

Periodisk information om kapitaltäckning – Pelare III

Kapitaltäckning 30 juni 2014 GE Money Bank AB

Det nya kapitaltäckningsregelverket (Basel III) infördes inom EU 1 januari 2014. Den europeiska kapitalkravsförordningen (CRR) trädde i kraft den 1 januari 2014 medan CRD IV kräver nationellt införande. Den nya svenska lagstiftningen träder i kraft i augusti 2014.

Information om Bankens kapitaltäckning nedan avser minimikapitalkraven enligt Pelare I beräknade i enlighet med det nya EU-regelverket.

Regelverket innebär att Bankens kapitalbas (eget kapital och eventuella upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka, dels 8 procent av Bankens riskvägda exponeringar för kreditrisker, dels föreskrivet kapitalkrav för marknadsrisker och operationella risker, samt beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bankens interna kapitalutvärderingsprocess.

Företagets lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan;

	<u>Konsoliderad situation*</u>
	<u>2014-06-30</u>
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital	12 324 260
Avgår:	
Ej verifierat resultat	-433 275
Immateriella tillgångar	-188 962
Uppskjutna skattefordringar	-60 773
Summa kärnprimärkapital	<u>11 641 250</u>
Övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa primärkapital	<u>11 641 250</u>
Supplementärt kapital	<u>0</u>
Summa supplementärt kapital	<u>0</u>
Total kapitalbas	<u>11 641 250</u>
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 432 544
Kapitalkrav för operativ risk enligt schablonmetoden	335 705
Kapitalkrav för valutarisk	477 373
Totalt minimikapitalkrav	<u>2 245 622</u>
Kapitaltäckningskvot	5,18
Kärnprimärkapitalrelation	41,5%
Primärkapitalrelation	41,5%
Total kapitalrelation	41,5%

SPECIFIKATION RISK EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK OCH TOTALT KAPITALKRAV

	<u>Konsoliderad situation*</u>	
	<u>Riskvägt exponerings belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
	<u>2014-06-30</u>	<u>2014-06-30</u>
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Institutexponeringar	80 661	6 453
Företagsexponeringar	1 580 518	126 441
Hushållsexponeringar	14 183 638	1 134 691
Exponeringar med säkerhet i fastighet	222 872	17 830
Oreglerade poster	1 335 246	106 820
Övriga poster	503 866	40 309
	<u>17 906 800</u>	<u>1 432 544</u>
Operativ risk enligt schablonmetoden	<u>4 196 309</u>	<u>335 705</u>
Valutakursrisk	<u>5 967 160</u>	<u>477 373</u>
Totalt minimikapitalkrav	<u>28 070 270</u>	<u>2 245 622</u>

* Med den konsoliderade situationen avses GE Money Nordic Holding AB koncernen.

	<u>Moderbolag</u>
	<u>2014-06-30</u>
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital	14 177 075
Avgår:	
Ej verifierat resultat	-456 177
Immateriella tillgångar	-14 000
Uppskjutna skattefordringar	-53 789
Summa kärnprimärkapital	<u>13 653 109</u>
Övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa primärkapital	<u>13 653 109</u>
Supplementärt kapital	<u>0</u>
Summa supplementärt kapital	<u>0</u>
Total kapitalbas	<u>13 653 109</u>

Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 432 594
Kapitalkrav för operativ risk enligt schablonmetoden	338 307
Kapitalkrav för valutarisk	477 373
Totalt minimikapitalkrav	<u>2 248 273</u>
Kapitaltäckningskvot	6,07
Kärnprimärkapitalrelation	48,6%
Primärkapitalrelation	48,6%
Total kapitalrelation	48,6%

SPECIFIKATION KAPITALKRAV

	<u>Moderbolag</u>	
	<u>Riskvägt exponerings belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
	<u>2014-06-30</u>	<u>2014-06-30</u>
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Institutexponeringar	80 661	6 453
Företagsexponeringar	1 580 518	126 441
Hushållsexponeringar	14 183 638	1 134 691
Exponeringar med säkerhet i fastighet	222 872	17 830
Oreglerade poster	1 335 246	106 820
Övriga poster	504 492	40 359
Summa kapitalkrav för kreditrisker	<u>17 907 426</u>	<u>1 432 594</u>
Operativ risk enligt schablonmetoden	<u>4 228 831</u>	<u>338 307</u>
Valutakursrisk	<u>5 967 159</u>	<u>477 373</u>
Totalt minimikapitalkrav	<u>28 103 416</u>	<u>2 248 273</u>