

# Periodisk information om Kapitaltäckning och Likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende 30 juni 2016. Periodisk information lämnas på MedMeras hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådets förordningar (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordning).
- Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som för institut enligt tillsynsförordningen.
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

## Kapitaltäckning

### Kapitaltäckningsregelverkets pelare

#### *Pelare 1 - Minimikrav på kapital*

Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkrav uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. MedMera Bank använder schablonmetoden vilken innehåller 17 olika exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter. För operativ risk används basmetoden.

#### *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 internt kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som ligger inom pelare 2. Från 2015 infördes krav på att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet.

#### *Pelare 3 - Upplysningskrav*

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information.

### Regelverk för kapitaltäckning

I augusti 2014 infördes krav på kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % av riskvägt exponeringsbelopp och den 13 september 2015 kom krav på att hålla en kontracyklisk buffert i Sverige. Finansinspektionen har fastställt den kontracykliska bufferten till 1,5 % från och med den 27 juni 2016. MedMera Banks kontracykliska buffertkrav uppgår per den 30 juni till 1,4 % 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.

(tkr)	2016-06-30	2015-12-31
<b>Kapitalbas</b>		
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	652 410	652 410
Ej utdelade vinstmedel	57 480	57 480
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar</b>	<b>709 890</b>	<b>709 890</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar</b>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 041	-2 204
Immateriella tillgångar	-71 068	-69 953
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-73 109</b>	<b>-72 157</b>
Kärnprimärkapital	636 781	637 733
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital ( primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	636 781	637 733
Supplementär kapital	0	0
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>636 781</b>	<b>637 733</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>2 756 366</b>	<b>3 479 939</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	23,1%	18,3%

Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	23,1%	18,3%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	<b>23,1%</b>	<b>18,3%</b>
Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	8,4%	7,8%
-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-Varav krav på kontracyklisk buffert	1,4%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	<b>18,6%</b>	<b>13,8%</b>

### Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	17 645	38 834
Exponeringar mot företag	253 212	158 835
Exponeringar mot hushåll	1 336 023	1 267 750
Fallerande exponeringar	37 686	22 512
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	31 923	47 112
Aktieexponeringar	112 987	309 745
Exponeringar förenade med särskilt hög risk	0	287 286
Övriga poster	56 104	30 431
Derivatexponeringar	8 923	16 047
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk</b>	<b>1 854 501</b>	<b>2 178 553</b>
Marknadsrisk	310 620	711 956
-Varav positionsrisk	310 074	640 926
-Varav valutarisk	546	71 030
Kreditvärderingsrisk	3 248	1 433
Operativ risk	587 998	587 998
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2 756 366</b>	<b>3 479 939</b>

### Kapitalbaskrav

Kreditrisk	148 360	174 284
Marknadsrisk	24 850	56 956
Operativ risk	47 040	47 040
CVA risk	260	115
<b>Totalt minimikapitalbaskrav (pelare 1)</b>	<b>220 510</b>	<b>278 395</b>
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	69 921	133 210
<b>Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar</b>	<b>290 431</b>	<b>411 605</b>
Buffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	68 909	86 998
Kapitalplaneringsbuffert	29 543	29 543
Kontracyklisk buffert	37 589	28 543
<b>Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar</b>	<b>426 472</b>	<b>556 689</b>

### 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). Från januari 2018 planeras det långfristiga finansieringsmålet för stabil finansiering, NSFR, att införas. NSFR mäter kvoten mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering.

#### Likviditetsreserv

För att säkerhetsställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller MedMera en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar bestående av svenska statspapper och säkerställda obligationer. Styrelsen beslutar om minsta storleken av likviditetsreservens limit.

#### Finansiering

MedMeras primära finansieringskälla består av inlåning från allmänheten i Sverige och är därför inte beroende av någon internationell finansiering. För att begränsa likviditetsrisken ska banken uteslutande finansiera sin verksamhet genom det

stora inlåningsöverskottet som finns.

<b>(tkr)</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2015-12-31</b>
<b>Liquiditet</b>		
Totalt tillgängliga medel	2 595 038	2 674 761
Liquiditetsreserv	587 030	607 603
-Värdepapper emitterade av stat	267 800	271 264
-Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	319 230	336 339
Inlåning	3 768 250	3 658 772
Utlåning	1 838 056	1 732 647
<b>Andel utlåning av inlåning</b>	<b>49%</b>	<b>47%</b>



