

Periodisk information om Kapitaltäckning och Likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende 30 september 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 september 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)	2016-09-30	2015-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	644 663	652 410
Ej utdelade vinstmedel	48 927	57 480
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	693 589	709 890
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar	-2 062	-2 204
Immateriella tillgångar	-52 659	-69 953
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-54 721	-72 157
Kärnprimärkapital	638 869	637 733
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	638 869	637 733
Supplementär kapital	0	0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	638 869	637 733
Totala riskvägda tillgångar	2 777 208	3 479 939
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	23,0%	18,3%

Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	23,0%	18,3%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	23,0%	18,3%
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	18,5%	13,8%

Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0
Exponeringar mot institut	29 486	38 834
Exponeringar mot företag	204 793	158 835
Exponeringar mot hushåll	1 350 663	1 267 750
Fallerande exponeringar	45 684	22 512
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	33 968	47 112
Aktieexponeringar	115 162	309 745
Exponeringar förenade med särskilt hög risk	0	287 286
Övriga poster	56 019	30 431
Derivatexponeringar	7 669	16 047
Totalt riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	1 843 443	2 178 553
Marknadsrisk	342 232	711 956
-Varav positionsrisk	341 362	640 926
-Varav valutarisk	870	71 030
Kreditvärderingsrisk	3 535	1 433
Operativ risk	587 998	587 998
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 777 208	3 479 939

Kapitalbaskrav

Kreditrisk	147 475	174 284
Marknadsrisk	27 379	56 956
Operativ risk	47 040	47 040
CVA risk	283	115
Totalt minimikapitalbaskrav (pelare 1)	222 177	278 395
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	66 214	133 210
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar	288 391	411 605
Buffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	69 430	86 998
Kapitalplaneringsbuffert	29 543	29 543
Kontracyklisk buffert	37 827	28 543
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar	425 191	556 689

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 säkerställa 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)	2016-09-30	2015-12-31
Liquiditet		
Totalt tillgängliga medel	2 592 507	2 674 761
Liquiditetsreserv	602 960	607 603
-Värdepapper emitterade av stat	263 277	271 264
-Varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	339 683	336 339
Inlåning	3 760 343	3 658 772
Utlåning	1 850 405	1 732 647
Andel utlåning av inlåning	49%	47%