

PayEx Credit AB, 556735-5671

## Kapitaltäckning, 2016-09-30

### 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 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 på 2,5 % och en kontracyklisk kapitalbuffert på 1,5 % 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).

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

## Kapitalbas, tkr

Primärt kapital	<b>2016-09-30</b>
Redovisat eget kapital i balansräkningen inklusive eget kapitalandel av obeskattade reserver	250 916
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-4 010
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa primärt kapital	246 906
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>246 906</b>

## Riskvägda exponeringar, tkr

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Belopp	Riskvägning	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Statsexponeringar	35	0 %	0	0
Institutsexponeringar	178 880	20 %	35 776	2 862
Institutsexponeringar	97 468	50 %	48 734	3 899
Företagsexponeringar	47 784	100 %	47 784	3 823
Hushållsexponeringar	24 091	57 %	13 766	1 101
Hushållsexponeringar	99 702	75 %	74 777	5 982
Oreglerade poster	67 032	100 %	67 032	5 363
Övriga exponeringar	734	100 %	734	59
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>515 726</b>		<b>288 603</b>	<b>23 088</b>

### Kapitalkrav, tkr

	<b>Kapitalkrav</b>
Kreditrisk	23 088
Valutakursrisk	2 185
Operativ risk	15 882
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>41 155</b>

### Kapitaltäckningsmått, tkr

Kapitalbas	246 906
Grundläggande kapitalkrav	41 155
Överskott av kapital	205 751
Grundläggande kapitaltäckningskvot	6,00
Pelare 2	2 938
Kapitalbuffertar	20 578
Summerat kapitalkrav	64 671
Överskott av kapital	182 235
Summerad Kapitaltäckningskvot	3,82

### Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital	48,0 %
Primärkapitalrelation	48,0 %
Total kapitalrelation	48,0 %
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,5 %

### **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 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 räntenettet påverkas av ränteförändringar på 200 punkter.

Ränterisken har räknats fram till 2 938 tkr per 2016-09-30.