

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2016
FOREX BANK AB (publ)
Org.nr 516406-0104

Fjärde kvartalet 2016 (Fjärde kvartalet 2015)

- Rörelseresultatet uppgick till 50 (-33) mkr
- Årets resultat efter skatt uppgick till 47 (-28) mkr
- Räntenettot minskade till 48 (51) mkr
- Kreditförlusterna minskade till -17 (-24) mkr
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 4 639 (4 307) mkr
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 7 781 (7 183) mkr
- Likvida medel uppgick till 4 248 (3 751) mkr
- Fastigheten på Kornhamnstorg 4 i Gamla Stan, Stockholm, såldes

Januari-december 2016 (Januari-december 2015)

- Rörelseresultatet uppgick till 201 (191) mkr
- Årets resultat efter skatt uppgick till 166 (147) mkr
- Rörelseintäkterna steg med 5 procent till 1 465 (1 393) mkr
- Räntenettot minskade med 7 procent till 195 (211) mkr
- Kreditförlusterna uppgick till -59 (-73) mkr
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 13,2 (13,1) procent
- K/I-talet före kreditförluster uppgick till 82 (81) procent
- Den totala kapitalrelationen uppgick till 16,4 (15,0) procent
- Under våren blev FOREX Bank direktmedlem i RIX clearinggen

Styrelsen och verkställande direktören för FOREX Bank AB (publ), org nr 516406-0104, med säte i Stockholm avger härmed bokslutskommunikén för perioden 1 januari till 31 december 2016. Koncernredovisningen innefattar dotterbolaget X-change in Sweden AB, org nr 556413-1463, med säte i Stockholm.

Utveckling under året

Vid en extra bolagsstämma i september 2016 beslutades att omregistrera FOREX Bank AB från privat till ett publikt bolag. Ändringen registrerades av Bolagsverket den 15 december 2016.

FOREX Bank har inlett ett samarbete med Nordea Finland där Nordeas kunder, via Nordeas Internetbank, kan köpa utländsk valuta och hämta valutan i närmaste butik eller få den hemlevererad.

Under våren blev FOREX Bank direktmedlem i RIX clearingn från att tidigare varit indirekt medlem. Det direkta medlemskapet i RIX är ett tydligt steg framåt i utvecklingen av banken.

Under hösten såldes fastigheten på Kornhamnstorg 4 i Gamla Stan, Stockholm, vilket frigjorde kapital för ökad expansion av bankverksamheten i enlighet med affärsstrategin.

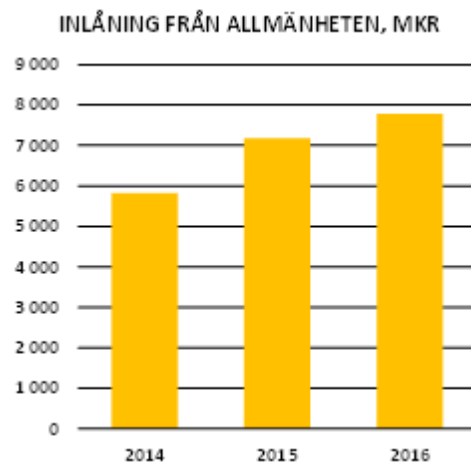
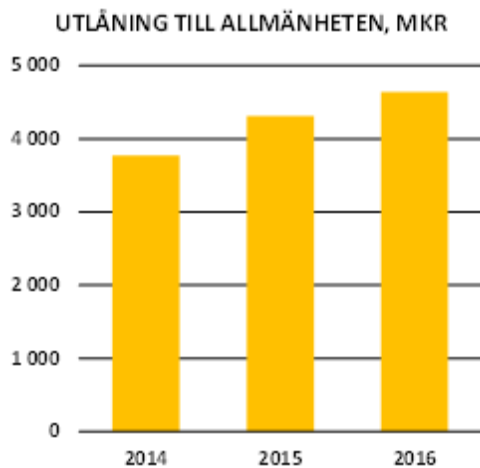
Under året har FOREX Bank öppnat en ny butik, stängt två gamla butiker samt flyttat en butik inom samma stad. Lanseringen av uttagsautomater har fortsatt på flygplatser i Sverige samt även påbörjats i Finland, Danmark och Norge. FOREX Bank har installerat totalt 25 uttagsautomater under året.

Volym

Köp och försäljning av resevaluta har minskat något under året. Till skillnad från 2015 års dåliga sommarväder i Norden och ekonomiska osäkerhet i Grekland präglades dock 2016 av bättre sommarväder i Norden samt terrorhandlingar och politisk osäkerhet i södra Europa, vilket påverkade köp och försäljning av resevaluta negativt. En hög euro- och dollarkurs har också bidragit till lägre volym. Minskningen har begränsats av en fortsatt framgångsrik expansion av produkten Nätvaluta samt ett stort antal nya uttagsautomater på strategiska platser runt om i Norden.

Utlåning till allmänheten har ökat med 8 procent till 4 639 (4 307) mkr under året. Utlåningsvolymen för kreditstocken exklusive oreglerade lånefordringar har under året ökat med drygt 8 procent. Amorteringstakten i förhållande till kreditstockens volym har under perioden varit i det närmaste konstant. För inkassopopulationen har utestående kapitalfordran ökat med 15 procent.

Inlåning från allmänheten har under motsvarande period ökat med 8 procent till 7 781 (7 183) mkr. Ökningen härrör sig i stort sett till första halvåret. Under våren gjordes två räntesänkningar vilket fick till följd att inlåningen stabiliserades från augusti till december. Inga större in- eller uttagsrörelser har noterats under denna period.



Likviditet

FOREX Bank har en god likviditetsbuffert. En av FOREX Banks finansieringskällor består av icke tidsbunden inlåning från allmänheten. Det inlåningsöverskott som uppstår placeras i marknaden. Koncernens placeringar har en löptid på mindre än tre månader. Koncernen uppfyller alla krav på LCR (Liquidity Coverage Ratio) respektive NSFR (Net Stable Funding Ratio) med god marginal.

Kapitalsituation

FOREX Bank har en stabil kapitalsituation som utvecklats väl under året. Den totala kapitalrelationen har ökat från 15,0 procent till 16,4 procent samtidigt som det riskvägda exponeringsbeloppet ökat med cirka 250 mkr. Kapitalbasen bestod vid årsskiftet endast av kärnprimärkapital och uppgick till 1 186 (1 049) mkr, vilket är en ökning med 137 mkr jämfört med föregående år. Bruttosoliditeten har också stärkts från 12,2 procent till 12,7 procent.

Resultatutveckling och ekonomisk ställning

Koncernens utveckling fjärde kvartalet 2016 (Fjärde kvartalet 2015)

Koncernen redovisade under perioden ett rörelseresultat om 50 (-33) mkr och ett resultat efter skatt om 47 (-30) mkr. Skillnaden i rörelseresultatet mellan kvartalen är framförallt hänförlig till försäljning av fastigheten Cerberus 2 på Kornhamnstorg 4 i Gamla Stan, Stockholm.

Koncernens rörelseintäkter uppgick under perioden till 417 (321) mkr, vilket är en ökning med 30 procent jämfört med föregående år och är framförallt hänförlig till försäljning av fastigheten Cerberus 2.

Räntenettet har under perioden minskat med 4 procent till 48 (51) mkr främst till följd av lägre utlåningsräntor före kreditförluster samt lägre inlånings- och placeringsränta.

Provisionsnettot minskade under perioden med 5 procent till 46 (48) mkr främst på grund av lägre provisionsintäkter från valutaköp och räkningsbetalningar. Däremot ökade provisionsintäkterna från utlåning och betal- och kreditkort.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 317 (221) mkr. Ökningen är framförallt hänförlig till försäljning av fastigheten Cerberus 2. Fastigheten såldes i två steg. Första steget var en intern överlåtelse av fastigheten Cerberus 2 från FOREX Bank AB till dotterbolaget Fastighets AB Schinkelska huset för 49 mkr, vilket resulterade i en reaförlust på 20 mkr i moderbolaget. I det andra steget sålde FOREX Bank AB dotterbolaget Fastighets AB Schinkelska huset till en extern part för 147 mkr. Avyttring av aktierna i dotterbolaget resulterade en reavinst efter försäljningskostnader på 93 mkr i moderbolaget.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 6 (1) mkr varav 5 mkr är hänförligt till en uppgörelse med revisionsbolaget PwC avseende Panaxia.

Koncernens rörelsekostnader uppgick under perioden till 350 (330) mkr, vilket var en ökning med 6 procent.

Allmänna administrationskostnader ökade under perioden till 285 (268) mkr främst till följd av högre kostnader för IT-förvaltning beroende på fler kunder och tjänster.

Av- och nedskrivningarna var lägre än föregående år och uppgick till 13 (14) mkr.

Övriga rörelsekostnader ökade med 9 procent till 52 (48) mkr framförallt hänförligt till högre marknadsföringskostnader. Periodens övriga rörelsekostnader belastades med en förlust om 20 mkr avseende överlåtelse av fastigheten Cerberus 2 från FOREX Bank AB till dotterföretaget Fastighets AB Schinkelska huset. Föregående års övriga rörelsekostnader belastades med 22 mkr avseende utrangering av balanserade utvecklingskostnader.

Koncernens kreditförluster uppgick netto under perioden till 17 mkr (24). Minskningen beror på högre inkasseringsresultat från inkassostocken jämfört med samma period under föregående år.

Koncernens utveckling januari-december 2016 (Januari-december 2015)

Koncernen redovisade under perioden ett rörelseresultat om 201 (191) mkr och ett resultat efter skatt om 166 (147) mkr.

Koncernens rörelseintäkter uppgick under perioden till 1 465 (1 393) mkr, vilket är en ökning med 5 procent jämfört med föregående år.

Räntenettet har under perioden minskat med 7 procent till 195 (211) mkr, främst till följd av lägre utlåningsräntor före kreditförluster samt lägre inlånings- och placeringsränta.

Under andra kvartalet 2016 slutfördes Visa Incs förvärv av Visa Europe där alla delägare fick ersättning motsvarande sin andel. Periodens resultat inkluderar en utdelning om 0,9 mkr som bestod båda av aktier i Visa Inc samt kontanter.

Provisionsnettot minskade under perioden med 7 procent till 194 (207) mkr. Minskningen förklaras främst av lägre intäkter avseende betalningsförmedling, räkningsbetalningar samt valuta köp. Däremot ökade provisionsintäkterna avseende utlåning samt betal- och kreditkort.

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 10 procent och uppgår till 1 066 (973) mkr. Ökningen är framförallt hänförlig till försäljning av fastigheten Cerberus 2.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 9 (2) mkr varav 5 mkr är hänförligt till en uppgörelse med revisionsbolaget PwC avseende Panaxia.

Koncernens rörelsekostnader uppgick under perioden till 1 205 (1 129) mkr.

Allmänna administrationskostnader ökade under perioden till 1 051 (957) mkr främst till följd av högre kostnader för IT-förvaltning beroende på fler kunder och tjänster. Under 2016 har även IT-projekt aktiverats i mindre omfattning jämfört med föregående år.

Av- och nedskrivningarna var lägre än föregående år och uppgick till 53 (55) mkr.

Övriga rörelsekostnader minskade med 14 procent till 101 (117) mkr. De minskade kostnaderna förklaras främst av minskade säkerhetskostnader och minskade marknadsföringskostnader. Året övriga rörelsekostnader belastades med kostnader avseende utrangering av tre butiker. Årets övriga rörelsekostnader belastades även med en förlust om 20 mkr avseende överlåtelse av fastigheten Cerberus 2 från FOREX Bank AB till dotterföretaget Fastighets AB Schinkelska huset. Föregående års övriga rörelsekostnader belastades med 22 mkr avseende utrangering av balanserade utvecklingskostnader.

Koncernens kreditförluster uppgick netto under perioden till 59 (73) mkr. Minskningen förklaras till största del av att per den 31 augusti 2015 gjordes en revidering av den förväntade återvinningen jämfört med faktiskt utfall för de senaste 12 månaderna. Resultatet av revideringen visade på behov av att kalibrera om vintagekurvorna för att bättre spegla det faktiska inbetalningsmönstret. Kalibreringen visade att framtida värdet för återbetalningarna på inkassoportföljen hade överskattats vilket innebar en engångsjustering om 27 mkr. För att undvika kraftiga slag vid kalibrering av modellen har FOREX därefter övergått till månadsvis revidering av den förväntade återvinningen jämfört med faktiskt utfall.

Moderbolagets utveckling januari-december 2016 (Januari-december 2015)

Moderbolagets verksamhet 2016 står för 96,2 procent av koncernens intäkter och 99,2 procent av rörelseresultatet. Av koncernens balansräkning utgör moderbolaget 99,9 procent. Med anledning av detta stämmer beskrivningen av koncernen, i allt väsentligt, på moderbolagets resultat och ställning.

Moderbolagets egna kapital uppgick vid periodens utgång till 1 232 (1 076) mkr. Soliditeten har ökat till 13,2 (12,5) procent och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,8 (15,4) procent.

För mer information se de finansiella rapporterna och noter i denna bokslutskommuniké.

Väsentliga händelser efter balansdagen

I januari 2017 emitterades en Tier-2 obligation på motsvarande 250 mkr för att möjliggöra expansion av bankverksamheten i enlighet med den långsiktiga strategiska planen. Obligationen kommer att handlas på Nasdaq Stockholm efter godkännande av noteringsprospektet.

Årsredovisning

FOREX Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens webbplats, www.forex.se, vecka 13.

Finansiell kalender

Delårsrapport Q1 2017 30 maj 2017

Delårsrapport Q2 2017 29 augusti 2017

Delårsrapport Q3 2017 28 november 2017

Bokslutskommuniké 2017 27 februari 2018

Årsstämma äger rum den 30 mars 2017 i Stockholm.

Information om offentliggörande

Informationen i denna rapport är sådan som FOREX Bank AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning och/eller lagen om värdepappersmarknaden och/eller lagen om handel med finansiella instrument. Informationen lämnades för offentliggörande den 28 februari 2017.

Risker och osäkerhetsfaktorer

FOREX Bank exponeras i det dagliga arbetet för både finansiella och icke finansiella risker. De finansiella riskerna är marknadsrisker, kreditrisker och likviditetsrisker. Icke finansiella risker består av operativa risker och affärsrisker.

En god riskkultur utgör grunden för en väl fungerande riskhantering. Styrelse och Vd ska genom sitt sätt att styra och leda verksamheten verka för en god riskkultur. Utgångspunkten är att koncernen endast ska ta risker som är direkt förknippade med affärsverksamheten och som bedöms kunna bidra till att koncernen uppfyller sitt långsiktiga lönsamhetsmål. Övriga risker som är en konsekvens av affärsverksamheten ska endast tas i den utsträckning en lönsamhetsanalys visar att nyttan överstiger kostnaderna för att hantera eller eliminera dessa risker. För att följa upp riskhanteringen inom bolaget har FOREX Bank inrättat en oberoende Riskkontrollfunktion med ansvar för att stödja och utveckla koncernen i aktivt riskansvar. Funktionen för Riskkontroll rapporterar koncernens samlade riskbild till Styrelse och Vd.

Koncernen arbetar och hanterar risker genom tre försvarslinjer:

- Första försvarslinjen, består av affärsverksamheten som tar och äger risken och ansvarar för att respektive risk hanteras och kontrolleras.
- Andra försvarslinjen, består av de oberoende funktionerna för Riskkontroll samt Regelefterlevnad, vars ansvar är att stötta första försvarslinjen samt att genomföra oberoende uppföljning och kontroll av första försvarslinjens riskhantering.
- Tredje försvarslinjen, består av funktionen Internrevision som är direkt underställd styrelsen och genomför oberoende granskningar av koncernens interna kontroller, riskhanteringsförmåga samt av arbetet i andra försvarslinjen

Nyckeltal

Koncernen

	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Finansiella Nyckeltal				
Volym				
Utlåning till allmänheten	4 639 323	4 307 099	4 639 323	4 307 099
Inlåning från allmänheten	7 781 392	7 183 363	7 781 392	7 183 363
Kapital				
Eget Kapital	1 330 253	1 176 401	1 330 253	1 176 401
Soliditet %	14,2 %	13,6 %	14,2 %	13,6 %
Kapitalbas	1 186 016	1 048 848	1 186 016	1 048 848
Kärnprimärkapitalrelation %	16,4 %	15,0 %	16,4 %	15,0 %
Primärkapitalrelation %	16,4 %	15,0 %	16,4 %	15,0 %
Total kapitalrelation %	16,4 %	15,0 %	16,4 %	15,0 %
Bruttosoliditet %	12,7 %	12,2 %	12,7 %	12,2 %
Resultat				
Räntabilitet på eget kapital	15,0 %	-9,5 %	13,2 %	13,1 %
K/I-tal före kreditförluster	0,84	1,03	0,82	0,81
K/I-tal efter kreditförluster	0,88	1,10	0,86	0,86
Resultat per aktie	7,86	-4,66	27,62	24,42
Osäkra fordringar och kreditförluster				
Andel osäkra fordringar %	6,5 %	5,8 %	6,5 %	5,8 %
Kreditförlustnivå %	1,4 %	2,1 %	1,3 %	1,9 %
Alternativa Nyckeltal				
Räntemarginal %	2,10	2,34	2,11	2,60
Placeringsmarginal %	2,16	2,43	2,18	2,68
Volym såld valuta, retail	3 216 941	3 336 956	14 810 454	15 144 689
Volym nyutlåning	542 790	469 890	2 140 080	2 353 855

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS), i det fjärde kapitalkravsdirektivet eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013.

”Räntemarginal”, ”Placeringsmarginal”, ”Volym såld valuta, retail” samt ”Volym nyutlåning” är alternativa nyckeltal som FOREX Bank använder i syfte att öka jämförbarheten mellan perioderna samt för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation.

Räntemarginal

Ett marginalmått som mäter totala ränteintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning minus totala räntekostnader i relation till genomsnittlig balansomslutning exklusive genomsnittlig eget kapital och obeskattade reserver.

Placeringsmarginal

Ett marginalmått som mäter räntenettet i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Volym såld valuta, retail

Ett volymmått som mäter FOREX Banks försäljning av utländsk valuta i FOREX banks butiker, via nätvaluta samt uttagsautomater. Ett centralt mått för verksamhetsuppföljningen då cirka 70 procent av omsättningen kommer från resevalutaaffären.

Volym nyutlåning

Ett volymmått som mäter nyutlåningen under en viss period. Syftet är dels att följa flödet av utbetalningar som en del av likviditetsplaneringen samt få en uppfattning om förändringstakten av lånestocken och effekten av olika marknads- och försäljningsinsatser.

Koncernens resultaträkning

<i>Tkr</i>	Not	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Ränteintäkter		56 452	61 829	229 901	249 488
Räntekostnader		-7 961	-11 054	-34 405	-38 382
Räntenetto	3	48 491	50 775	195 496	211 106
Erhållna utdelningar		3	-	916	6
Provisionsintäkter	4	54 565	56 083	227 601	236 768
Provisionskostnader	5	-9 051	-8 371	-34 081	-29 580
Provisionsnetto		45 514	47 712	193 520	207 188
Nettoresultat av finansiella transaktioner		317 206	220 932	1 066 304	972 572
Övriga rörelseintäkter		6 219	1 345	8 970	2 380
Summa rörelseintäkter		417 433	320 764	1 465 206	1 393 252
Allmänna administrationskostnader		-285 090	-267 991	-1 051 392	-956 648
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-13 127	-13 736	-53 008	-55 416
Övriga rörelsekostnader		-52 138	-47 897	-100 789	-116 999
Summa kostnader före kreditförluster		-350 355	-329 624	-1 205 189	-1 129 063
Resultat före kreditförluster		67 078	-8 860	260 017	264 189
Kreditförluster, netto		-17 328	-23 936	-58 737	-73 433
Nedskrivning av finansiella tillgångar		-100	-	-100	-
Återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar		200	-	200	-
Rörelseresultat		49 850	-32 796	201 380	190 756
Skatt på årets resultat		-2 715	4 818	-35 679	-44 213
Årets resultat		47 135	-27 978	165 701	146 543

Koncernens rapport över totalresultat

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Årets resultat	47 135	-27 978	165 701	146 543
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen				
Finansiella tillgångar som kan säljas	-7	133	142	249
Skatt på värdeförändringar finansiella tillgångar som kan säljas	1	-29	-31	-55
Omräkningsdifferenser	-545	-3 083	2 680	-6 644
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-551	-2 979	2 791	-6 450
Summa totalresultat	46 584	-30 957	168 492	140 093

Koncernens balansräkning

Tkr

	Not	2016-12-31	2015-12-31
Tillgångar	2		
Kassa		1 223 200	850 552
Belåningsbara statsskuldväxlar		300 322	500 270
Utlåning till kreditinstitut		2 293 909	2 400 437
Utlåning till allmänheten		4 639 323	4 307 099
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		430 327	-
Aktier och andelar		7 199	6 726
Immateriella anläggningstillgångar		118 269	111 097
Materiella tillgångar		84 708	186 171
Aktuella skattefordringar		3 094	13 196
Uppskjutna skattefordringar		9 408	1 816
Övriga tillgångar		170 640	181 273
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		66 556	60 796
SUMMA TILLGÅNGAR		9 346 955	8 619 433
Skulder, avsättningar och eget kapital	2		
Skulder och avsättningar			
Inlåning från allmänheten		7 781 392	7 183 363
Aktuella skatteskulder		2 710	25 562
Uppskjutna skatteskulder		32 691	33 059
Övriga skulder		151 304	135 544
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		47 675	64 810
Avsättningar		930	694
Summa skulder och avsättningar		8 016 702	7 443 032
Eget kapital			
Aktiekapital		60 000	60 000
Reserver		1 088	-15 996
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		1 269 165	1 132 397
Summa eget kapital		1 330 253	1 176 401
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		9 346 955	8 619 433

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

<i>Tkr</i>	2016	2015
Eget kapital vid periodens ingång	1 176 401	1 060 308
Periodens resultat	165 701	146 543
Utdelning	-14 640	-24 000
<i>Övrigt totalresultat</i>		
Finansiella tillgångar som kan säljas	142	249
Skatt på värdeförändring av finansiella tillgångar som kan säljas	-31	-55
Omräkningsdifferenser	2 680	-6 644
<i>Summa övrigt totalresultat</i>	<i>2 791</i>	<i>-6 450</i>
Eget kapital vid periodens utgång	1 330 253	1 176 401

Koncernens kassaflöde i sammandrag

<i>Tkr</i>	2016-12-31	2015-12-31
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	233 822	278 898
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	212 592	688 536
Kassaflöde från investeringsverksamheten	63 683	-68 346
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-14 640	-24 000
Periodens kassaflöde	495 457	875 088
Likvida medel vid årets början	3 751 259	2 875 051
Valutakursdifferens i likvida medel	1 042	1 120
Likvida medel vid årets slut	4 247 758	3 751 259

Likvida medel definieras som kassa, belåningsbara statsskuldväxlar, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper med en ursprunglig återstående löptid på upp till tre månader vid placeringstidpunkten.

Moderbolagets resultaträkning

<i>Tkr</i>	Not	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Ränteintäkter		56 415	61 782	229 862	249 446
Räntekostnader		-7 961	-11 056	-34 404	-38 382
Räntenetto	3	48 454	50 726	195 458	211 064
Erhållna utdelningar		11 803	15 000	12 716	33 006
Provisionsintäkter	4	53 697	55 095	223 643	232 555
Provisionskostnader	5	-28 350	-27 247	-105 386	-108 374
Provisionsnetto		25 347	27 848	118 257	124 181
Nettoresultat av finansiella transaktioner		317 873	221 492	1 066 220	973 516
Övriga rörelseintäkter		8 777	1 806	16 564	10 468
Summa rörelseintäkter		412 254	316 872	1 409 215	1 352 235
Allmänna administrationskostnader		-271 705	-256 088	-1 002 564	-913 394
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 471	-13 171	-50 377	-53 698
Övriga rörelsekostnader		-51 153	-46 213	-97 800	-112 741
Summa kostnader före kreditförluster		-335 329	-315 472	-1 150 741	-1 079 833
Resultat före kreditförluster		76 925	1 400	258 474	272 402
Kreditförluster, netto		-17 328	-23 936	-58 738	-73 433
Nedskrivning av finansiella tillgångar		-100	-	-100	-
Återföring av nedskrivninga av finansiella tillgångar		200	-	200	-
Rörelseresultat		59 597	-22 536	199 737	198 969
Bokslutsdispositioner		-68	-1 375	-68	-1 375
Resultat före skatt		59 529	-23 911	199 669	197 594
Skatt på årets resultat		-2 199	6 246	-32 656	-38 374
Årets resultat		57 330	-17 665	167 013	159 220

Moderbolagets rapport över totalresultat

<i>Tkr</i>	Not	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Årets resultat		57 430	-17 665	167 113	159 220
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Finansiella tillgångar som kan säljas		-7	133	142	249
Skatt på värdeförändringar finansiella tillgångar som kan säljas		1	-29	-31	-55
Omräkningsdifferenser		-545	-3 083	2 680	-6 644
Övrigt totalresultat, netto efter skatt		-551	-2 979	2 791	-6 450
Summa totalresultat		56 879	-20 644	169 904	152 770

Moderbolagets balansräkning

<i>Tkr</i>	Not	2016-12-31	2015-12-31
Tillgångar	2		
Kassa		1 176 680	804 458
Belåningsbara statsskuldväxlar		300 322	500 270
Utlåning till kreditinstitut		2 274 770	2 381 747
Utlåning till allmänheten		4 639 323	4 307 099
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		430 327	-
Aktier och andelar i koncernföretag		159 864	159 864
Andra aktier och andelar		7 199	6 726
Immateriella anläggningstillgångar		21 601	14 429
Materiella tillgångar		78 346	177 623
Fordringar på koncernföretag		12 000	13 692
Aktuella skattefordringar		957	7 987
Uppskjutna skattefordringar		9 408	1 816
Övriga tillgångar		168 778	178 796
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		63 521	58 046
SUMMA TILLGÅNGAR		9 343 096	8 612 553
Skulder, avsättningar och eget kapital	2		
Skulder och avsättningar			
Inlåning från allmänheten		7 781 392	7 183 363
Aktuella skatteskulder		2 710	25 561
Uppskjutna skatteskulder		231	200
Övriga skulder		147 047	130 659
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		45 242	62 833
Avsättningar		4 762	3 557
Summa skulder och avsättningar		7 981 384	7 406 173
Obeskattade reserver		129 962	129 894
Eget kapital			
Aktiekapital		60 000	60 000
Reservfond		12 000	12 000
Utvecklingsfond		8 976	-
Fond för verkligt värde		1 088	-15 996
Balanserade vinstmedel		982 573	861 262
Årets resultat		167 113	159 220
Summa eget kapital		1 231 750	1 076 486
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		9 343 096	8 612 553

Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital

<i>Tkr</i>	2016	2015
Eget kapital vid periodens ingång	1 076 486	947 716
Periodens resultat	167 113	159 220
Utdelning	-14 640	-24 000
<i>Övrigt totalresultat</i>		
Finansiella tillgångar som kan säljas	142	249
Skatt på värdeförändring av finansiella tillgångar som kan säljas	-31	-55
Omräkningsdifferenser	2 680	-6 644
<i>Summa övrigt totalresultat</i>	<i>2 791</i>	<i>-6 450</i>
Eget kapital vid periodens utgång	1 231 750	1 076 486

Moderbolagets kassaflöde i sammandrag

<i>Tkr</i>	2016-12-31	2015-12-31
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	230 965	290 680
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	214 124	681 863
Kassaflöde från investeringsverksamheten	64 127	-62 167
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-14 640	-24 000
Periodens kassaflöde	494 576	886 376
Likvida medel vid årets början	3 686 475	2 798 985
Valutakursdifferens i likvida medel	1 048	1 114
Likvida medel vid årets slut	4 182 099	3 686 475

Likvida medel definieras som kassa, belåningsbara statsskuldväxlar, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper med en ursprunglig återstående löptid på upp till tre månader vid placeringstidpunkten.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med IAS 34.

Koncernredovisningen upprättas i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standard Board (IASB) samt tolkningsuttalanden från International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) såsom de antagits av EU. Därutöver tillämpas Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 samt Rådet för Finansiell Rapportering Kompletterande redovisningsregler för koncerner (RFR 1) och uttalandet från Rådet för finansiell rapportering (UFR).

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen förutom i de fall som möjligheterna att tillämpa IFRS i juridisk person begränsas av ÅRKL. Därutöver har hänsyn tagits till sambandet mellan redovisning och beskattning. För moderbolaget har även Rådet för finansiell rapportering rekommenderat Redovisning för juridiska personer (RFR 2) tillämpats.

Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som beskrivs i årsredovisningen för 2015, not 1, har tillämpats i denna bokslutskommuniké. Därutöver har årsredovisningslagens ändring avseende egenupparbetade immateriella tillgångar som trädde i kraft 1 januari 2016 tillämpats. Ändringen innebär att företag som aktiverar utvecklingsutgifter efter den 1 januari 2016 ska föra om ett belopp motsvarande de aktiverade utvecklingsutgifterna från fritt eget kapital till en fond för utvecklingsutgifter. Vid avskrivning av de aktiverade utvecklingsutgifterna ska motsvarande belopp återföras tillbaka till fritt eget kapital.

Not 2 Finansiella instrument

Koncernen – Klassificering av finansiella instrument

2016-12-31

	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	1 223 200					1 223 200	1 223 200
Belåningsbara statsskuldväxlar			300 322			300 322	300 322
Utlåning till kreditinstitut		2 293 909				2 293 909	2 293 909
Utlåning till allmänheten		4 639 323				4 639 323	4 639 323
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			430 327			430 327	430 327
Aktier och andelar				7 199		7 199	7 199
Övriga tillgångar	10 937	156 889				167 826	167 826
Upplupna intäkter					25 548	25 548	25 548
Summa finansiella instrument	1 234 137	7 090 121	730 649	7 199	25 548	9 087 654	9 087 654
Övriga icke finansiella instrument						259 301	
Summa tillgångar						9 346 955	
Inlåning från allmänheten					7 781 392	7 781 392	7 781 392
Övriga skulder	276				140 046	140 322	140 322
Upplupna kostnader					47 569	47 569	47 569
Summa finansiella instrument	276	-	-	-	7 969 007	7 969 283	7 969 283
Övriga icke finansiella instrument						47 419	
Summa skulder						8 016 702	
Eget kapital						1 330 253	

2016-12-31

	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	850 552					850 552	850 552
Belåningsbara statskuldväxlar			500 270			500 270	500 270
Utlåning till kreditinstitut		2 400 437				2 400 437	2 400 437
Utlåning till allmänheten		4 307 099				4 307 099	4 307 099
Aktier och andelar				6 726		6 726	6 726
Övriga tillgångar	2 125	145 624				147 749	147 749
Upplupna intäkter					25 733	25 733	25 733
Summa finansiella instrument	852 677	6 853 160	500 270	6 726	25 733	8 238 566	8 238 566
Övriga icke finansiella instrument						380 867	
Summa tillgångar						8 619 433	
Inlåning från allmänheten					7 183 363	7 183 363	7 183 363
Övriga skulder	469				125 718	126 187	126 187
Upplupna kostnader					64 810	64 810	64 810
Summa finansiella instrument	469	-	-	-	7 373 891	7 374 360	7 374 360
Övriga icke finansiella instrument						68 672	
Summa skulder						7 443 032	
Eget kapital						1 176 401	

Moderbolaget – Klassificering av finansiella instrument

2016-12-31

	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	1 176 680					1 176 680	1 176 680
Belåningsbara statskuldväxlar			300 322			300 322	300 322
Utlåning till kreditinstitut		2 274 770				2 274 770	2 274 770
Utlåning till allmänheten		4 639 323				4 639 323	4 639 323
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			430 327			430 327	430 327
Aktier och andelar				7 199		7 199	7 199
Övriga tillgångar	10 937	155 367				166 304	166 304
Upplupna intäkter					24 662	24 662	24 662
Summa finansiella instrument	1 187 617	7 069 460	730 649	7 199	24 662	9 019 587	9 019 587
Övriga icke finansiella instrument						323 509	
Summa tillgångar						9 343 096	
Inlåning från allmänheten					7 781 392	7 781 392	7 781 392
Övriga skulder	276				136 321	136 597	136 597
Upplupna kostnader					45 136	45 136	45 136
Summa finansiella instrument	276	-	-	-	7 962 849	7 963 125	7 963 125
Övriga icke finansiella instrument						148 221	
Summa skulder						8 111 346	
Eget kapital						1 231 750	

2015-12-31

	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålls till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	804 458					804 458	804 458
Belåningsbara statskuldväxlar			500 270			500 270	500 270
Utlåning till kreditinstitut		2 381 747				2 381 747	2 381 747
Utlåning till allmänheten		4 307 099				4 307 099	4 307 099
Aktier och andelar				6 726		6 726	6 726
Övriga tillgångar	2 125	143 147				145 272	158 963
Upplupna intäkter					24 731	24 731	24 731
Summa finansiella instrument	806 583	6 831 993	500 270	6 726	24 731	8 170 303	8 183 994
Övriga icke finansiella instrument						442 250	
Summa tillgångar						8 612 553	
Inlåning från allmänheten					7 183 363	7 183 363	7 183 363
Övriga skulder	469				121 345	121 814	121 814
Upplupna kostnader					62 833	62 833	62 833
Summa finansiella instrument	469	-	-	-	7 367 541	7 368 010	7 368 010
Övriga icke finansiella instrument						168 057	
Summa skulder						7 536 067	
Eget kapital						1 076 486	

Verkligt värde

Tabellerna nedan visar koncernens finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde per 31 december 2016 med jämförelsetal för december 2015. Vid fastställande av verkligt värde för finansiella instrument används olika metoder beroende på grad av observerbarhet av marknadsdata i värderingen och aktiviteten på marknaden.

Värderingstekniker och koncernens process för värdering beskrivs mer i detalj i årsredovisningen för 2015. Det skedde inga förflyttningar mellan nivåerna under perioden. Verkligt värde för övriga finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde uppskattas vara lika med eller nära dess bokförda värde.

Koncernen – Finansiella instrument värderade till verkligt värde

<i>Tkr</i>	31 dec 2016	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar					
Kassa som innehas för handel		1 223 200			1 223 200
Derivat som innehas för handel			10 937		10 937
Aktier och andelar		1 566	5 633		7 199
Summa finansiella tillgångar		1 224 766	16 570	-	1 241 336
Skulder					
Derivat som innehas för handel			276		276
Summa finansiella skulder		-	276	-	276
<i>Tkr</i>	31 dec 2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar					
Kassa som innehas för handel		850 552			850 552
Derivat som innehas för handel			2 125		2 125
Aktier och andelar		1 194	5 532		6 726
Summa finansiella tillgångar		851 746	7 657	-	859 403
Skulder					
Derivat som innehas för handel			469		469
Summa finansiella skulder		-	469	-	469

Moderbolaget – Finansiella instrument värderade till verkligt värde

<i>Tkr</i>	31 dec 2016	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar					
Kassa som innehas för handel		1 176 680			1 176 680
Derivat som innehas för handel			10 937		10 937
Aktier och andelar		1 566	5 633		7 199
Summa finansiella tillgångar		1 178 246	16 570	-	1 194 816
Skulder					
Derivat som innehas för handel			469		469
Summa finansiella skulder		-	469	-	469

<i>Tkr</i>	31 dec 2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar					
Kassa som innehas för handel		804 458			804 458
Derivat som innehas för handel			2 125		2 125
Aktier och andelar		1 194	5 532		6 726
Summa finansiella tillgångar		805 652	7 657	-	813 309
Skulder					
Derivat som innehas för handel			469		469
Summa finansiella skulder		-	469	-	469

Not 3 Räntenetto

Koncernen

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	59	69	174	954
Utlåning till allmänheten	56 318	61 649	229 566	248 326
Övrigt	75	111	161	208
Summa ränteintäkter	56 452	61 829	229 901	249 488
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-3 869	-528	-13 267	-938
Inlåning från allmänheten	-4 090	-10 508	-20 909	-37 349
Övrigt	-2	-18	-229	-95
Summa räntekostnader	-7 961	-11 054	-34 405	-38 382
Summa räntenetto	48 491	50 775	195 496	211 106
%				
Räntemarginal	2,10	2,34	2,11	2,60
Placeringsmarginal	2,16	2,43	2,18	2,68

Moderbolaget

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
<i>Ränteintäkter</i>				
Utlåning till kreditinstitut	59	69	174	954
Utlåning till allmänheten	56 318	61 649	229 566	248 326
Utlåning till dotterföretag	-	-	-	6
Övrigt	38	64	122	160
Summa ränteintäkter	56 415	61 782	229 862	249 446
<i>Räntekostnader</i>				
Skulder till kreditinstitut	-3 869	-528	-13 268	-938
Inlåning från allmänheten	-4 090	-10 508	-20 909	-37 349
Övrigt	-2	-20	-227	-95
Summa räntekostnader	-7 961	-11 056	-34 404	-38 382
Summa räntenetto	48 454	50 726	195 458	211 064
%				
Räntemarginal	2,10	2,49	2,11	2,60
Placeringsmarginal	2,16	2,58	2,18	2,69

Not 4 Provisionsintäkter

Koncernen

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	11 756	11 932	44 913	50 498
Utlåningsprovisioner	8 108	7 842	33 253	30 838
Inlåningsprovisioner	114	159	521	716
Avgifter från kredit- och betalkort	1 803	1 575	6 947	5 842
Provisioner kortinlösen	11 221	11 242	50 445	50 713
Provisioner räkningsbetalningar	3 453	4 205	14 186	17 339
Provisioner valutaköp	10 645	11 886	48 236	51 680
Övriga provisioner	7 465	7 242	29 100	29 142
Summa provisionsintäkter	54 565	56 083	227 601	236 768

Moderbolaget

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	11 756	11 932	44 913	50 498
Utlåningsprovisioner	8 108	7 842	33 253	30 838
Inlåningsprovisioner	114	159	521	716
Avgifter från kredit- och betalkort	1 803	1 575	6 947	5 842
Provisioner dotterföretag	19	19	75	75
Provisioner kortinlösen	10 332	10 235	46 413	46 153
Provisioner räkningsbetalningar	3 453	4 205	14 186	17 339
Provisioner valutaköp	9 661	10 730	43 559	46 442
Övriga provisioner	8 451	8 398	33 776	34 652
Summa provisionsintäkter	53 697	55 095	223 643	232 555

Not 5 Provisionskostnader

Koncernen

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	-515	-338	-1 783	-1 281
Provisioner låneskydd	-3 657	-3 693	-14 306	-13 816
Övriga provisioner	-4 879	-4 340	-17 992	-14 483
Summa provisionskostnader	-9 051	-8 371	-34 081	-29 580

Moderbolaget

<i>Tkr</i>	Q4 2016	Q4 2015	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	-514	-335	-1 775	-1 271
Provisioner dotterföretaget	-19 347	-18 929	-71 501	-78 951
Provisioner låneskydd	-3 657	-3 693	-14 306	-13 816
Övriga provisioner	-4 832	-4 290	-17 804	-14 336
Summa provisionskostnader	-28 350	-27 247	-105 386	-108 374

Not 6 Närstående

Närståenderelationer koncernföretag

Moderbolaget har under 2016 fakturerat management fee uppgående till 8 081 (7 958) tkr, lokalhyra 132 (132) tkr, 657 425 (710 695) tkr avseende levererad valuta till och 93 303 (132 530) tkr i återköpt valuta från dotterföretaget X-change in Sweden AB. Under perioden har moderbolaget även fakturerat 72 (72) tkr som ersättning för tillhandahållet kassasystem och - (6) tkr som ränteintäkt för internlån. Moderbolaget har under 2016 belastats med 71 576 (79 026) tkr avseende provisioner för kassa- och produkttjänster gentemot dotterföretaget X-change in Sweden AB. Under 2016 erhöll moderbolaget utdelning på 11 800 (33 000) tkr från X-change in Sweden AB.

Moderbolaget har under 2016 till dotterbolaget Fastighets AB Schinkelska huset överlåtit fastigheten Cerberus 2 till ett värde om 49 mkr.

Transaktioner med ägarna

Under 2016 har utdelning om 14 650 (24 000) tkr lämnats till ägarna. Utdelningar redovisas som skuld efter det att bankens årsstämma godkänt utdelningen.

Lån till ledande befattningshavare

Vid utgången av 2016 fanns utestående lån till en styrelseledamot uppgående till 28 tkr. Lånet avser blacolån och lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller övrig personal. Vid utgången av 2015 fanns inga utestående lån till ledande befattningshavare.

Not 7 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och övriga åtaganden

Koncernen

Tkr

	2016-12-31	2015-12-31
Ställda säkerheter	-	-
Eventalförpliktelser (ansvarsförbindelser)		
- Garantier	1 211	1 845
Åtaganden		
- Beviljade ej utbetalda krediter	211 611	191 048

Not 8 Kapitalbas och kapitalkrav

FOREX Bank omfattas av regelverk i Kapitältäckningsförordningen om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EU) nr 575/2013 samt av kapitältäckningsdirektivet 2013/36/EU. Enligt dessa regelverk ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Utöver minimikravet ska kapitalbasen även täcka det kombinerade buffertkravet enligt lagen om kapitalbuffertar (2014:966) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Dessutom ska banken enligt lagen 2004:297 upprätthålla kapital för de identifierade risker som framkommer genom interna processer och metoder.

FOREX Bank beräknar kapitältäckning för moderbolaget FOREX Bank AB samt för den konsoliderade situationen som består av moderbolaget och dotterbolaget X-change in Sweden AB.

FOREX Banks kapitalbas under 2016 utgörs till 100 procent av kärnprimärkapital.

För mer information om FOREX Banks kapital- och likviditetshantering finns rapporter att ladda ner på hemsidan www.forex.se.

Upplysningar om koncernens kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 082 488
3	Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	22 064
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	149 141
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 313 693
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-118 269
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)	-9 408
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	-127 677
29	Kärnprimärkapital	1 186 016
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 186 016
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 186 016
60	Totala riskvägda tillgångar	7 245 561
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4%
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)	7,9%

Koncernen

Tkr

Kapitalbas

	2016-12-31	2015-12-31
Eget kapital i koncernen	1 330 253	1 176 401
Förväntad utdelning	-16 560	-14 640
Goodwill	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-9 408	-1 816
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-21 601	-14 429
Kärnprimärkapital	1 186 016	1 048 848
Primärkapital	1 186 016	1 048 848
Total kapitalbas	1 186 016	1 048 848

Riskvägt exponeringsbelopp

Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden

Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	480 397	491 654
Exponeringar mot företag	133 904	144 269
Exponeringar mot hushåll	3 325 273	3 086 764
Fallerande exponeringar	242 069	228 685
Aktieexponeringar	7 199	6 726
Övriga poster	164 966	257 635
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	4 353 808	4 215 733
Valutakursrisk	251 407	221 124
Operativ risk	2 635 542	2 555 596
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	4 804	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 245 561	6 994 517

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden

Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	38 432	39 332
Exponeringar mot företag	10 712	11 542
Exponeringar mot hushåll	266 022	246 941
Fallerande exponeringar	19 366	18 295
Aktieexponeringar	576	538
Övriga poster	13 197	20 611
Summa kapitalkrav för kreditrisk	348 305	337 259
Valutakursrisk	20 113	17 690
Operativ risk	210 843	204 448
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	384	165
Totalt minimikapitalkrav	579 645	559 562
Kapitalkonserveringsbuffert	181 139	174 863
Kontracyklisk buffert	108 683	69 945
Kärnprimärkapital	1 186 016	1 048 848
Primärkapital	1 186 016	1 048 848
Totalt kapital	1 186 016	1 048 848
Riskexponeringsbelopp	7 245 561	6 994 517
Kärnprimärkapitalrelation	16,4%	15,0%
Primärkapitalrelation	16,4%	15,0%
Totalkapitalrelation	16,4%	15,0%

Upplysningar om moderbolagets kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 083 943
3	Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	22 064
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	150 553
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 316 560
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-21 601
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)	-9 408
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)	-31 309
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	-62 318
29	Kärnprimärkapital	1 254 242
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 254 242
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 254 242
60	Totala riskvägda tillgångar	7 459 542
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%
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)	8,3%
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)	128 555

Moderbolaget

Tkr

Kapitalbas

	2016-12-31	2015-12-31
Eget kapital i moderbolaget	1 231 750	1 076 486
Obeskattade reserver	101 370	101 317
Förväntad utdelning	-16 560	-14 640
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-21 601	-14 429
Uppskjutna skattefordringar	-9 408	-1 816
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-31 309	-45 172
Kärnprimärkapital	1 254 242	1 101 746
Primärkapital	1 254 242	1 101 746
Total kapitalbas	1 254 242	1 101 746

Riskvägt exponeringsbelopp

Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden

Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	476 133	487 715
Exponeringar mot företag	131 530	142 037
Exponeringar mot hushåll	3 325 273	3 086 764
Fallerande exponeringar	242 069	228 685
Aktieexponeringar	328 587	293 455
Övriga poster	170 603	260 923
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	4 674 195	4 499 579
Valutakursrisk	235 898	206 115
Operativ risk	2 544 645	2 453 094
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	4 804	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 459 542	7 160 852

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden

Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	38 091	39 017
Exponeringar mot företag	10 522	11 363
Exponeringar mot hushåll	266 022	246 941
Fallerande exponeringar	19 366	18 295
Aktieexponeringar	26 287	23 476
Övriga poster	13 648	20 874
Summa kapitalkrav för kreditrisk	373 936	359 966
Valutakursrisk	18 872	16 489
Operativ risk	203 572	196 247
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	384	165
Totalt minimikapitalkrav	596 764	572 867
Kapitalkonserveringsbuffert	186 489	179 021
Kontracyklisk buffert	111 893	71 609

Kärnprimärkapital

Primärkapital	1 254 242	1 101 746
Totalt kapital	1 254 242	1 101 746
Riskexponeringsbelopp	7 459 542	7 160 852
Kärnprimärkapitalrelation	16,8%	15,4%
Primärkapitalrelation	16,8%	15,4%
Totalkapitalrelation	16,8%	15,4%

Underskrifter av rapporten

Härmed försäkrar vi att denna bokslutskommuniké ger en rättvisande bild av koncernens samt moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer koncernen står inför.

Stockholm den 28 februari 2017

Beth Friberg
Ordförande

Eric Rydmark

Hans Pihl

Lars O Andersson

Britt-Marie Ahrnell

Bo Lagergren

Christina Ragsten Pettersson

Anders Scherlund
Verkställande direktör

Stefan Zadik
Arbetsgarerepresentant

Bokslutskommunikén har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 28 februari 2017.

Denna rapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.