

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet

MedMera Bank AB

2018-09-30



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 2018 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 www.coop.se, Bank & betalkort, Om MedMera Bank. 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. Det övergripande syftet med reglerna är att motverka finansiella störningar genom att värna om stabiliteten och effektiviteten i det finansiella systemet. För Bankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster.

Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkrav uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. Banken använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk vilken innehåller 17 olika exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter. Marknadsrisk 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 intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som ligger inom pelare 2. Från 2015 infördes krav på att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet.

Pelare 3 – Upplyningskrav

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis på företagets 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 kontryckisk buffert som baseras på "kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp."

Finansinspektionen har fastställt den kontryckiska bufferten till 2,0 % från och med den 19 mars 2017. MedMera Banks kontryckiska buffertkrav uppgår per den 30 september till 1,90 % vilket beror på att det finns exponering mot andra länder som idag har ett kontryckiskt buffertvärde på 0 %. Kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Banken har förutom en bedömning av storleken på Pelare 2:s krav 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. Per 2018-09-30 visar beräkningen att det inte finns något behov av någon avsättning till kapitalplaneringsbufferten.

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			30 sep 2018	31 dec 2017	Kapitalbas forts			30 sep 2018	31 dec 2017
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver					Kapitalrelationer och buffertar				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		300 000	300 000	61	Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,5%	19,8%	
2	Ej utdelade vinstmedel		345 893	378 806	62	Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,5%	19,8%	
3	Ackumulerat annat totalresultat		16 849	14 828	63	Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,5%	19,8%	
5.a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		-1 236	-12 772	64	Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	8,9%	8,9%	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		661 506	680 862	65	-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar					66	-Varav krav på kontracyklisk buffert	1,9%	1,9%	
7	Ytterligare värdejusteringar		-557	-1 422	68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14,0%	15,3%	
8	Immateriella tillgångar		-41 166	-47 960	Belopp som understiger tröskelvärde				
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital		-41 723	-49 383	72	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)	5 003	18 312	
29	Kärnprimärkapital		619 783	631 480	75	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)	4 662	631	
45	Primärkapital (primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)		619 783	631 480					
59	Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)		619 783	631 480					
60	Totala riskvägda tillgångar		3 358 786	3 189 833					

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den miniminivå på startkapital (46 760 tkr) 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. Banken har valt att inte tillämpa övergångsbestämmelserna för IFRS 9. Kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad speglar därför effekten av IFRS 9 fullt ut.

2.4 Kapitalkrav

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav	30 sep 2018		31 dec 2017	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	–	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	56 893	4 551	63 362	5 069
Exponeringar mot företag	188 411	15 073	155 440	12 435
Exponeringar mot hushåll	2 203 080	176 246	1 960 567	156 845
Fallerande exponeringar	1 953	156	460	37
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 827	2 866	35 422	2 834
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	30 818	2 465	68 376	5 470
Övriga poster	79 817	6 385	62 055	4 964
Summa kapitalkrav för kreditrisker	2 596 799	207 744	2 345 682	187 655
Positionsrisk	86 307	6 905	166 835	13 347
Valutarisk	1 604	128	696	56
Summa marknadsrisker	87 911	7 033	167 531	13 402
Operativa risker enligt basmetoden	670 236	53 619	673 753	53 900
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 839	307	2 868	229
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	3 358 786	268 703	3 189 833	255 187

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav forts	30 sep 2018		31 dec 2017	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Marknadsrisker		–		3 498
Koncentrationsrisker		33 109		29 309
Ränterisker		10 512		15 560
Kreditspreadrisker		6 625		6 852
Pensionsrisker		9 331		9 331
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		59 577		64 551
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		328 280		319 737
Buffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		83 970		79 746
Kapitalplaneringsbuffert		-		9 510
Kontracyklisk buffert		63 726		59 781
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		475 976		468 774

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

För att säkerhetsställa Bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Banken en avskild likviditetsreserv av högkvalitativa tillgångar. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara ianspråktagna som säkerheter eller på annat sätt vara otillgängliga för att snabbt skapa likvida medel.

Likviditetsreserven ska hållas i SEK. Likviditetsreserven får bara placeras i värdepapper emitterade av svenska staten, svenska kommuner och säkerställda obligationer emitterade av svenska bostadsinstitut. Inlåningsmedel i svensk bank som är tillgängliga påföljande dag kan också medräknas i likviditetsreserven. 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.

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

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

Likviditet	30 sep 2018	31 dec 2017
Totalt tillgängliga medel	1 200 099	1 728 073
Likviditetsreserv	609 250	606 038
-varav värdepapper emitterade av stat	251 070	251 818
-varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	358 180	354 221
Inlåning	3 412 097	3 546 795
Utlåning	2 935 124	2 642 335
Andel utlåning av inlåning	86%	74%

EU Liq1: Likviditetstäckningskvot	30 sep 2018 Totalt vägt värde	31 dec 2017 Totalt vägt värde
21 Likviditetsbuffert	584 178	581 243
22 Summa nettokassautflöden	161 978	165 090
23 Likviditetstäckningskvot (%)	361%	352%

Bankens likviditetstäckningsgrad, enligt Europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick per 30 sep 2018 till 361 %. Sedan måttet infördes har likviditetsgraden aldrig understigit 100%.

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 3 345 MSEK per 2018-09-30. Utöver inlåningen har banken en checkkredit hos moderbolaget KF på 1 500 Mkr som kan utnyttjas för att täcka kortfristiga likviditetsbehov.