

**Periodisk information om kapitaltäckning
och likviditet**

MedMera Bank AB

2017-09-30

1 Inledning

MedMera Bank redovisar i denna rapport information om kapitaltäckning och likviditet utifrån Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR), kapitaltäckningsdirektiv (EU) nr 2013/36 (CRD) om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Rapporten avser förhållanden per den 30 september 2017 om inget annat särskilt anges. Rapporten finns tillgänglig på MedMera Banks hemsida. Periodisk information lämnas per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december på coop.se, under rubriken "Om MedMera Bank" och där finns också information om MedMera Banks bolagsstyrning och ersättningar.

MedMera Bank AB (Banken) bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige. Banken är ett helägt dotterbolag till Kooperativa Förbundet (KF) ekonomisk förening. Banken ägs ytterst av medlemmarna i de kooperativa föreningarna och företagen.

2 Kapitaltäckning

Reglerna för kapitaltäckning framgår av CRR och CRD och syftar till att bankerna skall ha tillräckligt med kapital för att täcka oväntade förluster och hantera nya kriser.

2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, i den första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkrav uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. MedMera Bank använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk vilken innehåller 17 olika exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter. Marknadsrisker i handelslagret beräknas i enlighet med löptidsmetoden. För operativ risk används basmetoden. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i derivat.

Pelare 2 - Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas internt kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som ligger inom pelare 2. Från 2015 infördes krav på att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet.

Pelare 3 - Upplysningskrav

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis på företagens hemsida www.coop.se.

2.2 Kapitalkrav och buffertkrav

Föreskriften anger att Banken ska ha en kärnprimärkapitalrelation (eget kapital + upparbetade vinster) på 4,5 procent, en primärkapitalrelation på minst 6 procent och en total kapitalrelation på 8 procent av Bankens totala riskvägda exponeringsbelopp. Utöver detta krävs ett kombinerat buffertkrav bestående av en kapitalkonserveringsbuffert som skall uppgå till 2,5 procent av de riskvärda tillgångarna och en kontracyklisk buffert som baseras på "kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp."

Finansinspektionen har fastställt den kontracykliska bufferten till 2,0 % från och med den 19 mars 2017. MedMera Banks kontracykliska buffertkrav uppgår per den 30 september till 1,85 % vilket beror på att det finns exponering mot andra länder som idag har ett kontracykliskt buffertvärde på 0 %. Kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Banken har förutom en bedömning av storleken på Pelare 2:s baskrav också gjort en bedömning av behovet att hålla en kapitalplaneringsbuffert. Kapitalplaneringsbufferten, vars syfte är att fortlöpande hålla kapitalet på en tillräcklig nivå, ska vara av sådan storlek att den täcker de försämringar av kapitaltäckningen som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning.

Det kapital som Banken håller för att täcka kapitalkonserveringsbufferten används även för att täcka kapitalplaneringsbufferten med undantag för den del som avser att täcka försämringar av kapitaltäckningen under en normal lågkonjunktur.

Beräkningen av storleken på kapitalplaneringsbufferten har skett genom stresstest av Resultat- och Balansräkning.

2.3 Kapitalbas

Upplysning om kapitalbas presenteras nedan i enlighet med kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013. Det finns inga belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr "575/2013 (CRR) eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013."

Kapitalbas (tkr)	2017-09-30	2016-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000
Ej utdelade vinstmedel	383 825	400 080
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	9 809	9 809
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		-16 256
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	693 634	693 634
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar	-1 494	-1 934
Immateriella tillgångar	-60 583	-50 573
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		-243
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-62 076	-52 750
Kärnprimärkapital	631 558	640 884
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	631 558	640 884
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	631 558	640 884
Totala riskvägda tillgångar	3 029 768	2 823 486
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,8%	22,7%
Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,8%	22,7%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,8%	22,7%
Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	8,8%	8,4%
-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-Varav krav på kontracyklisk buffert	1,8%	1,4%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	16,3%	18,2%
Belopp som understiger tröskelvärde		
Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	19 128	23 491
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	243	

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den miniminivå på startkapital (46,7 mkr) som lagen om bank- och finansieringsrörelse föreskriver. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga "hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan Banken och" dess moderföretag. Kapitalbasen består uteslutande av kärnprimärkapital.

2.4 Kapitalkrav

Risikexponeringsbelopp och kapitalkrav (tkr)	2017-09-30		2016-12-31	
	Risikvägt expo- neringsbelopp	Kapitalbask rav	Risikvägt expo- neringsbelopp	Kapitalbask rav
Kreditrisk enl schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	40 979	3 278	48 258	3 861
Exponeringar mot företag	213 949	17 116	151 587	12 127
Exponeringar mot hushåll	1 764 345	141 148	1 502 458	120 197
Fallerande exponeringar	19 578	1 566	50 738	4 059
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 522	2 842	33 946	2 716
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	97 533	7 803	109 803	8 784
Övriga poster	57 921	4 634	36 940	2 955
Summa kreditrisker	2 229 827	178 386	1 933 729	154 698
Positionsrisk	161 997	12 960	252 801	20 224
Valutarisk	3 294	264	267	21
Summa marknadsrisker	165 291	13 223	253 068	20 245
Operativa risker enligt basmetoden	632 441	50 595	632 441	50 595
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 209	177	4 247	340
Minimikapitalbaskrav (pelare 1)	3 029 768	242 381	2 823 486	225 879
Marknadsrisker		4 665		-
Koncentrationsrisker		29 410		25 468
Ränterisker		21 281		19 507
Kreditspreadrisker		9 414		8 350
Pensionsrisker		8 433		7 454
Tillkommande Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		73 203		60 779
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		315 584		286 658
Buffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		75 744		70 587
Kapitalplaneringsbuffert		9 510		29 543
Kontracyklisk buffert		55 968		38 794
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		456 807		425 581

3 Likviditetsrisk och finansiering

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla betalningsåtaganden vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt. Mer specifikt innebär risken att tillgängliga medel kan komma att vara otillräckliga för att möta förändrade marknadsförhållanden, förfallande skulder eller en ökning i uttag av inlåning. Under 2014 infördes ett generellt likviditetsmått, Liquidity Coverage Ratio (LCR) med månatligt rapporteringskrav. Kravet innebär att banken ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. MedMera ska också kvartalsvis rapportera måttet stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR).

3.1 Likviditetsportfölj och likviditetsreserv

Sammansättningen och storleken på bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i styrdokument som är fastställda av styrelsen. Värdepappersinnehav limiteras per tillgångsklass och andel per motpart.

För att säkerhetsställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller MedMera en avskild likviditetsreserv som består av säkerställda obligationer emitterade av svenska bostadsinstitut och statsobligationer emitterade av svenska staten. Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. Reserven ska alltid vara minst så stor att de i Tillsynsförordningen (575/2013/ EU) fastställda kraven för likviditetstäckningsgrad uppfylls.

Information om Bankens likviditetspositioner, likviditetsreserv samt bankens finansieringskällor redovisas kvartalsvis på Bankens hemsida enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Likviditet (tkr)	2017-09-30	2016-12-31
Totalt tillgängliga medel	1 976 801	2 360 390
Likviditetsreserv	607 212	602 214
-Värdepapper emitterade av stat	251 991	262 758
-Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	355 221	339 456
Inlåning	3 607 763	3 648 762
Utlåning	2 393 467	2 065 205
Andel utlåning av inlåning	66%	57%
Likviditetstäckningsgrad	399%	415%
Hypotetisk tid till insolvens (dgr)	190	233

3.2 Finansiering

Bankens verksamhet finansieras genom inlåning från allmänheten. Bankens inlåning från allmänheten består av två separata produkter, dels i form av produkten Coop kapitalkonto och dels i form av inlåning på konto, där kort är kopplat till kontot. Merparten av inlåningen är ej tidsbunden eller har mycket kort löptid. Inlåning från allmänheten bedöms dock som stabil och långsiktig. Inlåning från allmänheten uppgick till 3 536 MSEK per 2017-09-30.

Utöver inlåningen har banken en checkkredit hos moderbolaget KF på 1 500 Mkr som kan utnyttjas för att täcka kortfristiga likviditetsbehov.