

Periodisk information om kapitaltäckning – Pelare III

Kapitaltäckning 30 september 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 trädde 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>2014-09-30</u>
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital	12 567 055
Avgår:	
Ej verifierat resultat**	-670 808
Immateriella tillgångar	-196 283
Uppskjutna skattefordringar	-69 170
Summa kärnprimärkapital	11 630 793
Övrigt primärkapital	0
Summa övrigt primärkapital	0
Summa primärkapital	11 630 793
Supplementärt kapital	0
Summa supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	11 630 793
Kapitalkrav Pelare I	
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 524 969
Kapitalkrav för operativ risk enligt schablonmetoden	335 705
Kapitalkrav för valutarisk	490 232
Totalt minimikapitalkrav	2 350 906
Kärnprimärkapitalrelation	39,6%
Primärkapitalrelation	39,6%
Total kapitalrelation	39,6%
Buffertkrav	
Institutspecifikt buffertkrav	2,5%
Varav krav på kapitalkonservningsbuffert	2,5%
	734 658
Totalt buffertkrav	734 658

SPECIFIKATION RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK OCH TOTALT KAPITALKRAV

	<u>Konsoliderad situation*</u>	
	<u>Riskvägt exponerings belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
	<u>2014-09-30</u>	<u>2014-09-30</u>
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Institutexponeringar	95 205	7 616
Företagsexponeringar	2 033 145	162 652
Hushållsexponeringar	14 287 765	1 143 021
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	0
Oreglerade poster	1 294 866	103 589
Övriga poster	1 351 131	108 090
	19 062 113	1 524 969
Operativ risk enligt schablonmetoden	4 196 309	335 705
Valutakursrisk	6 127 905	490 232
Totalt minimikapitalkrav	29 386 326	2 350 906

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

** Resultatet är verifierat av Bankens revisor den 24 oktober 2014

<u>Moderbolag</u>	
<u>2014-09-30</u>	
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital	14 423 203
Avgär:	
Ej verifierat resultat**	-701 966
Immateriella tillgångar	-15 334
Uppskjutna skattefordringar	-59 553
Summa kärnprimärkapital	13 646 350
Övrigt primärkapital	0
Summa övrigt primärkapital	0
Summa primärkapital	13 646 350
Supplementärt kapital	0
Summa supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	13 646 350

Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 525 015
Kapitalkrav för operativ risk enligt schablonmetoden	338 307
Kapitalkrav för valutarisik	490 231
Totalt minimikapitalkrav	2 353 553
Kärnprimärkapitalrelation	46,4%
Primärkapitalrelation	46,4%
Total kapitalrelation	46,4%

Buffertkrav	
Institutspecifikt buffertkrav	2,5%
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
	735 485
Totalt buffertkrav	735 485

SPECIFIKATION RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK OCH TOTALT KAPITALKRAV

<u>Moderbolag</u>		
	<u>Riskvägt exponerings belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
	<u>2014-09-30</u>	<u>2014-09-30</u>
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Institutexponeringar	95 205	7 616
Företagsexponeringar	2 033 145	162 652
Hushållsexponeringar	14 287 765	1 143 021
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	0
Oreglerade poster	1 294 866	103 589
Övriga poster	1 351 708	108 137
Summa kapitalkrav för kreditrisker	19 062 690	1 525 015
Operativ risk enligt schablonmetoden	4 228 831	338 307
Valutakursrisk	6 127 885	490 231
Totalt minimikapitalkrav	29 419 407	2 353 553

** Resultatet är verifierat av Bankens revisor den 24 oktober 2014