



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 september 2020.

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 2019. Inga väsentliga förändringar bedöms ha skett sedan årsskiftet.

Kapitaltäckning

(TSEK)

Kapitalbas	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020
Kärnprimärkapital	24 746	24 747	46 447	46 448
<i>Eget kapital som får räknas som kärnprimärkapital</i>	<i>24 750</i>	<i>24 750</i>	<i>46 450</i>	<i>46 450</i>
<i>Avgår</i>				
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	<i>-4</i>	<i>-4</i>	<i>-2</i>	<i>-1</i>
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Total kapitalbas	24 746	24 747	46 447	46 448

Kapitalkrav Pelare 1

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetoden)	1 681	3 223	3 661	3 198
Kapitalkrav för marknadsrisk (schablonmetoden)	284	493	1 403	1 387
<i>Varav valutakursrisk</i>	<i>284</i>	<i>493</i>	<i>1 403</i>	<i>1 387</i>
Kapitalkrav för operativ risk (schablonmetoden fasta omkostnader)	10 547	14 580	14 580	14 580
Totalt kapitalkrav Pelare 1	10 547	14 580	14 580	14 580

Riskvägt exponeringsbelopp*

Riskvägt belopp kreditrisk	21 017	40 291	45 764	39 974
Riskvägt belopp marknadsrisk	3 554	6 163	17 540	17 338
<i>Varav valutakursrisk</i>	<i>3 554</i>	<i>6 163</i>	<i>17 540</i>	<i>17 338</i>
Riskvägt belopp operativ risk	131 843	182 250	182 250	182 250
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	131 843	182 250	182 250	182 250

* 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	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020
Överskott av kapital	14 198	10 167	31 867	31 868
Kapitaltäckningskvot	2,35	1,70	3,19	3,19

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation (krav > 4,5 %)	18,8%	13,6%	25,5%	25,5%
Kapitaltäckningsgrad (krav > 8 %)	18,8%	13,6%	25,5%	25,5%
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	10,8%	5,6%	17,5%	17,5%

Kapitalkrav Pelare 2

Internt bedömt kapitalbehov	707	707	707	876
Totalt kapitalkrav Pelare 2	707	707	707	876

Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov

Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 krav	13 491	9 460	31 160	30 992
Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov	2,20	1,62	3,04	3,01

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*	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020
Likviditetsreserv	18 384	18 610	14 409	13 591
Total likviditetsreserv	18 384	18 610	14 409	13 591

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

Finansieringskällor

Eget kapital	46 432	59 917	52 846	54 651
Skulder	17 191	13 757	16 876	13 123
Balansomslutning	63 623	73 674	69 722	67 774

Nyckeltal

Eget kapital/Balansomslutning	73,0%	81,3%	75,8%	80,6%
Likviditetsreserv/Balansomslutning	28,9%	25,3%	20,7%	20,1%