

PayEx Sverige AB, 556735-5671

## Kapitaltäckning, 2017-03-31

### Allmänt

PayEx Sverige 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 Sverige AB

Postadress:

621 88 Visby

Besöksadress:

S:t 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 och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12 med ändringsförfattning).

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 och en kontracyklisk kapitalbuffert införts genom CRR/CRDIV (Basel III).

### Information om marknadsrisk och operativ risk

Bolagets marknadsrisker är främst relaterade till valutaexponeringar och ränterisker. För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter).

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

## Kapitalbas, tkr

Primärt kapital	<b>2017-03-31</b>
Redovisat eget kapital i balansräkningen inklusive eget kapitalandel av obeskattade reserver	467 474
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-25 510
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa primärt kapital	441 964
Supplementärt kapital	-
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	
Eviga förlagslån	
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa supplementärt kapital	-
Utvidgad kapitalbas	-
<b>Total kapitalbas</b>	<b>441 964</b>

## Riskvägda exponeringar, tkr

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Belopp	Riskvägning	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Statsexponeringar	31 187	0 %	0	0
Institutsexponeringar	71 429	20 %	14 286	1 143
Institutsexponeringar	97 819	50 %	48 910	3 913
Företagsexponeringar	308 123	100 %	308 123	24 650
Hushållsexponeringar	34 495	57 %	19 711	1 577
Hushållsexponeringar	232 504	75 %	174 378	13 950
Oreglerade poster	29 382	100 %	29 382	2 351
Övriga exponeringar	98 162	100 %	98 162	7 853
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>903 101</b>		<b>692 952</b>	<b>55 437</b>

### Kapitalkrav, tkr

	<b>Kapitalkrav</b>
Kreditrisk	55 437
Valutakursrisk	1 399
Operativ risk	32 386
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>89 222</b>

### Kapitaltäckningsmått, tkr

Kapitalbas	441 964
Grundläggande kapitalkrav	89 222
Överskott av kapital	352 742
Grundläggande kapitaltäckningskvot	4,95
Pelare 2	17 928
Kapitalbuffertar	43 572
Summerat kapitalkrav	150 722
Överskott av kapital	291 242
Summerad Kapitaltäckningskvot	2,93

### Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital	39,6 %
Primärkapitalrelation	39,6 %
Total kapitalrelation	39,6 %
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,41 %

### **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 organisation.

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 1 928 tkr per 2017-03-31.