

**Periodisk information om
kapitaltäckning och likviditet
MedMera Bank AB
2019-09-30**



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 2019 om inget annat särskilt anges. Rapporten finns tillgänglig på MedMera Banks hemsida. Periodisk information lämnas per den 31 mars, 30 juni, 30 juni 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 Kapitalkrav

Reglerna för kapitalkrav 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 Kapitalkravets tre pelare

Kapitalkravets regelverk 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 kapitalkravets regelverk 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 kapitalkrav, 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 2,5 % från och med den 19 september 2019. MedMera Banks kontryckiska buffertkrav uppgår per den 30 september till 2,50 % 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 kapitalkravet 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 kapitalkravet under en normal lågkonjunktur.

Beräkningen av storleken på kapitalplaneringsbufferten har skett genom stresstest av Resultat- och Balansräkning. Per 2019-09-30 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 2019	31 dec 2018	Kapitalbas forts			30 sep 2019	31 dec 2018
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver					Kapitalrelationer och buffertar				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		300 000	300 000	61	Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	17,8%	
2	Ej utdelade vinstmedel		328 643	353 778	62	Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	17,8%	
3	Ackumulerat annat totalresultat		21 984	8 964	63	Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	17,8%	
5.a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		0	-46 116	64	Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	9,5%	8,9%	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		650 627	616 627	65	-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar					66	-Varav krav på kontracyklisk buffert	2,5%	1,9%	
7	Ytterligare värdejusteringar		-50	-395	68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,8%	13,3%	
8	Immateriella tillgångar		-26 888	-9 652	Belopp som understiger tröskelvärde				
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital		-26 938	-10 048	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)	–	–	
29	Kärnprimärkapital		623 688	606 579	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)	577	3 455	
45	Primärkapital (primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)		623 688	606 579					
59	Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)		623 688	606 579					
60	Totala riskvägda tillgångar		3 070 474	3 398 897					

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 2019		31 dec 2018	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav
Kreditrisk enligt 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	22 171	1 774	77 036	6 163
Exponeringar mot företag	62 146	4 972	150 530	12 042
Exponeringar mot hushåll	2 236 416	178 913	2 377 602	190 208
Fallerande exponeringar	983	79	958	77
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 609	2 849	36 038	2 883
Övriga poster	82 113	6 569	72 675	5 814
Summa kapitalkrav för kreditrisker	2 439 437	195 155	2 714 839	217 187
Positionsrisk	7 857	629	57 609	4 609
Valutarisk	1 317	105	4 952	396
Summa marknadsrisker	9 174	734	62 562	5 005
Operativa risker enligt basmetoden	618 175	49 454	618 175	49 454
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 689	295	3 321	266
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	3 070 474	245 638	3 398 897	271 912

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav forts	30 sep 2019		31 dec 2018	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav
Marknadsrisker		137		-
Koncentrationsrisker		30 419		34 535
Ränterisker		12 494		8 290
Kreditspreadrisker		5 258		5 213
Pensionsrisker		4 703		4 703
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		53 012		52 742
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		298 650		324 653
Buffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		76 762		84 972
Kapitalplaneringsbuffert		-		-
Kontracyklisk buffert		75 526		65 150
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		450 938		474 776

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 försämrade 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.

Sammanställningen 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 2019	31 dec 2018
Totalt tillgängliga medel	645 415	997 891
Likviditetsreserv	605 048	610 388
-varav värdepapper emitterade av stat	249 129	250 462
-varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	355 919	359 926
Inlåning	2 946 896	3 292 261
Utlåning	2 978 962	3 174 934
Andel utlåning av inlåning	101%	96%

EU Liq1: Likviditetstäckningskvot	30 sep 2019 Totalt vägt värde	31 dec 2018 Totalt vägt värde
21 Likviditetsbuffert	580 133	585 193
22 Summa nettokassautflöden	180 116	175 528
23 Likviditetstäckningskvot (%)	322%	333%

Bankens likviditetstäckningsgrad, enligt Europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick per 30 september 2019 till 322%. 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 2 947 MSEK per 2019-09-30. Utöver inlåningen har banken en checkkredit hos moderbolaget KF på 1 500 Mkr som kan utnyttjas för att täcka kortfristiga likviditetsbehov.