



Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag skall följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på www.remium.com.

Uppgifter redovisas för Remiums konsoliderade situation per 2016-09-30

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Remiums verksamhet. I årsredovisningen för 2015 under avsnittet "Bokslutskommentarer och noter" framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering. Bolaget bedömer i övrigt att några väsentliga förändringar inte har skett sedan årsskiftet.

Kapitalbas	Konsoliderad situation
(tkr)	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 719
Ej utdelade vinstmedel	40 568
Minoritetsintresse	4 223
Obeskattade reserver	-207
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	78 304
Immateriella tillgångar	-790

Uppskjutna skattefordringar	-1 233
Förluster för innevarande räkenskapsår	-10 672
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-12 695
Kärnprimärkapital	65 609
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-
Primärkapitaltillskott	-
Primärkapital	65 609
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-
Supplementärkapital	-
Totalt kapital	65 609
Kapitalbas	65 609
Risikvägt exponeringsbelopp	
Exponering kreditrisk enligt schablonmetoden	122 739
<i>varav Institutexponeringar</i>	17 709
<i>varav Företagsexponeringar</i>	33 145
<i>varav Hushållsexponeringar</i>	26 029
<i>varav Pant i fastighet</i>	31 259
<i>varav Övriga exponeringar</i>	14 598
Marknadsrisk	17 001
Operativ risk enligt basmetoden	153 826
Avvecklingsrisk	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	293 567
Kapitalrelationer	
Kärnprimärkapitalrelation	22,35%

Primärkapitalrelation	22,35%
Total kapitalrelation	22,35%

Buffertkrav

Institutspecifika buffertkrav	4,00%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
- varav krav på kontracyklisk buffert	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14,35%

Totalt Internt bedömt kapitalbehov	31 762
Överskottskapital	33 847

Offentliggörande av information angående likviditetsrisk

Styrelsen utvärderar och fastställer årligen Remiums tolerans gällande likviditetsrisker. Styrelsens uppföljning av likviditeten sker med utgångspunkt i rapporter från Ekonomi, VD och Risk Manager.

Den centrala funktionen för Remiums oberoende kontroll av likviditetsrisker och rapportering därav till styrelsen utgörs av funktionen för riskkontroll.

Hanteringen av Remiums likviditetsrisker granskas regelbundet av Remiums internrevision.

Ekonomiansvarig ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen, uppföljningen och rapporteringen sker i enlighet med Policy för hantering av likviditetsrisker. Remiums likviditetsstrategi utgår från att löptiden på in- och utlåning i möjligaste mån matchas. Den dagliga likviditetshanteringen sker genom ett likviditetsschema i vilket kommande betalningsflöden följs upp. Likviditetsreserven finansieras genom inlåning från allmänheten och utgörs av tillgodohavanden i annan bank samt placeringar i kommunobligationer.

Storleken på likviditetsreserven ska vara tillräcklig för att Remium ska kunna stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning utan att behöva ändra affärsmodell. Remiums likviditetsreserv översteg per 30 september 2016 styrelsens limit på 53,2 mkr.

Stresstester på likviditeten utförs kontinuerligt. Stresstester utförs med olika scenarier i vilka delar av inlåningen försvinner eller genom förändrad kreditgivning. Remiums beredskapsplan anger olika åtgärder som ska vidtas vid en situation av likviditetsbrist.

Likviditetsreserv , utgörs av utlåning till kreditinstitut (tkr)	88 543
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	44%
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	85,2%
LCR	158%
