

PayEx Credit AB, 556735-5671

Kapitaltäckning, 2015-06-30

Allmänt

PayEx Credit AB ("bolaget") är ett helägt dotterbolag till PayEx Holding AB som är koncernmoder i PayEx-koncernen. Bolaget ingår i den slutliga koncernredovisningen lämnad av PayEx Holding AB, organisationsnummer 556714-2798.

PayEx Credit AB

Postadress:

621 88 Visby

Besöksadress:

St Hansplan 1

Tel: +46(0)498-20 20 00

Fax: +46(0)498-20 20 01

info@payex.com

Org.nr: 556735-5671

Säte: Stockholm

www.payex.com

Tillämpade regelverk

För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav (FFFS 2014:12)

För bolagets vidkommande bidrar reglerna till att stärka bolagets motståndskraft mot finansiella förluster. Reglerna innebär att bolagets kapitalbas ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom omfatta beräknat kapitalkrav för ränterisk och ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Information om kreditrisk

Kapitalkravet för kreditrisk har räknats fram med schablonmetoden för kreditrisk (8 % av bolagets totala och riskvägda exponeringar). Utöver kapitalkravet har även en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % införts genom CRR/CRDIV (Basel III).

Information om marknadsrisk och operativ risk

Bolagets marknadsrisk är främst relaterade till valutaexponeringar och ränterisker. För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter, justerat för utdelningar från koncernföretag).

Övriga upplysningar om kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk återfinns i bolagets årsredovisning.

Kapitalbas, tkr

Primärt kapital	2015-06-30
Redovisat eget kapital i balansräkningen inklusive eget kapitalandel av obeskattade reserver	166 429
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-448
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa primärt kapital	165 981
Supplementärt kapital	-
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	
Eviga förlagslån	
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa supplementärt kapital	-
Utvidgad kapitalbas	-
Total kapitalbas	165 981

Riskvägda exponeringar, tkr

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Belopp	Riskvägning	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	313 260	20 %	62 652	5 012
Institutsexponeringar	96 830	50 %	48 415	3 873
Företagsexponeringar	21 703	100 %	21 703	1 736
Hushållsexponeringar	175 930	75 %	131 948	10 556
Övriga poster	11 008	100 %	11 008	881
Summa kapitalkrav för kreditrisker	618 731		275 725	22 058

Kapitalkrav, tkr

	Kapitalkrav
Kreditrisk	22 058
Valutakursrisk	1 948
Operativ risk	10 129
Totalt minimikapitalkrav	34 135

Kapitaltäckningsmätt, tkr

Kapitalbas	165 981
Grundläggande kapitalkrav	34 135
Överskott av kapital	131 846
Grundläggande kapitaltäckningskvot	4,86
Pelare 2	2 480
Kapitalkonserveringsbuffert	10 667
Summerat kapitalkrav	47 282
Överskott av kapital	118 699
Summerad Kapitaltäckningskvot	3,51

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital	38,9 %
Primärkapitalrelation	38,9 %
Total kapitalrelation	38,9 %
Institutspecifikt buffertkrav	2,5 %
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %

Intern kapital- och likviditetsutvärdering – IKLU (Pelare 2-risker)

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital, beräknas kapitalkrav för de risker som bedöms vara väsentliga för bolagets verksamhet.

Analysen av kapitalbehovet görs med kvalitativa metoder.

IKLU:n granskas löpande inom bolagets riskorganisation.

Utarbetandet av bolagets IKLU sker genom ett kontinuerligt flöde där man i det dagliga arbetet ständigt fokuserar på att utvärdera och bedöma de risker som finns i verksamheten.

Övriga risker

Ränterisk

Ränterisken bedöms genom att stresstesta hur räntenettot påverkas av ränteförändringar på 200 punkter.

Ränterisken har räknats fram till 1 930 tkr per 2015-06-30.