

PayEx – konsoliderad situation (”PayEx”)

## Kapitaltäckning, 2017-03-31

### Allmänt

Denna kapitaltäckningsrapport omfattar den konsoliderade situationen i PayEx.

Moderbolag	Dotterbolag	Dotterdotterbolag	Organisationsnummer
PayEx Holding AB			556714-2798
	PayEx Sverige AB		556735-6771
		4T Sverige AB	556857-8495
		PayEx Solutions OY	1882569-2
	PayEx Norge AS		979315503
		PayEx Danmark A/S	70986914
		PayEx Collection AB	556677-4799
	PayEx Invest AB		556677-4781
		Faktab B1 AB	556720-4853
		Faktab S1 AB	556720-4903
		Faktab V1 AB	556720-4796
	PayEx Suomi OY		2156811-3

Samtliga bolag i koncernen är fullständigt konsoliderade

### Tillämpade regelverk

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

För PayEx 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 PayEx 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

PayEx 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 årsredovisning.

### Kapitalbas, tkr

Primärt kapital	<b>2017-03-31</b>
Redovisat eget kapital i balansräkningen inklusive eget kapitalandel av obeskattade reserver	373 804
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-68 543
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa primärt kapital	305 261
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>305 261</b>

### Riskvägda exponeringar, tkr

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Belopp	Riskvägning	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Statsexponeringar	31 198	0 %	0	0
Institutsexponeringar	135 810	20 %	27 162	2 173
Institutsexponeringar	97 819	50 %	48 910	3 913
Företagsexponeringar	2 000	100 %	2 000	160
Hushållsexponeringar	31 456	57 %	17 975	1 438
Hushållsexponeringar	232 504	75 %	174 378	13 950
Oreglerade poster	29 382	100 %	29 382	2 351
Övriga exponeringar	280 289	100 %	280 289	22 423
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>840 458</b>		<b>580 096</b>	<b>46 408</b>

### Kapitalkrav, tkr

	<b>Kapitalkrav</b>
Kreditrisk	46 408
Valutakursrisk	3 327
Operativ risk	87 141
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>136 876</b>

### Kapitaltäckningsmått, tkr

Kapitalbas	305 261
Grundläggande kapitalkrav	136 876
Överskott av kapital	168 385
Grundläggande kapitaltäckningskvot	2,23
Pelare 2	24 538
Kapitalbuffertar	72 901
Summerat kapitalkrav	234 315
Överskott av kapital	70 946
Summerad Kapitaltäckningskvot	1,30

### Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital	17,8 %
Primärkapitalrelation	17,8 %
Total kapitalrelation	17,8 %
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,76 %

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

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

Analysen av kapitalbehovet görs med kvalitativa metoder.

IKLU:n granskas löpande inom PayEx organisation.

Utarbetandet av PayEx 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 3 438 tkr per 2017-03-31.