

FOREX BANK

KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING

INFORMATION ENLIGT PELARE III Q1 – 2016

Innehållsförteckning

Inledning	3	Tabell 7	
Publiceringskrav	3	Kapitalkrav, koncernen	8
Nya kapitalkrav	3	Tabell 8	
Nya likviditetskrav	3	Kapitaltäckning, koncernen	8
Tillämpningsområde	3	Tabell 9	
Verksamhetens risker	3	Kapitalbas, moderbolaget	9
Kreditrisk	4	Tabell 10	
Operativ risk	6	Riskvägt belopp, moderbolaget	9
Marknadsrisk	6	Tabell 11	
Motpartsrisk	6	Kapitalkrav, moderbolaget	10
Likviditetsrisk	11	Tabell 12	
Likviditetsstrategi	11	Kapitaltäckning, moderbolaget	10
Likviditetsreserv och finansieringskällor	11	Tabell 13	
Intecknade tillgångar	12	Likviditetsreserv	11
Internt bedömt kapitalbehov	13	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
		Tabell 21	
		Upplysningar om de viktigaste delarna i kapitalinstrument i enlighet med Artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, koncernen	16
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		
Tabell 6			
Riskvägt belopp, 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).

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 exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker samt operativa risker. Utöver minimikravet ska banken ha tillräckligt med kapital för att täcka det kombinerade buffert

krav som gäller i Sverige. Det kombinerade buffertkravet består av kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och från och med 13 september 2015 även av kontracyklisk buffert på 1% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med juni 2016 höjs den kontracykliska bufferten till 1,5%. Finansinspektionen har beslutat om en höjning av den kontracykliska 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 succesivt öka med 10% per år för att slutligen 1 janu-

ari 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

Koncernen utsätts dagligen för olika typer av finansiella risker kopplade till verksamheten. De viktigaste är kreditrisker, operativa risker, marknadsrisker samt likviditetsrisker.

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	531 950	531 950	0%	0	0
Institut	3 026 290	3 024 445	20%	604 889	48 391
Företag	98 704	97 850	100%	97 850	7 828
Hushåll	4 320 732	4 220 788	75%	3 165 591	253 247
Fallerande exponeringar	501 073	225 503	100%	225 503	18 040
Aktieexponeringar	6 681	6 681	100%	6 681	534
Övriga	1 071 317	1 071 317	0%/100%	260 983	20 879
Summa	9 556 748	9 178 534		4 361 497	348 920

TABELL 2. GEOGRAFISK FÖRDELNING PER EXPONERINGSKLASS, KONCERNEN

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Övriga	Totalt
Nationella regeringar eller centralbanker	531 789	162				531 950
Institut	2 719 002	39 272	231 921	34 106	145	3 024 445
Företag	96 996			199	654	97 850
Hushåll	4 220 788					4 220 788
Fallerande exponeringar	225 503					225 503
Aktieexponeringar	5 500				1 181	6 681
Övriga	883 720	58 681	64 273	64 643		1 071 317
Summa	8 683 298	98 114	296 194	98 948	1 980	9 178 534

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

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	810 334		810 334		810 334
Belåningsbara statskuldväxlar	500 248		500 248		500 248
Utlåning till kreditinstitut	2 967 856		2 967 856		2 967 856
Utlåning till allmänheten	4 411 402		4 411 402		4 411 402
Aktier och andelar	6 681		6 681		6 681
Immateriella anläggningstillgångar	113 401	-113 401	0		0
Materiella anläggningstillgångar	178 202		178 202		178 202
Övriga tillgångar	141 742	-1 795	139 946		139 946
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	56 596		56 596		56 596
Summa	9 186 463	-115 196	9 071 267		9 071 267

Poster utanför balansräkningen	Enligt årsredovisningen och CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	171 670	50%	85 835
Ej utnyttjade krediter	28 218	50%	14 109
Övriga ansvarsförbindelse	1 708	50%	854
Summa	201 596		100 798

Derivat	Exponering
Derivat	6 470
Total kreditrisk enligt CRR	4 854 779
	4 760 451

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.

Kreditvärdighetsjusteringsrisken 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	4 693	6 470	11 163	2 591	207
Summa	4 693	6 470	11 163	2 591	207

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

	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 179 082	1 176 401
Ej godtagbart resultat	-2 681	0
Antagen/föreslagen utdelning	-14 640	-14 640
Goodwill	-96 668	-96 668
Uppskjuten skattefordran	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde	0	0
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-16 733	-14 429
Kärnprimärkapital	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 046 565	1 048 848
Total kapitalbas	1 046 565	1 048 848

TABELL 6. RISKVÄGT BELOPP, KONCERNEN

	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	604 889	491 654
Exponeringar mot företag	97 850	144 269
Exponeringar mot hushåll	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	225 503	228 685
Aktieexponeringar	6 681	6 726
Övriga poster	260 983	257 635
Summa	4 361 497	4 215 733
Riskvägt belopp valutakursrisk	208 244	221 124
Riskvägt belopp operativ risk	2 555 596	2 555 596
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 127 927	6 994 518

TABELL 7. KAPITALKRAV, KONCERNEN

	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	48 391	39 332
Exponeringar mot företag	7 828	11 542
Exponeringar mot hushåll	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	18 040	18 295
Aktieexponeringar	534	538
Övriga poster	20 879	20 611
Summa	348 920	337 259
Valutakursrisk	16 660	17 690
Operativ risk	204 448	204 448
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	207	165
Totalt minimikapitalkrav	570 234	559 561
Kapitalkonserveringsbuffert	178 198	174 863
Kontracyklisk kapitalbuffert	71 279	69 945

TABELL 8. KAPITALTÄCKNING, KONCERNEN

	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 046 565	1 048 848
Primärkapital	1 046 565	1 048 848
Totalt kapital	1 046 565	1 048 848
Risikexponeringsbelopp	7 127 927	6 994 518
Kärnprimärkapitalrelation	14,68%	15,00%
Primärkapitalrelation	14,68%	15,00%
Total kapitalrelation	14,68%	15,00%

TABELL 9. KAPITALBAS, MODERBOLAGET

	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital	1 078 377	1 076 486
Obeskattade reserver	101 317	101 317
Ej godtagbart resultat	-1 892	0
Antagen/föreslagen utdelning	-14 640	-14 640
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-16 733	-14 429
Uppskjuten skattefordran	-1 795	-1 816
Fond för verkligt värde	0	0
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-45 400	-45 172
Kärnprimärkapital	1 099 234	1 101 745
Primärkapital	1 099 234	1 101 745
Total kapitalbas	1 099 234	1 101 745

TABELL 10. RISKVÄGT BELOPP, MODERBOLAGET

	2016-03-31	2015-12-31
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	599 525	487 715
Exponeringar mot företag	96 847	142 037
Exponeringar mot hushåll	3 165 591	3 086 764
Fallerande exponeringar	225 503	228 685
Aktieexponeringar	292 839	293 455
Övriga poster	270 396	260 923
Summa	4 650 701	4 499 579
Riskvägt belopp valutakursrisk	194 811	206 115
Riskvägt belopp operativ risk	2 453 094	2 453 094
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 591	2 064
Totalt riskexponeringsbelopp	7 301 196	7 160 852

TABELL 11. KAPITALKRAV, MODERBOLAGET

	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot institut	47 962	39 017
Exponeringar mot företag	7 748	11 363
Exponeringar mot hushåll	253 247	246 941
Fallerande exponeringar	18 040	18 295
Aktieexponeringar	23 427	23 476
Övriga poster	21 632	20 874
Summa	372 056	359 966
Valutakursrisk	15 585	16 489
Operativ risk	196 247	196 247
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	207	165
Totalt minimikapitalkrav	584 095	572 868
Kapitalkonserveringsbuffert	182 530	179 021
Kontracyklisk kapitalbuffert	73 012	71 609

TABELL 12. KAPITALTÄCKNING, MODERBOLAGET

	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	1 099 234	1 101 745
Primärkapital	1 099 234	1 101 745
Totalt kapital	1 099 234	1 101 745
Riskexponeringsbelopp	7 301 193	7 160 852
Kärnprimärkapitalrelation	15,06%	15,39%
Primärkapitalrelation	15,06%	15,39%
Total kapitalrelation	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

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

TABELL 14. FINANSIERINGSKÄLLOR

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

TABELL 15. LIKVIDITETSMÅTT

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

	2016-03-31	2015-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	100 000	100 000
Intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	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

	2016-03-31
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	69 715 69 715
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	117 715

TABELL 18. INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, MODERBOLAGET

	2016-03-31
Kreditrisk och motpartsrisk - varav koncentrationsrisk	73 600 73 600
Marknadsrisk - varav ränterisk från bankboken	3 000 3 000
Övrigt - varav affärsrisk	45 000 45 000
Summa	121 600

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

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-03-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 117 750
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-1 348
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-14 640
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 161 761
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-113 401
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)	-1 795
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	-115 196
29	Kärnprimärkapital	1 046 565
45	Primärkapital (primärkapital - kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 046 565
59	Totalt kapital (totalt kapital - primärkapital + supplementärkapital)	1 046 565
60	Totala riskvägda tillgångar	7 127 927
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)	8,0%
65	- varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	- varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,68%

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

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-03-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder - varav aktiekapital	60 000 60 000
2	Ej utdelade vinstmedel	1 119 151
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-1 348
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-14 640
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 163 163
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-16 733
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)	-1 795
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)	-45 400
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	-63 931
29	Kärnprimärkapital	1 099 234
45	Primärkapital (primärkapital – kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 099 234
59	Totalt kapital (totalt kapital – primärkapital + supplementärkapital)	1 099 234
60	Totala riskvägda tillgångar	7 301 193
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,06%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,06%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,06%
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%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,1%
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)	114 463

TABELL 21. 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)	LEI212800TBW6QOXVCH2860
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 (undergrupper)/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, i förekommande fall	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	Helst skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A
20b	Helst 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 inför 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