



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 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 | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kärnprimärkapital | 24 742 | 24 746 | 24 747 | 46 447 |
| <i>Eget kapital som får räknas som kärnprimärkapital</i> | <i>24 750</i> | <i>24 750</i> | <i>24 750</i> | <i>46 450</i> |
| <i>Avgår</i> | | | | |
| <i>Immateriella anläggningstillgångar</i> | <i>-8</i> | <i>-4</i> | <i>-4</i> | <i>-2</i> |
| Övrigt primärkapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Supplementärkapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total kapitalbas | 24 742 | 24 746 | 24 747 | 46 447 |

Kapitalkrav Pelare 1

| | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetoden) | 2 863 | 1 681 | 3 223 | 3 661 |
| Kapitalkrav för marknadsrisk (schablonmetoden) | 237 | 284 | 493 | 1 403 |
| <i>Varav valutakursrisk</i> | <i>237</i> | <i>284</i> | <i>493</i> | <i>1 403</i> |
| Kapitalkrav för operativ risk (schablonmetoden fasta omkostnader) | 10 547 | 10 547 | 14 580 | 14 580 |
| Totalt kapitalkrav Pelare 1 | 10 547 | 10 547 | 14 580 | 14 580 |

Riskvägt exponeringsbelopp*

| | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Riskvägt belopp kreditrisk | 35 783 | 21 017 | 40 291 | 45 764 |
| Riskvägt belopp marknadsrisk | 2 957 | 3 554 | 6 163 | 17 540 |
| <i>Varav valutakursrisk</i> | <i>2 957</i> | <i>3 554</i> | <i>6 163</i> | <i>17 540</i> |
| Riskvägt belopp operativ risk | 131 843 | 131 843 | 182 250 | 182 250 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 131 843 | 131 843 | 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 | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Överskott av kapital | 14 194 | 14 198 | 10 167 | 31 867 |
| Kapitaltäckningskvot | 2,35 | 2,35 | 1,70 | 3,19 |

| Kapitalrelationer | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Kärnprimärkapitalrelation (krav > 4,5 %) | 18,8% | 18,8% | 13,6% | 25,5% |
| Kapitaltäckningsgrad (krav > 8 %) | 18,8% | 18,8% | 13,6% | 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% | 10,8% | 5,6% | 17,5% |

| Kapitalkrav Pelare 2 | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Internt bedömt kapitalbehov | 707 | 707 | 707 | 707 |
| Totalt kapitalkrav Pelare 2 | 707 | 707 | 707 | 707 |

| Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Överskott av kapital efter buffertkrav och Pelare 2 krav | 13 487 | 13 491 | 9 460 | 31 160 |
| Kapitaltäckningskvot efter totalt bedömt kapitalbehov | 2,20 | 2,20 | 1,62 | 3,04 |

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 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Likviditetsreserv | 10 225 | 18 384 | 18 610 | 14 409 |
| Total likviditetsreserv | 10 225 | 18 384 | 18 610 | 14 409 |

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

| Finansieringskällor | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Eget kapital | 52 308 | 46 432 | 59 917 | 52 846 |
| Skulder | 11 206 | 17 191 | 13 757 | 16 876 |
| Balansomslutning | 63 514 | 63 623 | 73 674 | 69 722 |

| Nyckeltal | Q3 2019 | Q4 2019 | Q1 2020 | Q2 2020 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Eget kapital/Balansomslutning | 82,4% | 73,0% | 81,3% | 75,8% |
| Likviditetsreserv/Balansomslutning | 16,1% | 28,9% | 25,3% | 20,7% |