

Periodisk information om Kapitaltäckning och Likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende 31 december 2015. 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 kontryckisk buffert i Sverige. Finansinspektionen har fastställt den kontryckiska bufferten till 1 % men har redan aviserat en höjning till 1,5 % från och med den 27 juni 2016. MedMera Banks kontryckiska buffertkrav uppgår per den 31 december till 0,8 %. Vilket beror på att det finns exponering mot andra länder som idag har ett kontryckiskt buffertvärde på 0 %. Kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

(tkr)	2015-12-31	2014-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	652 410	486 737
Ej utdelade vinstmedel	57 480	36 776
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	709 890	523 513
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar	-2 204	0
Immateriella tillgångar	-69 953	-59 695
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	-72 157	-59 695
Kärnprimärkapital	637 733	463 818
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	637 733	463 818
Supplementär kapital	0	0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	637 733	463 818
Totala riskvägda tillgångar	3 479 939	1 415 168

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	32,8%
Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	32,8%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	32,8%
Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	3,3%	2,5%
-Varav krav på kapitalkonservningsbuffert	2,5%	2,5%
-Varav krav på kontracyklisk buffert	0,8%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängliga att använda som buffert	7,8%	22,3%

Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	20 900
Exponeringar mot institut	38 834	51 505
Exponeringar mot företag	158 835	0
Exponeringar mot hushåll	1 267 750	531 970
Fallerande exponeringar	22 512	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	47 112	285 824
Aktieexponeringar	309 745	0
Exponeringar förenade med särskilt hög risk	287 286	0
Övriga poster	30 431	53 900
Derivatexponeringar	16 047	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	2 178 553	944 099
Marknadsrisk	711 956	0
-Varav positionsrisk	640 926	0
-Varav valutarisk	71 030	0
Kreditvärderingsrisk	1432,72225	0
Operativ risk	587 998	471 069
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 479 939	1 415 168

Kapitalbaskrav

Kreditrisk	174 284	75 528
Marknadsrisk	56 956	0
Operativ risk	47 040	37 686
CVA risk	115	0
Totalt minimikapitalbaskrav	278 395	113 213

Totalt bedömt internt kapitalbehov (inkl minimikapitalbaskrav)	411 605	135 352
--	----------------	----------------

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)	2015-12-31	2014-12-31
Liquiditet		
Totalt tillgängliga medel	2 674 761	1 739 786
Likviditetsreserv	607 603	118 050
-Värdepapper emitterade av stat	271 264	41 771
-Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	336 339	76 279
Inlåning	3 658 772	1 166 740
Utlåning	1 732 647	722 346
Andel utlåning av inlåning	47%	62%