

**Periodisk information om
kapitaltäckning och likviditet
MedMera Bank AB
2020-09-30**



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 2020 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. 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 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 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 0 % från och med den 16 mars 2020. MedMera Banks kontracykliska buffertkrav uppgår per den 30 till september 0 % 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 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 2020-09-30 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 2020	31 dec 2019	Kapitalbas forts		30 sep 2020	31 dec 2019
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				Kapitalrelationer och buffertar			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	61	Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	18,6%
2	Ej utdelade vinstmedel	333 913	328 643	62	Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	18,6%
3	Ackumulerat annat totalresultat	23 118	21 984	63	Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	18,6%
5.a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-11 660	-	64	Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%	9,5%
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	645 371	650 627	65	-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				66	-Varav krav på kontracyklisk buffert	0,0%	2,5%
7	Ytterligare värdejusteringar	-75	-105	68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,5%	14,1%
8	Immateriella tillgångar	-31 967	-13 860	Belopp som understiger tröskelvärde			
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-32 042	-13 965	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	613 329	636 662	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)	817	817
45	Primärkapital	613 329	636 662				
(primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)							
59	Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)	613 329	636 662				
60	Totala riskvägda tillgångar	4 101 650	3 427 103				

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

Riskenxponeringsbelopp och kapitalkrav	30 sep 2020 Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	31 dec 2019 Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	249 937	19 995	63 694	5 096
Exponeringar mot företag	91 580	7 326	354 362	28 349
Exponeringar mot hushåll	2 989 763	239 181	2 273 344	181 868
Fallerande exponeringar	-	-	161	13
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	23 270	1 862	20 541	1 643
Övriga poster	88 863	7 109	87 963	7 037
Summa kapitalkrav för kreditrisker	3 443 413	275 473	2 800 065	224 005
Positionsrisk	4 222	338	8 727	698
Valutarisk	5 961	477	529	42
Summa marknadsrisker	10 183	815	9 256	740
Operativa risker enligt basmetoden	613 235	49 059	613 235	49 059
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	34 818	2 785	4 548	364
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	4 101 650	328 132	3 427 103	274 168

Riskenxponeringsbelopp och kapitalkrav forts	30 sep 2020 Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	31 dec 2019 Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
Marknadsrisker		618		676
Koncentrationsrisker		58 999		45 264
Ränterisker		3 151		7 071
Kreditspreadrisker		1 751		1 842
Pensionsrisker		9 233		1 360
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		73 753		56 212
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		401 885		330 381
Buffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		102 541		85 678
Kapitalplaneringsbuffert		-		-
Kontracyklisk buffert		-		84 394
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		504 426		500 453

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 ianspråktaga 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 2020	31 dec 2019
Totalt tillgängliga medel	509 622	785 466
Likviditetsreserv	469 061	441 904
-varav värdepapper emitterade av stat	236 304	236 898
-varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	232 757	205 007
Inlåning	4 811 848	2 840 934
Utlåning	3 969 934	3 028 695
Andel utlåning av inlåning	83%	107%

EU Liq1: Likviditetstäckningskvot		30 sep 2020	31 dec 2019
		Totalt vägt värde	Totalt vägt värde
21	Likviditetsbuffert	452 768	427 554
22	Summa nettokassautflöden	80 860	189 095
23	Likviditetstäckningskvot (%)	560%	226%

Bankens likviditetstäckningsgrad, enligt Europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick per 30 september 2020 till 560%. 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 4 812 MSEK per 2020-09-30. Utöver inlåningen har banken en checkkredit hos moderbolaget KF på 750 Mkr som kan utnyttjas för att täcka kortfristiga likviditetsbehov.