

FOREX BANK

KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING

INFORMATION ENLIGT PELARE III Q2 – 2016

Innehållsförteckning

Inledning	3	Tabell 6	
Publiceringskrav	3	Riskvägt belopp, koncernen	7
Nya kapitalkrav	3	Tabell 7	
Nya likviditetskrav	3	Kapitalkrav, koncernen	8
Tillämpningsområde	3	Tabell 8	
Verksamhetens risker	3	Kapitaltäckning, koncernen	8
Kreditrisk	4	Tabell 9	
Operativ risk	6	Kapitalbas, moderbolaget	9
Marknadsrisk	6	Tabell 10	
Motpartsrisk	6	Riskvägt belopp, moderbolaget	9
Likviditetsrisk	11	Tabell 11	
Likviditetsstrategi	11	Kapitalkrav, moderbolaget	10
Likviditetsreserv och finansieringskällor	11	Tabell 12	
Intecknade tillgångar	12	Kapitaltäckning, moderbolaget	10
Internt bedömt kapitalbehov	13	Tabell 13	
		Likviditetsreserv	11
		Tabell 14	
		Finansieringskällor	11
		Tabell 15	
		Likviditetsmått	12
		Tabell 16	
		Intecknade tillgångar	12
		Tabell 17	
		Internt bedömt kapitalbehov, koncernen	13
		Tabell 18	
		Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget	13
		Tabell 19	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	14
		Tabell 20	
		Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, moderbolaget	15
TABELLER			
Tabell 1			
Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass, koncernen	4		
Tabell 2			
Geografisk fördelning per exponeringsklass, koncernen	4		
Tabell 3			
Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen, koncernen	5		
Tabell 4			
Motpartsrisker i derivatkontrakt inklusive potentiella framtida exponeringar, koncernen	6		
Tabell 5			
Kapitalbas, koncernen	7		

Inledning

Syftet med denna rapport är att ge information rörande FOREX Banks kapitaltäckning och likviditetsrisker i enlighet med pelare III i kapitaltäckningsdirektivet (CRD) 2013/36/EU och Kapitaltäckningsförordningen om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EU) nr 575/2013 (CRR). Alla belopp anges i tkr.

Publiceringskrav

Pelare III rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt CRD, CRR med beaktande av EU-kommissionens delegerade akter samt Finansinspektionens föreskrifter, 2014:12 och 2014:21. Enligt 8 kap. 1 § i FFFS 2014:12 ska information offentliggöras enligt artiklarna 435–455 i CRR. Den information som skall offentliggöras inkluderar både pelare I samt pelare II, där första pelaren reglerar bankernas kapitalkrav och andra pelaren reglerar interna processer och metoder för värdering av kapital som ska täcka bankens identifierade risker. För kvartalsvisa och årliga upplysningar finns rapporter att ladda ner på FOREX Banks hemsida.

Nya kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 genom CRR. Dessutom trädde CRD i kraft den 2 augusti 2014. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisk, operativa risker samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Utöver minimikravet ska banken ha tillräckligt

med kapital för att täcka det kombinerade buffertkrav som gäller i Sverige. Det kombinerade buffertkravet består av kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % samt av kontrycklig buffert på 1,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har beslutat om en höjning av den kontryckliga bufferten till 2 % från och med mars 2017. Dessutom ska banken hålla kapital för att täcka riskerna enligt pelare II regelverket.

Nya likviditetskrav

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% för banker vars balansomsättning per den 30 september föregående år översteg 100 miljarder kronor. 2015 införde Basel ett minimikrav om 60% avseende LCR, detta krav kommer successivt öka med 10% per år för att slutligen 1 januari

2019 nå 100%. Minimikravet om 60% under 2015 omfattar FOREX Bank.

Under 2014 infördes rapportering av Likviditetstäckning, LCR, och Stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR) under CRR. LCR enligt CRR bygger dock på den mildare LCR som Baselkommittén föreslog 2013 samt vissa EU-specifika förändringar, som till exempel att likviditetsreserven får innehålla en högre andel säkerställda obligationer. Den 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.

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.

Verksamhetens risker

Kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk, CVA samt de identifierade risker enligt pelare II regelverket utgör tillsammans verksamhetens risker.

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 risk-

vikt för samtliga exponeringar som styrs av vad motparten har för exponeringsklass. Riskvikten multiplicerad med exponeringsbeloppet ger det riskvägda exponeringsbeloppet.

TABELL 1. KAPITALKRAV FÖR KREDITRISKER, FÖRDELAD PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvikt	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Schablonmetod					
Nationella regeringar eller centralbanker	632 207	632 207	0%	0	0
Institut	2 629 421	2 625 326	20%	525 065	42 005
Företag	88 958	88 195	100%	88 195	7 056
Hushåll	4 326 043	4 230 414	75%	3 172 810	253 825
Fallerande exponeringar	514 473	231 647	100%	231 647	18 532
Aktieexponeringar	6 920	6 920	100%	6 920	554
Övriga	1 489 256	1 489 256	0%/100%	275 862	22 069
Summa	9 687 278	9 303 965		4 300 499	344 041

TABELL 2. GEOGRAFISK FÖRDELNING PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Övriga	Totalt
Nationella regeringar eller centralbanker	632 042	165				632 207
Institut	2 358 949	17 428	227 019	21 510	420	2 625 326
Företag	85 402			205	2 588	88 195
Hushåll	4 230 414					4 230 414
Fallerande exponeringar	231 647					231 647
Aktieexponeringar	5 500				1 420	6 920
Övriga	1 208 378	76 336	96 153	108 390		1 489 256
Summa	8 752 332	93 929	323 172	130 105	4 428	9 303 965

TABELL 3. AVSTÄMNING AV BALANSRÄKNINGEN, SPECIFIKATION AV POSTER I OCH UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN, KONCERNEN

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	1 213 394		1 213 394		1 213 394
Belåningsbara statskuldväxlar	600 682		600 682		600 682
Utlåning till kreditinstitut	2 548 471		2 548 471		2 548 471
Utlåning till allmänheten	4 432 585		4 432 585		4 432 585
Aktier och andelar	6 920		6 920		6 920
Immateriella anläggningstillgångar	116 306	-116 306	0		0
Materiella anläggningstillgångar	169 529		169 529		169 529
Övriga tillgångar	160 090	-1 960	158 130		158 130
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	68 344		68 344		68 344
Summa	9 316 321	-118 266	9 198 055		9 198 055

Poster utanför balansräkningen	Enligt CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	163 125	50%	81 563
Ej utnyttjade krediter	28 133	50%	14 067
Övriga ansvarsförbindelse	1 527	50%	763
Summa	192 785		96 393

Derivat	Exponering
Derivat	9 518
Total kreditrisk enligt CRR	9 390 840
	9 303 966

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. Vid Beräkningen av kapitalkrav för operativa risker tillämpas basmetoden.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för negativ påverkan på bankens egna kapital till följd av rörelser i räntor och valutakurser. Beräkningen av valutakursrisk görs enligt schablonmetoden. Netto valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet.

Motpartsrisk

Motpartsrisker uppstår till exempel vid leveranser till motparter av kontantkassor eller när derivatkontrakt erhåller ett positivt marknadsvärde genom valuta eller ränteförändringar på marknaden. För att täcka motpartsrisken tillämpas kreditvärdighetsjusteringsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment). CVA tillämpas på de deriva-

finstrument som innehavs i syfte att minimera valutakursrisken.

CVA tar hänsyn till negativa marknadsförändringar orsakade av försämringar av motpartens kreditkvalitet. FOREX Bank använder i första hand Standards & Poor's långsiktiga rating som grund för motpartens kreditkvalitet. Beräkningen baseras på det totala exponeringsbeloppet avseende bankens derivatinstrument och tar hänsyn till respektive motparts kreditrating. För beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisker tillämpas marknadsvärderingsmetoden.

TABELL 4. MOTPARTSRISKER I DERIVATKONTRAKT INKLUSIVE POTENTIELLA FRAMTIDA EXPONERINGAR, KONCERNEN

	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	8 454	9 518	17 972	3 626	290
Summa	8 454	9 518	17 972	3 626	290

Nettingavtal

I syfte att minska motpartsrisken har FOREX Bank ingått ett så kallat ISDA-avtal för derivattransaktioner med ett CSA-avtal som kom-

plement. ISDA-avtalet innebär att man vid motpartens fallissemang nettar ingångna transaktioner mot varandra. Därtill regleras realiserade vinster och förluster löpande

genom in- och utflöde av likvida medel som styrs av ett överenskommet tröskelvärde under CSA-avtalet.

TABELL 5. KAPITALBAS, KONCERNEN

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 205 213	1 179 082	1 176 401
Ej godtagbart resultat		-2 681	
Antagen/föreslagen utdelning	-4 111	-14 640	-14 640
Goodwill	-96 668	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 960	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde			
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-19 639	-16 733	-14 429
Kärnprimärkapital	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Total kapitalbas	1 082 835	1 046 565	1 048 848

TABELL 6. RISKVÄGT BELOPP, KONCERNEN

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot institut	525 065	604 889	491 654
Exponeringar mot företag	88 195	97 850	144 269
Exponeringar mot hushåll	3 172 810	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	231 647	225 503	228 685
Aktieexponeringar	6 920	6 681	6 726
Övriga poster	275 862	260 983	257 635
Summa	4 300 499	4 361 497	4 215 733
Riskvägt belopp valutakursrisk	271 218	208 244	221 124
Riskvägt belopp operativ risk	2 555 596	2 555 596	2 555 596
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	3 626	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 130 939	7 127 928	6 994 517

TABELL 7. KAPITALKRAV, KONCERNEN

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot institut	42 005	48 391	39 332
Exponeringar mot företag	7 056	7 828	11 542
Exponeringar mot hushåll	253 825	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	18 532	18 040	18 295
Aktieexponeringar	554	534	538
Övriga poster	22 069	20 879	20 611
Summa	344 041	348 919	337 259
Valutakursrisk	21 697	16 660	17 690
Operativ risk	204 448	204 448	204 448
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	290	207	165
Totalt minimikapitalkrav	570 476	570 234	559 562
Kapitalkonserveringsbuffert	178 274	178 198	174 863
Kontracyklisk kapitalbuffert	106 964	71 279	69 945

TABELL 8. KAPITALTÄCKNING, KONCERNEN

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Totalt kapital	1 082 835	1 046 565	1 048 848
Risnexponeringsbelopp	7 130 939	7 127 928	6 994 517
Kärnprimärkapitalrelation	15,19%	14,68%	15,00%
Primärkapitalrelation	15,19%	14,68%	15,00%
Total kapitalrelation	15,19%	14,68%	15,00%

TABELL 9. KAPITALBAS, MODERBOLAGET

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	1 101 547	1 078 377	1 076 486
Obeskattade reserver	101 317	101 317	101 317
Ej godtagbart resultat		-1 892	
Antagen/föreslagen utdelning	-4 111	-14 640	-14 640
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-19 639	-16 733	-14 429
Uppskjuten skattefordran	-1 960	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde			
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-42 149	-45 400	-45 172
Kärnprimärkapital	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Primärkapital	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Total kapitalbas	1 135 005	1 099 234	1 101 746

TABELL 10. RISKVÄGT BELOPP, MODERBOLAGET

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot institut	521 983	599 525	487 715
Exponeringar mot företag	87 340	96 847	142 037
Exponeringar mot hushåll	3 172 810	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	231 647	225 503	228 685
Aktieexponeringar	301 209	292 839	293 455
Övriga poster	273 868	270 396	260 923
Summa	4 588 857	4 650 701	4 499 579
Riskvägt belopp valutakursrisk	258 510	194 811	206 115
Riskvägt belopp operativ risk	2 453 094	2 453 094	2 453 094
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	3 626	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 304 087	7 301 197	7 160 852

TABELL 11. KAPITALKRAV, MODERBOLAGET

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod			
Exponeringar mot institut	41 759	47 962	39 017
Exponeringar mot företag	6 987	7 748	11 363
Exponeringar mot hushåll	253 825	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	18 532	18 040	18 295
Aktieexponeringar	24 097	23 427	23 476
Övriga poster	21 909	21 632	20 874
Summa	367 109	372 056	359 966
Valutakursrisk	20 681	15 585	16 489
Operativ risk	196 247	196 247	196 247
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	290	207	165
Totalt minimikapitalkrav	584 327	584 095	572 867
Kapitalkonserveringsbuffert	182 602	182 530	179 021
Kontracyklisk kapitalbuffert	109 561	73 012	71 609

TABELL 12. KAPITALTÄCKNING, MODERBOLAGET

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Primärkapital	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Totalt kapital	1 135 005	1 099 234	1 101 746
Risikexponeringsbelopp	7 304 087	7 301 197	7 160 852
Kärnprimärkapitalrelation	15,54%	15,06%	15,39%
Primärkapitalrelation	15,54%	15,06%	15,39%
Total kapitalrelation	15,54%	15,06%	15,39%

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.

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

Likviditetsstrategi

FOREX Banks likviditets- och kapitalstyrning syftar till att skapa en stabil och trygg finansiell situation, som främjar bankens långsik-

tiga måluppfyllelse i affärsverksamheten. Koncernens finansieringsstrategi samt innehavet av en likviditetsbuffert utgör väsentliga faktorer i likviditetsriskhanteringen.

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 med eget kapital, privatinlåning samt löpande intjänning. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten.

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

Likviditetsreserv och finansieringskällor

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

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

TABELL 13. LIKVIDITETSRESERV

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	2 652 579	3 043 537	2 490 469
Statspapper	485 000	485 000	485 000
Totalt likviditetsreserv	3 137 579	3 528 537	2 975 469

TABELL 14. FINANSIERINGSKÄLLOR

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Inlåning från allmänheten	7 731 511	7 541 731	7 183 363
Totalt finansieringskällor	7 731 511	7 541 731	7 183 363

TABELL 15. LIKVIDITETSMÅTT

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
LCR – Liquidity Coverage Ratio – Likviditetstäckning	5,66	3,20	4,84
NSFR – Net Stable Funding Ratio – Stabil finansiering	1,38	1,45	1,40
Utlåning/inlåning	57,33%	58,49%	59,96%
Inlåning/balansomslutning	82,99%	82,10%	83,34%
Liquiditetsreserv/inlåning	40,58%	46,79%	41,42%
Liquiditetsreserv/balansomslutning	33,68%	38,41%	34,52%

Intecknade tillgångar

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av pantsatt konto i bank. Det redovisade värdet avseende icke in-

tecknade tillgångar innefattar bland annat kassa, utlåning, materiella och immateriella anläggningstillgångar samt

övriga tillgångar som inte intecknas eller pantsätts.

TABELL 16. INTECKNADE TILLGÅNGAR

	2016-06-30	2016-03-31	2015-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	100 000	100 000	100 000
Intecknade tillgångar, verkligt värde			
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	9 216 322	9 086 463	8 519 433
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde			

Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov visar det totala behov av kapital som FOREX Bank behöver ha för att täcka riskerna som vi har eller kan bli exponerade för. Den visar kapitalbehovet både för de risker som omfattas av pelare I och de risker som tillkommer i pelare II.

Koncernens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och lik-

viditetsutvärderingen (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.

TABELL 17. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, KONCERNEN

	2016-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	68 574 68 574
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	116 574

TABELL 18. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, MODERBOLAGET

	2016-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	72 100 72 100
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	120 100

TABELL 19. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, KONCERNEN

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-06-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 084 686
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder	19 413
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	37 003
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 201 102
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-116 306
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)	-1 960
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	-118 266
29	Kärnprimärkapital	1 082 835
45	Primärkapital (primärkapital - kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 082 835
59	Totalt kapital (totalt kapital - primärkapital + supplementärkapital)	1 082 835
60	Totala riskvägda tillgångar	7 130 939
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,19%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,19%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,19%
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)	6,69%

TABELL 20. UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN ENLIGT KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE-FÖRORDNING (EU) NR 1423/2013, MODERBOLAGET

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-06-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	1 086 088
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	19 413
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	33 252
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 198 753
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-19 639
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)	-1 960
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)	-42 149
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	-63 748
29	Kärnprimärkapital	1 135 005
45	Primärkapital (primärkapital – kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 135 005
59	Totalt kapital (totalt kapital – primärkapital + supplementärkapital)	1 135 005
60	Totala riskvägda tillgångar	7 304 087
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,54%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,54%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,54%
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)	7,0%
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)	117 715