



Kapitaltäckning och riskhantering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar ska följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på www.fairinvestments.se. Informationen syftar till att ge kunder och andra intressenter en uppfattning om bolagets förmåga att fortleva och hantera de risker som förväntas kunna påverka bolaget.

De redovisade uppgifterna avser Fair Investments Sweden AB 556816-9626 per den 30 juni 2021.

Risker och riskhantering

Bolaget utsätts genom sin verksamhet för flera olika risker, bland annat kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk. Bolaget har som målsättning att skapa en hög avkastning på eget kapital med en kontrollerad och rimlig risknivå för risker generellt. Fairs ambition är att bedriva en effektiv verksamhet, där intjäningen inte skall styras av risknivån i verksamheten.

Riskhanteringen leds av Risk Manager och företagsledning enligt policies som fastställts av styrelsen. Risk Manager identifierar, utvärderar och säkrar finansiella risker i nära samarbete med Bolagets operativa enheter. Riskhanteringen är en integrerad del av Bolagets verksamhet. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom operativ risk och likviditetsrisker.

En mer utförlig beskrivning av bolagets risker och riskhantering finns att hitta i årsredovisningen för 2020. Inga väsentliga förändringar bedöms ha skett sedan årsskiftet.

Kapitaltäckning

(TSEK)

Kapitalbas	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Q2 2021
Kärnprimärkapital	46 448	46 450	46 450	50 402
<i>Eget kapital som får räknas som kärnprimärkapital</i>	<i>46 450</i>	<i>46 450</i>	<i>46 450</i>	<i>50 402</i>
<i>Avgår</i>				
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Total kapitalbas	46 448	46 450	46 450	50 402

Kapitalkrav Pelare 1

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetoden)	3 198	2 354	3 368	5 544
Kapitalkrav för marknadsrisk (schablonmetoden)	1 387	1 563	1 825	2 176
<i>Varav valutakursrisk</i>	<i>1 387</i>	<i>1 563</i>	<i>1 825</i>	<i>2 176</i>
Kapitalkrav för operativ risk (schablonmetoden fasta omkostnader)	14 580	14 580	15 032	15 032
Totalt kapitalkrav Pelare 1	14 580	14 580	15 032	15 032

Riskvägt exponeringsbelopp*

Riskvägt belopp kreditrisk	39 974	29 429	42 104	69 304
Riskvägt belopp marknadsrisk	17 338	19 534	22 807	27 195
<i>Varav valutakursrisk</i>	<i>17 338</i>	<i>19 534</i>	<i>22 807</i>	<i>27 195</i>
Riskvägt belopp operativ risk	182 250	182 250	187 905	187 905
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	182 250	182 250	187 905	187 905

* Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas som det högsta av summan av kredit- och marknadsrisk eller 25 % av de fasta omkostnaderna multiplicerat med 12,5.



Kapitaltäckningskvot	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Q2 2021
Överskott av kapital	31 868	31 870	31 417	35 369
Kapitaltäckningskvot	3,19	3,19	3,09	3,35

Kapitalrelationer				
Kärnprimärkapitalrelation (krav > 4,5 %)	25,5%	25,5%	24,7%	26,8%
Kapitaltäckningsgrad (krav > 8 %)	25,5%	25,5%	24,7%	26,8%
Institutspecifikt buffertkrav (kapitalkonserveringsbuffert)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Totalt kapitalkrav (inklusive buffert)	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	17,5%	17,5%	16,7%	18,8%

Kapitalkrav Pelare 2				
Internt bedömt kapitalbehov	876	876	876	876
Totalt kapitalkrav Pelare 2	876	876	876	876

Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov				
Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 krav	30 992	30 994	30 541	34 493
Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov	3,01	3,01	2,92	3,17

Likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:7 och 2014:21) om offentliggörande av information kring likviditetsrisker ska följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på www.fairinvestments.se. Informationen syftar till att ge kunder och andra intressenter en uppfattning om bolagets likviditetsrisk. Bolagets mål för likviditetsrisk är att hålla den så låg som möjligt utan att det skapar orimliga kostnader för Bolaget.

Styrelsen ansvarar för att Bolagets likviditetsrisker identifieras, mäts, kontrolleras och hanteras. Styrelsen fastställer årligen Bolagets risktolerans och riskaptit avseende likviditetsrisker, samt Bolagets "Likviditets- och finansieringsstrategi", "Riktlinjer och instruktioner för hantering av likviditetsrisk" samt "Beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker". VD ska följa och regelbundet rapportera Bolagets hantering av likviditetsrisker och likviditetsutvecklingen till styrelsen. Bolagets riskkontrollfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av Bolagets likviditetsrisker.

Likviditetsreserv*	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Q2 2021
Likviditetsreserv	13 591	18 384	20 137	20 432
Total likviditetsreserv	13 591	18 384	20 137	20 432

* Likviditetsreserven finansieras genom eget kapital. Reserven utgörs av placering hos bank.

Finansieringskällor				
Eget kapital	54 651	50 401	62 016	68 801
Skulder	13 123	15 328	18 185	24 621
Balansomslutning	67 774	65 730	80 202	93 422

Nyckeltal				
Eget kapital/Balansomslutning	80,6%	76,6%	77,3%	73,6%
Likviditetsreserv/Balansomslutning	20,1%	28,0%	25,1%	21,9%