningsprovisioner
Avgifter från kredit- och betalkort
Övriga provisioner

Summa

jan - aug 2008	jan - aug 2007
20 853	9 137
157	35
13 613	11 078
24 401	17 547
59 024	37 797

Moderbolaget

Tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner
Inlåningsprovisioner
Avgifter från kredit- och betalkort
Övriga provisioner

Summa

jan - aug 2008	jan - aug 2007
15 418	6 839
157	35
12 358	9 874
24 401	17 547
52 334	34 295

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Koncernen

Tkr

Andra finansiella instrument
Valutakursförändringar

Summa

jan - aug 2008	jan - aug 2007
413 679	354 844
-1 855	7 998
411 824	362 842

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

Valutakursförändringar
Innehav för handelsändamål (tillgångar)

Summa

jan- aug 2008	
Via RR	Via eget kap
-1 855	-
413 679	-
411 824	-

Moderbolaget

Tkr

Andra finansiella instrument
Valutakursförändringar

Summa

jan - aug 2008	jan - aug 2007
338 717	308 068
-1 787	7 998
336 930	316 066

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

Valutakursförändringar
Innehav för handelsändamål (tillgångar)

Summa

jan- aug 2008	
Via RR	Via eget kap
-1 787	-
338 717	-
336 930	-

Not 5 Kreditförluster, netto

Koncernen

<i>Tkr</i>	jan - aug 2008	jan - aug 2007
<i>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</i>		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	-4 101	-1 888
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-4 101	-1 888
<i>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</i>		
Periodens avsättning av reserv för kreditförluster	-3 780	-3 000
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk	-3 780	-3 000
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-7 881	-4 888

Moderbolaget

<i>Tkr</i>	jan - aug 2008	jan - aug 2007
<i>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</i>		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	-4 101	-1 888
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-4 101	-1 888
<i>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</i>		
Periodens avsättning av reserv för kreditförluster	-3 780	-3 000
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk	-3 780	-3 000
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-7 881	-4 888

Not 6 Utlåning till allmänheten

Koncernen

Tkr

Utestående fordringar, brutto

- svensk valuta

Summa

Varav: osäkra

gruppvis nedskrivning för gruppvis utvärderade lån

Redovisat värde, netto

30 aug 2008	30 aug 2007	31 dec 2007
667 255	497 454	575 251
667 255	497 454	575 251
-14 780	-9 000	-11 000
652 475	488 454	564 251

Förändring av nedskrivningar, tkr

Ingående balans 1 januari 2007

Periodens nedskrivning för kreditförluster

Utgående balans 31 augusti 2007

Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
-6 000	-6 000
-3 000	-3 000
-9 000	-9 000

Ingående balans 1 september 2007

Periodens nedskrivning för kreditförluster

Utgående balans 31 december 2007

-9 000	-9 000
-2 000	-2 000
-11 000	-11 000

Ingående balans 1 januari 2008

Periodens nedskrivning för kreditförluster

Utgående balans 31 augusti 2008

-11 000	-11 000
-3 780	-3 780
-14 780	-14 780

Moderbolaget

Tkr

Utestående fordringar, brutto

- svensk valuta

Summa

Varav: osäkra

gruppvis nedskrivning för gruppvis utvärderade lån

Redovisat värde, netto

30 aug 2008	30 aug 2007	31 dec 2007
667 255	497 454	575 251
667 255	497 454	575 251
-14 780	-9 000	-11 000
652 475	488 454	564 251

Förändring av nedskrivningar, tkr

Ingående balans 1 januari 2007

Periodens nedskrivning för kreditförluster

Utgående balans 31 augusti 2007

Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
-6 000	-6 000
-3 000	-3 000
-9 000	-9 000

Ingående balans 1 september 2007

Periodens nedskrivning för kreditförluster

Utgående balans 31 december 2007

-9 000	-9 000
-2 000	-2 000
-11 000	-11 000

Ingående balans 1 januari 2008

Periodens nedskrivning för kreditförluster

-11 000	-11 000
-3 780	-3 780

Utgående balans 31 augusti 2008

-14 780 **-14 780**

Not 7 Närstående

Närståenderelationer koncernföretag

Moderbolaget har under perioden fakturerat räntor uppgående till 1 105 tkr till dotterföretaget X-change in Sweden AB. Moderbolaget har vidare fakturerat management fee's uppgående till totalt 3 750 tkr till dotterföretaget X-change in Sweden AB.

Not 8 Kapitäläckning

Koncernen och Moderbolaget

Tkr

Primärt kapital

Supplementärt kapital

Utvidgad kapitalbas

Kapitalbas netto

Summa kapitälkrav kreditrisk

- varav schablonmetoden

Kapitälkrav för operativa risker

Kapitälkrav för valutakursrisk

Summa kapitälkrav ¹⁾

31 aug 2008	31 aug 2007
306 705	279 936
-	-
-	-
306 705	279 936
131 078	72 056
64 864	51 742
18 650	-
214 412	123 798

¹⁾ Fr o m 2008 rapporteras även kapitälkrav för valutakursrisk

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Tkr

Primärt kapital

Eget kapital

Periodiseringsfond (72% därav)

Avgår: immateriella tillgångar

Avgår: styrelsens förslag till vinstdisposition

Summa primärt kapital

Supplementärt kapital

Total kapitalbas

31 aug 2008	31 aug 2007
266 613	245 095
52 111	45 201
- 12 019	- 10 360
-	-
306 705	279 936
-	-
306 705	279 936

Kapitalkrav

Tkr

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Hushållsexponeringar

Övriga poster

Summa kapitalkrav för kreditrisker

31 aug 2008	31 aug 2007
59 995	29 307
71 083	42 749
131 078	72 056

Tkr

Operativa risker

Basmetoden ²⁾

Summa kapitalkrav för operativa risker

31 aug 2008	31 aug 2007
64 684	51 742
64 684	51 742

²⁾ Beräknas som 15% av genomsnittliga 3 års intäkter

Tkr

Valutakursrisk

Valutakursrisk

Summa kapitalkrav för operativa risker

31 aug 2008	31 aug 2007
18 650	-
18 650	-

Totalt minimikapitalkrav

214 412	123 798
----------------	----------------

Stockholm den 30 oktober 2008

Rolf Friberg
Ordförande

Anders Broström

Gunnel Engberg

Hans Hellquist

Christer Lundkvist

Jörgen Holgersson

Beth Friberg

Magnus Cavalli-Björkman

Tomas Zetterquist
Verkställande
direktör

Denna delårsrapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.