

Nedanstående information om FOREX Bank AB med organisationsnummer 516406-0104 offentliggörs kvartalsvis i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) 8 kap samt (FFFS 2014:21) 5 kap. Informationen offentliggörs för koncernen och moderbolaget.

Koncernen

Kapitalbas

Koncernen tkr	2014-09-30
Kärnprimärkapital	
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	1 027 785
Ej godtagbart resultat	-22 482
Antagen/föreslagen utdelning	-14 850
Goodwill	-96 668
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-5 510
Kärnprimärkapital	888 276
Primärkapital	888 276
Total Kapitalbas	888 276

Kapitalkrav

Koncernen tkr	2014-09-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0
Exponeringar mot institut	38 717
Exponeringar mot företag	92
Exponeringar mot hushåll	198 279
Fallerande exponeringar	16 928
Aktieexponeringar	499
Övriga poster	31 559
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	286 075
Valutakursrisk	13 266
Operativrisk	192 068
Kreditvärdighetsjustering	197
Totalt minimikapitalkrav	491 606
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	153 627

Riskvägt belopp

Koncernen tkr	2014-09-30
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0
Exponeringar mot institut	483 964
Exponeringar mot företag	1 154
Exponeringar mot hushåll	2 478 491
Fallerande exponeringar	211 602
Aktieexponeringar	6 242
Övriga poster	394 487
Summa riskvägt belopp för kreditrisk	3 575 940
Riskvägt belopp valutakursrisk	165 819
Riskvägt belopp operativrisk basmetoden	2 400 855
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 460
Totalt riskexponeringsbelopp	6 145 074

Kapitaltäckning

Koncernen tkr	2014-09-30
Kärnprimärkapital	888 276
Primärkapital	888 276
Totalt kapital	888 276
Riskexponeringsbelopp	6 145 074
Kärnprimärkapitalrelation	14,46%
Primärkapitalrelation	14,46%
Total kapitalrelation	14,46%
Total kapitalrelation inklusive krav för kapitalbuffertar	11,01%

Krav avseende kapitalbuffertar

Koncernen %	2014-09-30
Institutionspecifikt krav på kärnprimärkapital*	7,0
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	
Kärnprimärkapital tillgänglig att användas som buffert	9,96

* Nya krav avseende kapitalbuffertar enligt svensk implementering av CRD IV.

Likviditetsreserv

Koncernen tkr	2014-09-30
Tillgodohavanden i bank	2 471 845
Statspapper	193 980
Totalt likviditetsreserv	2 665 825

Finansieringskällor

Koncernen tkr	2014-09-30
Inlåning från allmänheten	5 913 145
Totalt finansieringskällor	5 913 145

Likviditetsriskmått

Koncernen	2014-09-30
LCR- Liquidity Coverage Ratio	2,87
NSFR- Net Stable Funding Ratio	1,48

Moderbolaget

Kapitalbas

Moderbolaget tkr	2014-09-30
Kärnprimärkapital	
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	977 152
Obeskattade reserver	47 714
Ej godtagbart resultat	-20 040
Antagen/föreslagen utdelning	-14 850
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-5 510
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-61 417
Kärnprimärkapital	923 049
Primärkapital	923 049
Total Kapitalbas	923 049

Kapitalkrav

Moderbolaget tkr	2014-09-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0
Exponeringar mot institut	38 221
Exponeringar mot företag	92
Exponeringar mot hushåll	198 279
Fallerande exponeringar	16 928
Aktieexponeringar	499
Övriga poster	51 098
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	305 118
Valutakursrisk	12 345
Operativrisk	182 042
Kreditvärdighetsjustering	197
Totalt minimikapitalkrav	499 702
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	156 157

Riskvägt belopp

Moderbolaget tkr	2014-09-30
Riksvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetod	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0
Exponeringar mot institut	477 764
Exponeringar mot företag	1 154
Exponeringar mot hushåll	2 478 491
Fallerande exponeringar	211 602
Aktieexponeringar	6 242
Övriga poster	638 724
Summa riksvägt belopp för kreditrisk	3 813 977
Riskvägt belopp valutakursrisk	154 311
Riskvägt belopp operativrisk basmetoden	2 275 530
Riskvägt belopp kreditvärdighetsjustering	2 460
Totalt riskexponeringsbelopp	6 246 278

Kapitaltäckning

Moderbolaget tkr	2014-09-30
Kärnprimärkapital	923 049
Primärkapital	923 049
Totalt kapital	923 049
Riskexponeringsbelopp	6 246 278
Kärnprimärkapitalrelation	14,78%
Primärkapitalrelation	14,78%
Total kapitalrelation	14,78%
Total kapitalrelation inklusive krav för kapitalbuffertar	11,26%

Krav avseende kapitalbuffertar

Koncernen %	2014-09-30
Institutionspecifikt krav på kärnprimärkapital*	7,0
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	
Kärnprimärkapital tillgänglig att användas som buffert	10,3

* Nya krav avseende kapitalbuffertar enligt svensk implementering av CRD IV.