



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 2017-09-30

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Remiums verksamhet. I årsredovisningen för 2016 under avsnittet "Bokslutskommentarer och noter" framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering.

Kapitalbas	Konsoliderad situation
(tkr)	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 719
Ej utdelade vinstmedel	42 242
Minoritetsintresse	0
Känprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	75 961
Immateriella tillgångar	-5 946

Uppskjutna skattefordringar	-1 243
Ej reviderat positivt resultat	-11 664
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-18 853
Kärnprimärkapital	57 108
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	12 000
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-
Primärkapitaltillskott	12 000
Primärkapital	69 108
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	13 295
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-
Supplementärkapital	13 295
<hr/> Totalt kapital	<hr/> 82 402
Kapitalbas	82 402
<hr/> Riskvägt exponeringsbelopp	<hr/>
Exponering kreditrisk enligt schablonmetoden	378 795
<i>varav Institutexponeringar</i>	17 028
<i>varav Företagsexponeringar</i>	135 130
<i>varav Hushållsexponeringar</i>	23 951
<i>varav Pant i bostadsfastighet</i>	13 974
<i>varav Pant i kommersiell fastighet</i>	14 773
<i>varav Fallerande exponeringar</i>	34 783
<i>varav Poster förknippade med särskilt hög risk</i>	115 350
<i>varav Övriga exponeringar</i>	23 807
Marknadsrisk	4 349
Operativ risk enligt basmetoden	127 906
<hr/> Totalt riskvägt exponeringsbelopp	<hr/> 511 050

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	11,17%
Primärkapitalrelation	13,52%
Total kapitalrelation	16,12%

Buffertkrav

Institutsspecifika buffertkrav	4,50%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
- varav krav på kontracyklisk buffert	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	3,17%

Totalt Internt bedömt kapitalbehov **74 618**

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 2017 styrelsens limit på 109,2 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 samt obligationer (tkr)	529 332
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	59,1%
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	48,1%
LCR	267,0%
