

Periodisk information om Kapitaltäckning och Likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende 31 mars 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 (IKU) 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 % men har redan aviserat en höjning till 1,5 % från och med den 27 juni 2016. MedMera Banks kontracykliska buffertkrav uppgår per den 31 december till 0,8 %. 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)	2016-03-31	2015-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	652 410	652 410
Ej utdelade vinstmedel	57 480	57 480
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	709 890	709 890
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar	-1 989	-2 204
Immateriella tillgångar	-72 491	-69 953
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutets inte har väsentliga investeringar (belopp över tröskelvärdet på 10%)	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-74 480	-72 157
Kärnprimärkapital	635 410	637 733
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	635 410	637 733
Supplementär kapital	0	0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	635 410	637 733
Totala riskvägda tillgångar	2 872 190	3 479 939

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	22,1%	18,3%
Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	22,1%	18,3%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	22,1%	18,3%
Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	3,4%	3,3%
-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-Varav krav på kontracyklisk buffert	0,9%	0,8%
Kärnprimärkapital tillgängliga att använda som buffert	11,6%	7,8%

Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	3 958	38 834
Exponeringar mot företag	197 407	158 835
Exponeringar mot hushåll	1 317 612	1 267 750
Fallerande exponeringar	28 083	22 512
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	33 722	47 112
Aktieexponeringar	111 431	309 745
Exponeringar förenade med särskilt hög risk	0	287 286
Övriga poster	76 368	30 431
Derivatexponeringar	13 430	16 047
Totalt riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	1 782 011	2 178 553
Marknadsrisk	501 654	711 956
-Varav positionsrisk	492 832	640 926
-Varav valutarisk	8 823	71 030
Kreditvärderingsrisk	527	1 433
Operativ risk	587 998	587 998
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 872 190	3 479 939

Kapitalbaskrav

Kreditrisk	142 561	174 284
Marknadsrisk	40 132	56 956
Operativ risk	47 040	47 040
CVA risk	42	115
Totalt minimikapitalbaskrav	229 775	278 395
Totalt bedömt internt kapitalbehov (inkl minimikapitalbaskrav)	307 797	411 605

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.

(tkr)	2016-03-31	2015-12-31
Liquiditet		
Totalt tillgängliga medel	3 079 754	2 674 761
Liquiditetsreserv	604 662	607 603
-Värdepapper emitterade av stat	267 438	271 264
-Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	337 224	336 339
Inlåning	3 755 703	3 658 772
Utlåning	1 802 285	1 732 647
Andel utlåning av inlåning	48%	47%