

Periodisk information om Kapitaltäckning och Likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende 30 september 2015. Periodisk information lämnas på MedMeras hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådet förordningar (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordning).
- Kommisionens 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 kontrycklig buffert i Sverige. Finansinspektionen har fastställt den kontryckliga bufferten till 1 % men har redan aviserat en höjning till 1,5 % från och med den 27 juni 2016. MedMera Banks kontryckliga buffertkrav uppgår per den 30 september till 0,8 %. Vilket beror på att det finns exponering mot andra länder som idag har ett kontryckligt buffertvärde på 0 %. Kapitalkonserveringsbuffert och kontrycklig kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av

| (tkr) | 2015-09-30 | 2014-12-31 | 2014-09-30 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Kapitalbas | | | |
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 564 937 | 486 737 | 301 410 |
| Ej utdelade vinstmedel | 46 352 | 36 776 | 9 576 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar | 611 289 | 523 513 | 310 986 |
| Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar | | | |
| Ytterligare värdejusteringar | -2 512 | 0 | 0 |
| Immateriella tillgångar | -63 191 | -59 695 | -61 630 |
| 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%) | -6 672 | 0 | 0 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -72 375 | -59 695 | -61 630 |
| Kärnprimärkapital | 538 914 | 463 818 | 249 356 |
| Primärkapitaltillskott | 0 | 0 | 0 |
| Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | 538 914 | 463 818 | 249 356 |
| Supplementär kapital | 0 | 0 | 0 |
| Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 538 914 | 463 818 | 249 356 |
| Totala riskvägda tillgångar | 3 202 503 | 1 415 168 | 1 288 498 |

Kapitalrelationer och buffertar

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet) | 16,83% | 32,77% | 19,35% |
| Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet) | 16,83% | 32,77% | 19,35% |
| Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet) | 16,83% | 32,77% | 19,35% |
| Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet) | 3,30% | 2,50% | 2,50% |
| -Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| -Varav krav på kontracyklisk buffert | 0,80% | 0,00% | 0,00% |
| Kärnprimärkapital tillgängliga att använda som buffert | 5,53% | 22,27% | 8,85% |

Riskvägt exponeringsbelopp

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker | 0 | 20 900 | 21 010 |
| Exponeringar mot institut | 14 110 | 51 505 | 31 055 |
| Exponeringar mot företag | 153 530 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot hushåll | 1 037 879 | 531 970 | 383 656 |
| Fallerande exponeringar | 17 014 | 0 | 0 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 50 535 | 285 824 | 225 619 |
| Aktieexponeringar | 364 087 | 0 | 0 |
| Exponeringar förenade med särskilt hög risk | 255 823 | 0 | 0 |
| Övriga poster | 27 069 | 53 900 | 111 027 |
| Derivatexponeringar | 314 | 0 | 0 |
| Totalt riksvägt exponeringsbelopp kreditrisk | 1 920 361 | 944 099 | 772 367 |
| Marknadsrisk | 810 472 | 0 | 0 |
| -Varav positionsrisk | 807 890 | 0 | 0 |
| -Varav valutarisk | 2 582 | 0 | 0 |
| Kreditvärderingsrisk | 601 | 0 | 0 |
| Operativ risk | 471 069 | 471 069 | 516 131 |
| Totalt riksvägt exponeringsbelopp | 3 202 503 | 1 415 168 | 1 288 498 |

Kapitalbaskrav

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Kreditrisk | 153 629 | 75 528 | 61 789 |
| Marknadsrisk | 64 838 | 0 | 0 |
| Operativ risk | 37 686 | 37 686 | 41 290 |
| CVA risk | 48 | 0 | 0 |
| Totalt minimikapitalbaskrav | 256 200 | 113 213 | 103 080 |
| Totalt bedömt internt kapitalbehov (inkl minimikapitalbaskrav) | 394 849 | 135 352 | 124 987 |

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 marknadsförhållande, 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 kassutflöden under en stressad period på 30 dagar. MedMera ska också kvaralsvis 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) | 2015-09-30 | 2014-12-31 | 2014-09-30 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Liquiditet | | | |
| Totalt tillgängliga medel | 3 128 337 | 1 739 786 | 1 419 343 |
| Liquiditetsreserv | 608 389 | 118 050 | 115 400 |
| -Värdepapper emitterade av stat | 272 053 | 41 771 | 41 497 |
| -Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut | 336 336 | 76 279 | 73 903 |
| Inlåning | 3 665 980 | 1 166 740 | 1 224 735 |
| Utlåning | 1 420 806 | 722 346 | 524 646 |
| Andel utlåning av inlåning | 39% | 62% | 43% |