

Likviditets- och kapitalhantering

Information enligt pelare 3
2014

Inledning

Syftet med denna rapport är att ge information rörande FOREX Banks likviditetsrisker och kapitaltäckning i enlighet med pelare III i kapitaltäckningsregelverket. Rapporten innehåller årliga samt periodiska upplysningar. Alla belopp anges i tkr.

Publiceringskrav

Pelare III rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt kapitaltäckningsdirektivet (CRD) 2013/36/EU, kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 och Finansinspektionens föreskrift FFFS, 2014:12 och 2014:21. Enlig 8 kap. 1 § i FFFS 2014:12 ska information offentliggöras enligt artiklarna 435-455 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Nya kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 genom kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 (CRR). Dessutom trädde kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU (CRD IV) i kraft den 2 augusti. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8 % av det totala exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker samt operativa risker. Utöver minimikravet ska banken ha tillräcklig med kapital för att täcka det kombinerade buffertkrav som gäller i Sverige. Dessutom ska banken hålla kapital för att täcka riskerna enligt pelare 2 regelverket.

Tillämpningsområde

FOREX Bank AB med organisationsnummer 516406-0104 och X-change in Sweden AB med organisationsnummer 556413-1463 ingår i den konsoliderade situationen och är fullständigt konsoliderade. Det finns inga skillnader mellan koncernen och den konsoliderade situationen.

Regler på likviditetsområdet

Det har successivt införts nya regler som syftar till att stärka den finansiella stabiliteten. Sverige har gått snabbare fram än vad som krävs inom EU genom att besluta om svenska likviditetsregler som bygger på Baselöverenskommelser. Det svenska

regelverket som infördes från och med 2013 innehåller krav på bankers likviditet i form av en kortfristig likviditetsbuffert – Liquidity Coverage Ratio (LCR) om minst 100 procent. Under 2014 infördes rapportering av LCR och Net Stable Funding Ratio (NSFR) under CRR. LCR enligt CRR bygger dock på det mildare LCR som Baselkommittén föreslog 2013 samt vissa EU-specifika förändringar, som till exempel att likviditetsreserven får innehålla en högre andel säkerställda obligationer. Det LCR som Finansinspektionen har infört avser emellertid den äldre versionen av LCR. Det finns således två versioner av LCR som är gällande regleringskrav: ett striktare svenskt krav och ett EU-krav. Minimikrav för NSFR förväntas införas från 2018 i EU.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förluster till följd av att motparter inte kan fullgöra sina förpliktelser enligt ingångna avtal. Beräkningen av kapitalkrav för kreditrisker görs enligt schablonmetoden och motsvarar 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för samtliga exponeringsklasser. Regelverket anger en riskvikt för samtliga exponeringar som styrs av vad motparten har för exponeringsklass. Riskvikten multiplicerad med exponeringsbeloppet ger det riskvägda exponeringsbeloppet.

Motpartsrisk

Motpartsriskerna uppstår till exempel vid leveranser till motparter av kontantkassor eller när derivatkontrakt erhåller ett positivt marknadsvärde genom valuta eller ränteförändringar på marknaden. Ett av de nya kapitalkraven avser beräkning av kapital för att täcka risken för värdeförändring beroende på motpartens kreditkvalitet. Denna justering kallas för kreditvärderingsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment). För beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisker tillämpas marknadsvärderingsmetoden.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för negativ påverkan på bankens egna kapital till följd av rörelser i räntor och valutakurser. Beräkningen av valutarisk görs enligt schablonmetoden. Netto

valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller bristande interna processer, mänskliga fel, bristfälliga system, oegentligheter eller externa händelser. Risken uppstår om bankens interna processer och/eller system inte stöder verksamheten, är felaktiga och leder till felaktiga beslut, driftsstopp med mera med negativa effekter på bankens resultat- och balansräkning.

Operativ risk är en väsentlig risktyp, bland annat beroende på bankens relativt omfattande kontanthantering, varför banken lägger stor vikt vid hantering av operativa risker. Beräkningen av kapitalkrav för operativa risker görs enligt basmetoden.

Intern bedömning av kapitalbehov

Koncernens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), vilken fastställs av styrelsen. Ytterst handlar det om att säkerställa att affärsstrategin och de risker den medför är anpassade till företagets kapital- och likviditetssituation, att risker hanteras på ett adekvat sätt och att det, om så behövs, finns beredskap för ytterligare kapitalanskaffning. IKLU:n beaktar även alla gjorda riskutvärderingar under året som sammanställs till en övergripande riskkarta för koncernen. Kapitalbehov beräknas för samtliga risker i en riskkarta inklusive stresstester. Löpande under året bedöms även om förändring av produkter, processer mm medför behov för ytterligare kapital.

Nedskrivningar och förfallna fordringar

Fordringar definieras som osäkra om det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas. Objektiva belägg utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

En motpartsexponering anses fallerad om institutet bedömer att motparten har ekonomisk svårighet och sannolikt inte kommer kunna fullgöra sina åtaganden. En exponering anses också som fallerad om motparten är mer än 90 dagar sen med sin betalning.

Banken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är väsentliga. De lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat identifieras, ingår sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för att identifiera om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå. För lån som inte bedömts vara individuellt väsentliga till belopp tillämpar banken en gruppvis nedskrivning utan att någon individuell prövning görs. Bankens metod för dessa nedskrivningar är att vid varje bokslutstillfälle indela lånen i kravklasser utifrån försenade betalningar. Nedskrivningen är sedan baserad på förändringen i kravklasserna. Lån som ligger för inkasso värderas enligt en modell där framtida kassaflöden beräknas utifrån historiska faktiska inbetalningar och diskonteras med en vägd initial effektivränta för inkassopopulationen.

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger räknar banken migration mellan kravklasser. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit banken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i bankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till bankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan det diskonterade nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala vägda effektivränta och lånets redovisade värde. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om det diskonterade nuvärdet av kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta är lägre än redovisat värde på lånet.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålls till förfall och lånefordringar och kundfordringar, vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

All utlåning till allmänheten föregås av en bedömning av kreditvärdighet genom användande av bankens eget kreditregelverk som kompletteras med en återbetalningskalkyl och extern information genom kreditupplysning och en scoringmodell. Banken utvärderar och förändrar löpande denna modell för att den på bästa sätt skall avspegla kredittagarnas kreditvärdighet.

Bankens kreditgivning till kunder består i sin helhet av utlåning till allmänheten i form av blancholån och kontokrediter, där högsta engagemang är begränsat till 400 tkr/låntagare. Snittkrediten per lån uppgick vid

årets slut till 86 (46) tkr. Utlåning till allmänheten avser endast personer bosatta i Sverige.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom att tidigt upptäcka betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Individualiserade metoder tillämpas för en effektiv kravhantering, och dessa utvärderas löpande för att prioritera de med bäst effekt. Kunder som bedöms ha långsiktiga betalningsproblem, överlämnas till inkasso och då är hela krediten uppsagd. Hantering av inkasso sker genom samarbete med annan part på marknaden. Per den 31 december 2014 var den totala volymen hushållskrediter 3 773 510 (3 007 871) tkr. Volymen förfallna ej nedskrivna lånefordringar framgår av följande tabell.

	2014	2013
Lånefordringar		
1-30 dagar	101 063	134 908
31-60 dagar	25 536	31 571
61-90 dagar	13 832	13 252
90- dagar	217 889	128 647
Summa	358 320	308 378

Användning av externa ratinginstitut

Utöver bankens utlåning till allmänheten är banken även exponerad för kreditrisk på kontobalanser i annan bank och vid placering av likviditet. Fördelningen av bankens placeringar och kontobalanser i bank på olika typer av motparter redovisas senare i rapporten.

Exponeringar av aktier utanför handelslagret

Koncernens båda aktieinnehav är relaterade till och en förutsättning för verksamheten som bedrivs. Aktierna klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas och värderas till verkligt värde.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel avsevärt ökar. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid.

Ansvarsfördelning

FOREX Banks styrelse har det yttersta ansvaret för att koncernen har en god riskhantering och en god kapitalplanering. Styrelsen fastställer koncernens riktlinjer för riskhanteringen samt adekvata mätmetoder. Styrelsen ansvarar även för fastställande av koncernens likviditets- och finansieringsstrategi.

VD ansvarar för stresstester och beredskapsplan avseende likviditetsrisker.

Treasuryavdelningen har det övergripande ansvaret att hantera koncernens likviditet inom ramen för de mandat som tilldelats av styrelse och VD.

FOREX Banks centrala riskkontrollfunktion ansvarar för att i enlighet med styrelsens instruktion utöva en, från risktagande enheter, oberoende regelbunden uppföljning och rapportering avseende de finansiella riskerna.

Likviditetsstrategi

FOREX Banks likviditets- och kapitalstyrning syftar till att skapa en stabil och trygg finansiell situation, som främjar bankens långsiktiga måluppfyllelse i affärsverksamheten. Koncernens finansieringsstrategi samt innehavet av en likviditetsbuffert utgör väsentliga faktorer i likviditetsriskhanteringen.

Bankens likviditetssituation är exponerad för variationer i in- och utlåning från allmänheten samt för bankens övriga risker, framförallt kredit- och ryktesrisk. Likviditetsrisker uppstår även då tillgångar och skulder har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar på en spridning av förfallotidpunkter och på graden av likviditet i innehaven. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, det vill säga värdepapper som handlas på en fungerande marknad eller i korta depositioner

hos andra kreditinstitut. Bankens placeringar har en löptid på mindre än tre månader.

FOREX Bank finansieras i första hand med eget kapital, privatinlåning samt löpande intjäning. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten.

Generellt ser FOREX Bank stora fördelar med att ha en stor inlåningsvolym, både för att skapa lönsamhet och reducera likviditetsrisk och banken är därför beredd att betala den likviditetspremie som krävs för detta.

FOREX Bank mäter, kontrollerar och analyserar likviditetsrisken kontinuerligt med det övergripande syftet att säkerställa att koncernen alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid utan att hastigt tvingas avyttra tillgångar till ogynnsamma villkor.

Beredskapsplan

FOREX Banks fastställda beredskapsplan ger instruktioner för hur banken ska komma till rätta med likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar planen.

Uppföljning och Rapportering

Stresstester för likviditetstäckningskvot samt stabil nettofinansieringskvot utvärderas mot fastlagda limiter och rapporteras månatligen till styrelsen. Den månatliga rapporteringen omfattar även övriga finansiella risker. Kraven på minsta likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot innebär krav på stresstålighet. Måtten beräknas och utvärderas kontinuerligt mot fastlagda limiter och stresstester. De stresstester som utförs beaktar:

- Plötslig kreditriskökning
- Stora uttag från inlåningskonton
- Svårigheter att avyttra värdepapper i likviditetsreserven

FOREX likviditetsrisk mäts och rapporteras via ett antal specialutformade tekniker då ingen enskild metod fångar alla aspekter av denna risk.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

FOREX Banks likviditetsreserv (enligt FFFS 2011:37) är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank, förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Övriga tillgångar som är belåningsbara i Riksbanken.

Särskilt reglerad personal

I FOREX Banks Ersättningspolicy som omfattar samtliga medarbetare regleras vilka roller vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Dessa roller är följande:

- Vd och övriga medarbetare i Verkställande ledningen,
- Ansvarig för Funktionen för regelefterlevnad, Riskchef och ansvarig för Funktionen för internrevision samt
- Kreditchef och Treasurychef

Styrelsen ska besluta om ersättning till särskilt reglerad personal under punkt a och b ovan och Ersättningskommittén ska besluta om ersättning till de medarbetare som anges under punkt c ovan.

Tabell 1. Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2014-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	758 117
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	2 454
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	215 737
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 036 308
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-100 965
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-1 813
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	-515 -515
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-103 293
29	Kärnprimärkapital	933 016
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	933 016
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	933 016
60	Totala riskvägda tillgångar	6 385 522
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,61%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,61%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,61%
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) -varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	7,0% 2,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,61%

Tabell 2. Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2014-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	798 728
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	2 454
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	162 778
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 023 960
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-4 298
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-1 813
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)	-58 130
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	-515 -515
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-64 756
29	Kärnprimärkapital	959 205
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	959 205
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	959 205
60	Totala riskvägda tillgångar	6 533 818
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,68%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,68%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,68%
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)	7,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,68%
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)	101 734

Tabell 3. Upplysningar om de viktigaste delarna i kapitalinstrument i enlighet med Artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument (1)		
1	Emittent	FOREX Bank AB
2	Unik identifieringskod (t ex identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	LEI 213800TBW6QOXVCH2860
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svenska
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppnivå)/individuell och grupp (undergrupp)nivå	Individ och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 60 miljoner
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 60 miljoner
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2003-09-11
12	Eviga eller tidsbestämda	Eviga
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillståndsmyndigheten	N/A
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/A
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/A
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Inga
36	Delar i övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A

(1) Ange 'N/A' (not applicable) om frågan inte är tillämplig

Tabell 4. Kapitalbas, Koncernen

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 060 308	818 765
Antagen/föreslagen utdelning	-24 000	-
Goodwill	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 813	-1 611
Fond för verkligt värde	-515	-
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-4 298	-5781
Kärnprimärkapital	933 016	714 705
Primärkapital	933 016	714 705
Total Kapitalbas	933 016	714 705

Tabell 5. Riskvägt belopp, Koncernen

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot institut	381 079	685 204
Exponeringar mot företag	93 269	-
Exponeringar mot hushåll	2 731 379	2 173 495
Fallerande exponeringar	217 889	138 903
Aktieexponeringar	6 477	6 198
Övriga poster	275 290	425 102
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	3 705 383	3 428 901
Riskvägt belopp valutakursrisk	192 494	120 758
Riskvägt belopp operativrisk basmetoden	2 484 648	2 317 730
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 997	-
Totalt riskexponeringsbelopp	6 385 522	5 867 389

Tabell 6. Kapitalkrav, Koncernen

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot institut	30 486	54 816
Exponeringar mot företag	7 462	-
Exponeringar mot hushåll	218 510	173 880
Fallerande exponeringar	17 431	11 112
Aktieexponeringar	518	496
Övriga poster	22 023	34 008
Summa kreditexponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	296 431	274 312
Valutakursrisk	15 400	9 661
Operativrisk	198 772	185 418
Kreditvärdighetsjustering	240	-
Totalt minimikapitalkrav	510 842	469 391
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	159 638	-

Tabell 7. Kapitaltäckning, Koncernen

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kärnprimärkapital	933 016	714 705
Primärkapital	933 016	714 705
Totalt kapital	933 016	714 705
Riskexponeringsbelopp	6 385 522	5 867 389
Kärnprimärkapitalrelation	14,61%	12,18%
Primärkapitalrelation	14,61%	12,18%
Total kapitalrelation	14,61%	12,18%

Tabell 8. Kapitalbas, moderbolaget

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	947 716	759 132
Obeskattade reserver	100 244	47 714
Antagen/föreslagen utdelning	-24 000	-
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-4 298	-5 781
Uppskjuten skattefordran	-1 813	-1 611
Fond för verkligt värde	-515	-
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-58 130	-
Kärnprimärkapital	959 205	799 454
Primärkapital	959 205	799 454
Total Kapitalbas	959 205	799 454

Tabell 9. Riskvägt belopp, moderbolaget

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot institut	377 513	679 301
Exponeringar mot företag	90 185	-
Exponeringar mot hushåll	2 731 379	2 173 495
Fallerande exponeringar	217 889	138 903
Aktieexponeringar	260 811	6 198
Övriga poster	279 354	575 057
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	3 957 130	3 572 953
Riskvägt belopp valutakursrisk	166 905	108 774
Riskvägt belopp operativrisk basmetoden	2 406 786	2 186 663
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 997	-
Totalt riskexponeringsbelopp	6 533 818	5 868 390

Tabell 10. Kapitalkrav, moderbolaget

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot institut	30 201	54 344
Exponeringar mot företag	7 215	-
Exponeringar mot hushåll	218 510	173 880
Fallerande exponeringar	17 431	11 112
Aktieexponeringar	20 865	496
Övriga poster	22 348	46 005
Summa kreditexponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	316 570	285 836
Valutakursrisk	13 352	8 702
Operativrisk	192 543	174 933
Kreditvärdighetsjustering	240	-
Totalt minimikapitalkrav	522 705	469 471
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	163 345	-

Tabell 11. Kapitaltäckning, moderbolaget

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Kärnprimärkapital	959 205	799 454
Primärkapital	959 205	799 454
Totalt kapital	959 205	799 454
Riskexponeringsbelopp	6 533 818	5 868 390
Kärnprimärkapitalrelation	14,68%	13,62%
Primärkapitalrelation	14,68%	13,62%
Total kapitalrelation	14,68%	13,62%

Tabell 12. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkning, koncernen

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	795 507		795 507		795 507
Belåningsbara statskuldväxlar	199 998		199 998		199 998
Utlåning till kreditinstitut	1 879 546		1 879 546		1 879 546
Utlåning till allmänheten	3 773 510		3 773 510		3 773 510
Aktier och andelar	6 477		6 477		6 477
Immateriella anläggningstillgångar	100 965	-100 965	0		0
Materiella anläggningstillgångar	211 836		211 836		211 836
Övriga tillgångar	97 990	-1 813	96 177		96 177
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	58 122		58 122		58 122
Summa	7 123 950	-102 778	7 021 172		7 021 172
Poster utanför balansräkningen			Enligt årsredovisningen och CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Länelöften			214 720	50%	107 360
Ej utnyttjade krediter			28 848	50%	14 424
Övriga ansvarsförbindelse			2 209	50%	1 105
Summa			245 777		122 888
Derivat					Exponering
Derivat					7 417
Total kreditrisk enligt CRR			7 266 949		7 151 477

Tabell 13. Kapitalkrav för kreditrisk, fördelat per exponeringsklass, koncernen

tkr	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvikt	Riskvägt exponeringsbelopp	kapitalkrav
Schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	215 813	215 813	0%	0	0
Institut	1 905 393	1 905 393	20%	381 079	30 486
Företag	94 374	93 269	100%	93 269	7 462
Hushåll	3 763 623	3 641 839	75%	2 731 379	218 510
Fallerande exponeringar	399 538	217 889	100%	217 889	17 431
Aktieexponeringar	6 477	6 477	100%	6 477	518
Övriga	1 070 796	1 070 796	0%/100%	275 290	22 023
Summa	7 456 014	7 151 477		3 705 383	296 431

Tabell 14. Geografisk fördelning per exponeringsklass, koncernen

tkr	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Övriga	Totalt
Nationella regeringar eller centralbanker	215 509	305				215 813
Institut	1 790 523	56 116	28 407	30 347		1 905 393
Företag	91 635				1 634	93 269
Hushåll	3 641 839					3 641 839
Fallerande exponeringar	217 889					217 889
Aktieexponeringar	5 500				977	6 477
Övriga	830 400	104 423	64 097	71 877		1 070 796
Summa	6 793 294	160 844	92 504	102 224	2 611	7 151 477

Tabell 15. Förfallna och osäkra fordringar

tkr	Utlåning till svensk allmänhet
Totala utestående exponeringar, brutto	3 967 724
Genomsnittlig exponering under året	3 591 406
Osäkra exponeringar	150 923
Förfallna exponeringar	395 261
Gruppvis kreditriskjusteringar	-194 214
Årets förändring av gruppvisa kreditriskjusteringar	13 002
<i>Utestående exponeringar utlåning till allmänheten, brutto</i>	
IB 2014-01-01	3 215 087
Årets förändring	752 637
UB 2014-12-31	3 967 724
<i>Gruppvis kreditriskjusteringar</i>	
IB 2014-01-01	-207 216
Årets förändring	13 002
UB 2014-12-31	-194 214
Totalt utestående exponeringar utlåning till allmänheten, netto 2014-12-31	3 773 510

Tabell 16. Användning av externa kreditinstitut, koncernen

Rating 1)	2014		2013	
	Stat	Kreditinstitut	Stat	Kreditinstitut
AAA	200 302	-	299 851	-
AA- t o m AA+	-	65 182	-	617 768
A- t o m A+	-	1 814 060	-	2 797 534
Summa exponering	200 302	1 879 242	299 851	3 415 302

1) Ratingnivå anges i S&P's skala oavsett vilket institut som åsatt rating. I de fall olika institut åsatt olika ratingnivå används den lägsta. Beloppen i tabellen motsvarar värdet, i balansräkningen, av utlåning till kreditinstitut samt belåningsbara Statsskuldväxlar.

Tabell 17. Motpartsrisiker i derivatkontrakt inklusive potentiell framtida exponering, Koncernen

tkr	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Rikskvägt exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	3 531	7 417	10 948	2 997	240
Summa	3 531	7 417	10 948	2 997	240

Tabell 18. Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret

tkr	2014-12-31	2013-12-31
Aktier utanför handelslagret		
Noterade värdepapper, aktier – USA	944	668
Onoterade värdepapper, aktier	33	29
Summa aktier utanför handelslagret	977	697

Tabell 19. Likviditetsreserv

tkr	2014-12-31
Tillgodohavanden i bank	1 955 870
Statspapper	194 000
Total likviditetsreserv	2 149 870

Tabell 20. Finansieringskällor

tkr	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	5 823 150
Totalt finansieringskällor	5 823 150

Tabell 21. Likviditetsmått

	2014-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditestäckning	2.97
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	1.31

Tabell 22. Särskilt reglerad personal

tkr

	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övrig ersättning	Summa
Chef Internrevision	794		7	131	8	940
Chef Riskkontroll	807		6	239	1 805	2 857
Chef Regelefterlevnad	789		5	121	3	918
Chef Treasury	485		1	67	2	555
Chef Kredit	817		2	149	1	969
Summa koncernen och moderbolaget	3 692	-	21	707	1 819	6 239