

Likviditets- och kapitalhantering

Information enligt pelare 3

Q3 2015

Inledning

Syftet med denna rapport är att ge information rörande FOREX Banks likviditetsrisker och kapitaltäckning i enlighet med pelare III i kapitaltäckningsregelverket. Rapporten innehåller 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 samt därtill tillhörande ändringsförfattningar. 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.

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.

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.

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.

FOREX banks finansieringskälla består av icke tidsbunden inlåning från allmänheten som omfattas av den statliga insättningsgarantin.

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

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	973 854
3	Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-1 017
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	131 858
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 164 695
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-120 181
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)	-1 818
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-121 998
29	Kärnprimärkapital	1 042 697
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 042 697
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	1 042 697
60	Totala riskvägda tillgångar	6 826 462
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,27%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,27%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,27%
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)	8,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	-varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,27%

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

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2015-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	961 506
3	Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-1 017
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	135 335
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 155 824
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-23 513
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)	-1 818
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)	-46 815
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 -varav: fond för verkligt värde	0 0
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-72 145
29	Kärnprimärkapital	1 083 679
45	Primärkapital (primärkapital= kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 083 679
59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	1 083 679
60	Totala riskvägda tillgångar	7 014 200
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,45%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,45%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,45%
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)	8,0%
65	-varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	-varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,45%
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)	113 049

Tabell 3. Kapitalbas, Koncernen

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 207 358	1 109 250	1 049 251	1 060 308
Ej godtagbart resultat	-29 523	0	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-13 140	-8 340	-3 775	-24 000
Goodwill	-96 668	-96 668	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 818	-1 837	-1 863	-1 813
Fond för verkligt värde	0	0	0	-515
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-23 513	-13 491	-3 150	-4 298
Kärnprimärkapital	1 042 697	988 914	943 795	933 016
Primärkapital	1 042 697	988 914	943 795	933 016
Total Kapitalbas	1 042 697	988 914	943 795	933 016

Tabell 4. Riskvägt belopp, Koncernen

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	446 089	307 514	299 117	381 079
Exponeringar mot företag	101 304	87 845	65 351	93 269
Exponeringar mot hushåll	3 094 750	3 110 491	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	230 490	241 098	231 705	217 889
Aktieexponeringar	6 592	6 552	6 572	6 477
Övriga poster	263 510	338 803	310 404	275 290
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	4 142 735	4 092 303	4 033 631	3 705 383
Riskvägt belopp valutakursrisk	196 693	258 519	193 214	192 494
Riskvägt belopp operativ risk basmetoden	2 484 648	2 484 648	2 484 648	2 484 648
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 385	2 014	1 943	2 997
Totalt riskexponeringsbelopp	6 826 462	6 837 485	6 713 436	6 385 522

Tabell 5. Kapitalkrav, Koncernen

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	35 687	24 601	23 929	30 486
Exponeringar mot företag	8 104	7 028	5 228	7 462
Exponeringar mot hushåll	247 580	248 839	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	18 439	19 288	18 536	17 431
Aktieexponeringar	527	524	526	518
Övriga poster	21 081	27 104	24 832	22 023
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	331 419	327 384	322 690	296 431
Valutakursrisk	15 735	20 682	15 457	15 400
Operativ risk	198 772	198 772	198 772	198 772
Kreditvärdighetsjustering	191	161	155	240
Totalt minimikapitalkrav	546 117	546 999	537 075	510 842
Kapitalkonserveringsbuffert	170 662	170 937	167 836	159 638
Kontracyklisk kapitalbuffert	68 265	0	0	0

Tabell 6. Kapitaltäckning, Koncernen

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	1 042 697	988 914	943 795	933 016
Primärkapital	1 042 697	988 914	943 795	933 016
Totalt kapital	1 042 697	988 914	943 795	933 016
Risikexponeringsbelopp	6 826 462	6 837 485	6 713 436	6 385 522
Kärnprimärkapitalrelation	15,27%	14,46%	14,06%	14,61%
Primärkapitalrelation	15,27%	14,46%	14,06%	14,61%
Total kapitalrelation	15,27%	14,46%	14,06%	14,61%

Tabell 7. Internt bedömt Kapitalbehov, Koncernen

tkr	2015-09-30
Kreditrisk och motpartsrisk	66 900
- varav koncentrationsrisk	66 900
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
Summa	123 100

Tabell 8. Kapitalbas, moderbolaget

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital				
Eget kapital	1 097 130	1 004 935	931 587	947 716
Obeskattade reserver	100 244	100 244	100 244	100 244
Ej godtagbart resultat	-28 410	0	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-13 140	-8 340	-3 775	-24 000
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-23 513	-13 491	-3 150	-4 298
Uppskjuten skattefordran	-1 818	-1 837	-1 863	-1 813
Fond för verkligt värde	0	0	0	-515
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-46 815	-51 713	-57 560	-58 130
Kärnprimärkapital	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205
Primärkapital	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205
Total Kapitalbas	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205

Tabell 9. Riskvägt belopp, moderbolaget

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Risikvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	439 562	303 412	291 126	377 513
Exponeringar mot företag	101 619	87 668	66 408	90 185
Exponeringar mot hushåll	3 094 750	3 110 491	3 120 481	2 731 379
Fallerande exponeringar	230 490	241 098	231 705	217 889
Aktieexponeringar	289 216	276 930	262 333	260 811
Övriga poster	263 839	338 301	315 794	279 354
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	4 419 476	4 357 899	4 287 847	3 957 130
Risikvägt belopp valutakursrisk	185 554	244 707	176 082	166 905
Risikvägt belopp operativ risk basmetoden	2 406 786	2 406 786	2 406 786	2 406 786
Risikvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 385	2 014	1 943	2 997
Totalt risikexponeringsbelopp	7 014 200	7 011 406	6 872 657	6 533 818

Tabell 10. Kapitalkrav, moderbolaget

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	35 165	24 273	23 290	30 201
Exponeringar mot företag	8 130	7 013	5 313	7 215
Exponeringar mot hushåll	247 580	248 839	249 638	218 510
Fallerande exponeringar	18 439	19 288	18 536	17 431
Aktieexponeringar	23 137	22 154	20 987	20 865
Övriga poster	21 107	27 064	25 264	22 348
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	353 558	348 632	343 028	316 570
Valutakursrisk	14 844	19 577	14 087	13 352
Operativ risk	192 543	192 543	192 543	192 543
Kreditvärdighetsjustering	191	161	155	240
Totalt minimikapitalkrav	561 136	560 912	549 813	522 705
Kapitalkonserveringsbuffert	175 355	175 285	171 816	163 345
Kontracyklisk kapitalbuffert	70 142	0	0	0

Tabell 11. Kapitaltäckning, moderbolaget

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205
Primärkapital	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205
Totalt kapital	1 083 679	1 029 799	965 483	959 205
Risikexponeringsbelopp	7 014 200	7 011 406	6 872 657	6 533 818
Kärnprimärkapitalrelation	15,45%	14,69%	14,05%	14,68%
Primärkapitalrelation	15,45%	14,69%	14,05%	14,68%
Total kapitalrelation	15,45%	14,69%	14,05%	14,68%

Tabell 12. Internt bedömt kapitalbehov, moderbolaget

tkr	2015-09-30
Kreditrisk och motpartsrisk	70 200
- varav koncentrationsrisk	70 200
Marknadsrisk	5 000
- varav ränterisk från bankboken	5 000
Övrigt	51 200
- varav affärsrisk	51 200
Summa	126 400

Tabell 13. Likviditetsreserv

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	2 185 988	1 599 866	1 545 919	1 955 870
Statspapper	194 000	194 000	194 000	194 000
Totalt likviditetsreserv	2 379 988	1 793 866	1 739 919	2 149 870

Tabell 14. Finansieringskällor

tkr	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	6 303 118	6 190 797	5 862 911	5 823 150
Totalt finansieringskällor	6 303 118	6 190 797	5 862 911	5 823 150

Tabell 15. Likviditetsmått och nyckeltal

	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditetstäckning	2,59	2,90	2,90	2,97
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	1,31	1,17	1,19	1,31
Utlåning/inlåning	65,53%	70,61%	73,69%	64,80%
Inlåning/balansomslutning	81,59%	80,49%	80,97%	81,76%
Likviditetsreserv/inlåning	36,11%	30,60%	29,68%	36,92%
Likviditetsreserv/balansomslutning	29,46%	24,78%	24,03%	30,18%