

**Delårsrapport
MedMera Bank AB
Januari – Juni 2017**

Innehållsförteckning

Allmänt om verksamheten.....	3
Ägarförhållande	3
Bankens resultat	3
Bankens ställning.....	3
Likviditet.....	4
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	4
Finansiella rapporter och noter	5
Resultaträkning	5
Rapport över totalresultat	5
Balansräkning	6
Rapport över förändring av eget kapital.....	6
Kassaflödesanalys	7
Noter	8
Not 1 Redovisningsprinciper	8
Not 2 Räntenetto.....	8
Not 3 Provisionsintäkter	8
Not 4 Provisionskostnader	8
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	9
Not 6 Allmänna administrationskostnader	9
Not 7 Kreditförluster netto	10
Not 8 Utlåning till allmänheten	10
Not 9 Immatriella tillgångar	11
Not 10 Mellanhavande med närstående bolag.....	11
Not 11 Ställda säkerheter	11
Not 12 Eventualförpliktelser	11
Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	12
Not 14 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	13
Not 15 Kapitaltäckning	14
Not 16 Händelser efter balansdagen.....	16

Allmänt om verksamheten

MedMera Banks uppdrag är att leverera medlemsnytta till kunderna och affärsnytta till KF:s butiker genom att tillhandahålla prisvärda lösningar inom kortområdet som ger detaljhandeln konkurrenskraftiga verktyg. MedMera Bank erbjuder ett varierat utbud av finansiella tjänster till medlemmarna i landets konsumentföreningar. Bland produktutbudet finns kontoprodukter både med och utan kreditfunktion vilket skapar flexibilitet för medlemmarna. Samtliga produkter kan användas inom hela Coop. MedMera bank, tillhandahåller även flera MasterCard kort som kan användas i hela världen, samt ett inköpskort för juridiska personer såsom främst kommuner, landsting och föreningar.

Banken tillhandahåller även enkla och prisvärda spar- och låneprodukter till kunder och medlemmar. MedMera erbjuder sparkonton med både rörlig och fast ränta till attraktiva villkor. Från januari 2014 erbjuder banken även privatlån, i form av utlåning till kunder utan säkerheter. Tillsammans med Genworth erbjuder MedMera ett låneskydd kopplat till privatlånen, som utgör trygghet för kunden.

Banken ansvarar även för all kortinlösen inom konsumentkooperationen. Den tekniska infrastrukturen gör att banken ligger on-line med samtliga kassor i alla anslutna butiker. Denna infrastruktur utnyttjas även för andra typer av tjänster. MedMeras verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn och banken omfattas av den statliga insättningsgarantin. All verksamhet som banken bedriver sker enbart i Sverige och bolagets säte är i Solna.

Ägarförhållande

Banken är ett helägt dotterbolag till Kooperativa Förbundet (KF) ekonomisk förening, org nr 702001-1693.

Bankens resultat

Resultatet t o m juni visar ett överskott på 11 mkr (2 mkr) efter skatt. Bankens rörelseintäkter har ökat från 157 mkr till 160 mkr jämfört med föregående år. Rörelsekostnader exklusive kreditförluster uppgår till 123 mkr (126 mkr). Minskningen förklaras främst av lägre kostnader för IT projekt.

Kreditförluster hänförliga till hushållsutlåningen har minskat från 28 Mkr till 21 Mkr vilket förklaras av lägre reserveringar för framtida kreditförluster hänförliga till privatlån samt av minskade fraud kostnader på kreditkorten.

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten uppgår till 3 558 mkr vilket innebär en minskning med 9 mkr jämfört med årsskiftet 2016-12-31. Minskningen beror på minskad inlåning på både Coop Sparkonto och MasterCard korten. Utlåning till allmänheten har ökat med 176 mkr och uppgår till 2 369 mkr vilket främst beror på en tillväxt av privatlån. Investeringar i IT-system har under perioden uppgått till 12 mkr (7 mkr). Kapitalbasen uppgår till 636 mkr (637 mkr), det sammanlagda riskvägda beloppet till 2 916 mkr.

Likviditet

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettoinlåning. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalning efter behov, medan inflytande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 613 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och säkerställda bostadsobligationer utställda av svenska kreditinstitut.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens verksamhet ska ha en låg riskprofil med begränsade risker, varför bankens riskhantering ska kännetecknas av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa såväl risker som skadeverkningar. Risktagandet ska vara kontrollerat. För detaljerad beskrivning hänvisas till årsredovisningen per 2016-12-31 och pelare 3 dokument "Information om risk och riskhantering inom MedMera Bank avseende 2016", på hemsidan.

Några andra väsentliga risker eller osäkerhetsfaktorer har inte identifierats.

Finansiella rapporter och noter

Resultaträkning

<i>Belopp i tusental kronor</i>	Not	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Ränteintäkter		51 802	48 809	94 221
Räntekostnader		-6 742	-10 004	-18 171
Räntenetto	2	45 060	38 806	76 050
Provisionsintäkter	3	131 288	124 673	251 498
Provisionskostnader	4	-14 478	-4 566	-11 740
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-2 672	-1 628	-2 576
Övriga rörelseintäkter		1 014	33	65
Summa rörelseintäkter		160 213	157 318	313 296
Allmänna administrationskostnader	6	-104 783	-107 143	-220 570
Av- och nedskrivn på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6 260	-6 177	-27 780
Övriga rörelsekostnader		-12 252	-12 378	-27 517
Summa kostnader före kreditförluster		-123 295	-125 698	-275 866
Resultat före kreditförluster		36 918	31 619	37 430
Kreditförluster, netto	7	-20 832	-27 652	-53 930
Rörelseresultat		16 087	3 968	-16 499
Skatt		-4 650	-2 410	243
Årets resultat		11 436	1 557	-16 256

Rapport över totalresultat

<i>Belopp i tusental kronor</i>	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Årets resultat	11 436	1 557	-16 256
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat	11 436	1 557	-16 256

Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.		404 464	422 501	416 991
Utlåning till kreditinstitut		103 321	101 006	207 812
Utlåning till allmänheten	8	2 369 403	1 932 638	2 193 064
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 673 097	2 042 814	1 943 399
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>				
- Andra immateriella anläggningstillgångar	9	56 068	71 068	50 573
Övriga tillgångar		74 486	172 629	64 504
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8 190	41 207	3 915
Summa tillgångar		4 689 028	4 783 863	4 880 257
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>				
- Inlåning		3 557 609	3 689 110	3 566 762
Övriga skulder		369 244	344 547	573 015
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		57 105	38 760	46 845
Summa skulder		3 983 958	4 072 416	4 186 623
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingfond		8 399	-	8 399
Fritt eget kapital				
Balanserat resultat		383 825	408 480	400 080
Periodens resultat		11 436	1 557	-16 256
Summa eget kapital		705 070	711 447	693 634
Summa eget kapital och skulder		4 689 028	4 783 863	4 880 257

Rapport över förändring av eget kapital

Belopp i tusental kronor	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Utvecklings-fond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 1 januari 2016	300 000	1 410	0	309 877	98 601	709 890
Vinstdisposition				98 601	-98 601	0
Periodens totalresultat					1 557	1 557
Utgående eget kapital 2016-06-30	300 000	1 410	0	408 480	1 557	711 447
Ingående balans 1 januari 2016	300 000	1 410	0	309 877	98 601	709 890
Vinstdisposition				98 601	-98 601	0
Egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			8 399	-8 399		0
Periodens totalresultat					-16 256	-16 256
Utgående eget kapital 2016-12-31	300 000	1 410	8 399	400 080	-16 256	693 634
Ingående balans 1 januari 2017	300 000	1 410	8 399	400 080	-16 256	693 634
Vinstdisposition				-16 256	16 256	-
Periodens totalresultat					11 436	11 436
Utgående eget kapital 2017-06-30	300 000	1 410	8 399	383 825	11 436	705 070

Kassaflödesanalys

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	16 087	3 968	-16 499
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:			
- Av- och nedskrivningar	6 260	6 177	27 780
- Kreditförluster, exkl belopp som influiter på tidigare konstaterade kreditförluster	7 194	12 107	23 240
- Förändringar i värdet av finansiella instrument	-12 931	58 987	66 746
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	16 610	81 239	101 266
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten	-183 969	-111 322	-351 528
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper	282 307	-440 943	-350 109
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar	104 123	614 155	597 990
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten	-9 153	128 840	6 492
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder	-198 162	-234 976	3 988
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-4 855	-44 246	-93 167
Kassaflöde från den löpande verksamheten	11 756	36 993	8 100
Investeringsverksamheten			
Balanserade utvecklingsutgifter	-11 756	-7 293	-8 400
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-11 756	-7 293	-8 400
Finansieringsverksamheten			
Erhållna aktieägartillskott	-	-	-
Lämnade koncernbidrag	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Periodens kassaflöde	0	29 700	-300
Likvida medel vid årets början	-	300	300
Likvida medel vid årets slut	-	30 000	-
Periodens förändring	-	29 700	-300
Likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	-	30 000	-
Likvida medel	-	30 000	-

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2017 och avser MedMera Bank AB, 556091- 5018, som är bankaktiebolag med säte i Solna. Delårsrapporten har upprättats enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter avseende årsredovisning FFFS 2008:25 samt IAS 34 Delårsrapportering. Banken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2, 1 och FFFS 2008:25.

Samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder har använts i delårsrapporten som i den senaste årsredovisningen.

Not 2 Räntenetto

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	51 296	45 554	94 218
Fordran på koncernföretag	501	3 255	3
Övriga	6	–	0
Summa ränteintäkter	51 802	48 809	94 221
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>454</i>	<i>376</i>	<i>1 532</i>
Räntekostnader			
In- och upplåning från allmänheten	-6 068	-8 888	-16 400
Skuld till koncernföretag	-1	-1	-2
Övriga	-674	-1 115	-1 769
Summa räntekostnader	-6 742	-10 004	-18 171
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-1 423</i>	<i>-2 071</i>	<i>-4 642</i>
Räntenetto	45 060	38 806	76 050

Not 3 Provisionsintäkter

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	78 907	77 031	156 194
Utlåningsprovisioner	11 847	9 248	19 947
Sålda tjänster	27 312	19 244	44 855
Övriga provisioner	13 222	19 150	30 502
Totalt	131 288	124 673	251 498

Not 4 Provisionskostnader

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	-10 032	-2 801	-5 324
Övrigt	-4 446	-1 765	-6 416
Totalt	-14 478	-4 566	-11 740

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			
Klassificerade som innehav för handel			
Aktier och andelar	-442	-8 356	-8 694
Räntebärande värdepapper	-2 638	17 324	16 696
Andra finansiella instrument	4 426	-12 349	-16 545
Summa	1 346	-3 381	-8 543
Valutakursförändringar	-4 018	1 753	5 967
Summa	-2 672	-1 628	-2 576

Not 6 Allmänna administrationskostnader

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-19 655	-18 030	-36 600
Sociala avgifter	-7 331	-6 637	-13 192
Pensionskostnader	-5 192	-3 538	-8 138
Övriga personalkostnader	-687	-1 617	-2 804
Summa personalkostnader	-32 865	-29 822	-60 734
Övriga allmänna administrationskostnader			
Lokalkostnader	-2 824	-3 226	-6 314
IT-kostnader	-29 878	-35 235	-72 609
Porto- och telefonkostnader	-5 803	-5 604	-12 071
Utskrift och efterbehandling	-4 150	-4 014	-9 169
Konsulttjänster	-6 593	-18 267	-38 393
Inhyrd kontorspersonal	-2 530	-740	-921
Revisionsarvode	-408	-201	-664
Trycksaker	-298	-928	-1 011
Övrigt	-19 433	-9 107	-18 685
Övriga administrationskostnader	-71 918	-77 322	-159 836
Totalt	-104 783	-107 143	-220 570

Not 7 Kreditförluster netto

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar, hänförliga till kapitalförvaltningsportföljen			
Årets nedskrivning för befarade kreditförluster	–	–	–
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	–	–	–
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-16 175	-13 105	-32 622
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	2 537	386	1 932
Avsättning/upplösning av gruppvis reservering för kreditförluster	-7 194	-14 933	-23 240
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-20 832	-27 652	-53 930
Årets totala nettokostnader för kreditförluster	-20 832	-27 652	-53 930

Not 8 Utlåning till allmänheten

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Utestående fordringar, brutto			
Svensk valuta	2 377 019	1 911 874	2 185 677
Utländsk valuta	69 757	81 221	77 566
Summa	2 446 776	1 993 096	2 263 243
Reservering för förlustrisker (enligt nedan)			
Individuellt värderade	-20 000	-20 000	-20 000
Gruppvis värderade	-57 373	-40 458	-50 179
Redovisat värde, netto	2 369 403	1 932 638	2 193 064
Förändring av nedskrivningar avseende individuellt värderade osäkra lånefordringar, hänförliga till kapitalförvaltningsportföljen			
Ingående balans	-20 000	-20 000	-20 000
Årets nedskrivning för befarade kreditförluster	–	–	–
Utgående balans	-20 000	-20 000	-20 000
Förändring av nedskrivningar avseende gruppvis värderade osäkra lånefordringar			
Ingående balans	-50 179	-26 939	-26 939
Avsättning för gruppvis reservering	-7 194	-13 519	-23 240
Utgående balans	-57 373	-40 458	-50 179

Not 9 Immateriella tillgångar

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Andra immateriella anläggningstillgångar			
Ingående anskaffningsvärde	146 437	138 037	138 037
Under året utvecklade tillgångar	11 756	7 293	8 399
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	158 193	145 330	146 437
Ingående ackumulerade avskrivningar	-80 522	-68 085	-68 085
Årets avskrivning	-6 260	-6 177	-12 437
Utgående ackumulerade avskrivningar	-86 782	-74 262	-80 522
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-15 342	-	-
Årets nedskrivning	-	-	-15 342
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-15 342	-	-15 342
Utgående restvärde	56 068	71 068	50 573

Not 10 Mellanhavande med närstående bolag

Banken tillhandahåller tjänster bestående av privatlån, kortinlösen avseende bankkort och betal- & kreditkort. Outsourcing av viss del av verksamheten sker till ett systerbolag där prissättningen görs utifrån marknadsmässiga villkor. Lokalen hyrs av Coop Sverige Fastigheter AB, även här görs prissättningen utifrån marknadsmässiga villkor. Transaktioner inom KF-koncernen har under innevarande år varit med följande bolag; Kooperativa Förbundet ekonomisk förening, Coop Butiker och Stormarknader AB, Coop Sverige AB, Coop Sverige Fastigheter AB, KF Invest Förvaltning AB och Coop Logistik AB.

Not 11 Ställda säkerheter

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser			
- säkerställd bostadsobligation	7 235	9 369	7 439
Summa	7 235	9 369	7 439

Not 12 Eventualförpliktelser

Belopp i tusental kronor	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Åtaganden			
Beviljade räkningskrediter	3 929 623	3 680 783	3 775 221
Avgår: Disponerade räkningskrediter	-710 525	-660 871	-749 069
Summa	3 219 098	3 019 912	3 026 152
Summa	3 219 098	3 019 912	3 026 152

Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

	Värderat till		Övr	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Lånefordringar och kundfordringar	verkligt värde i RR Innehav för handel	finansiella tillg och skulder			
2017-06-30						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	404 464	–	–	404 464	404 464
Utlåning till kreditinstitut	103 321	–	–	–	103 321	103 321
Utlåning till allmänheten	2 369 403	–	–	–	2 369 403	2 369 403
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	1 673 097	–	–	1 673 097	1 673 097
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	56 068	56 068	56 068
Derivat	–	7 877	–	–	7 877	7 877
Övriga tillgångar	59 791	–	–	6 818	66 609	66 609
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	8 190	8 190	8 190
Summa	2 532 515	2 085 438	–	71 075	4 689 028	4 689 028
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 557 609	–	3 557 609	3 557 609
Derivat	–	5 587	–	–	5 587	5 587
Övriga skulder	–	–	348 685	14 972	363 657	363 657
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	57 105	57 105	57 105
Summa	–	5 587	3 906 294	72 077	3 983 958	3 983 958

	Värderat till		Övr	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Lånefordringar och kundfordringar	verkligt värde i RR Innehav för handel	finansiella tillg och skulder			
2016-06-30						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	422 501	–	–	422 501	422 501
Utlåning till kreditinstitut	101 006	–	–	–	101 006	101 006
Utlåning till allmänheten	1 932 638	–	–	–	1 932 638	1 932 638
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	2 042 814	–	–	2 042 814	2 042 814
Aktier och andelar	–	–	–	–	–	–
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	71 068	71 068	71 068
Materiella tillgångar	–	–	–	–	–	–
Derivat	–	12 395	–	–	12 395	12 395
Övriga tillgångar	154 026	–	–	6 208	160 234	160 234
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	33 850	–	–	7 357	41 207	41 207
Summa	2 221 520	2 477 710	0	84 634	4 783 863	4 783 863
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 689 110	–	3 689 110	3 689 110
Derivat	–	11 254	–	–	11 254	11 254
Övriga skulder	–	–	322 395	10 898	333 293	333 293
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	146	38 613	38 760	38 760
Summa	0	11 254	4 011 651	49 511	4 072 416	4 072 416

2016-12-31	Värderat till		Övr		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Lånefordringar och kundfordringar	verkligt värde i RR Innehav för handel	finansiella tillg och skulder	Icke finansiella tillg och skulder		
Tillgångar						
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	–	416 991	–	–	416 991	416 991
Utlåning till kreditinstitut	207 812	–	–	–	207 812	207 812
Utlåning till allmänheten	2 193 064	–	–	–	2 193 064	2 193 064
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	1 943 399	–	–	1 943 399	1 943 399
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	50 573	50 573	50 573
Derivat	–	23 554	–	–	23 554	23 554
Övriga tillgångar	38 768	–	–	2 181	40 949	40 949
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	3 915	3 915	3 915
Summa	2 439 644	2 383 944	0	56 669	4 880 257	4 880 257
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	3 566 762	–	3 566 762	3 566 762
Derivat	–	22 625	–	–	22 625	22 625
Övriga skulder	–	–	541 122	9 268	550 390	550 390
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	46 845	46 845	46 845
Summa	0	22 625	4 107 884	56 113	4 186 623	4 186 623

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Belopp i tusental kronor	2017-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Innehav för handel				
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	404 464	–	–	404 464
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 673 097	–	–	1 673 097
Övriga tillgångar, Räntederivat	217	–	–	217
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	7 659	–	7 659
Summa	2 077 779	7 659	–	2 085 438
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	5 587	–	5 587
Summa	–	5 587	–	5 587

Belopp i tusental kronor	2016-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Innehav för handel				
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	422 501	–	–	422 501
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 042 814	–	–	2 042 814
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	12 395	–	12 395
Summa	2 465 315	12 395	0	2 477 710
Innehav för handel				
Övriga skulder, Räntederivat	268	–	–	268
Övriga skulder, Valutaderivat	–	10 986	–	10 986
Summa	268	10 986	0	11 254

Belopp i tusental kronor				2016-12-31
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	416 991	–	–	416 991
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 943 399	–	–	1 943 399
Övriga tillgångar, Räntederivat	37	–	–	37
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	23 518	–	23 518
Summa	2 360 426	23 518	0	2 383 944
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	22 625	–	22 625
Summa	0	22 625	0	22 625

Not 15 Kapitaltäckning

Informationen om MedMera Bank AB:s kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas i enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2014, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För banken gäller enligt lag specifika minimikapitalbaskrav för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och CVA risk. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att bankens kapital även täcker eventuella andra risker i verksamheten som koncentrationsrisk i kreditportföljen, ränterisk i balansräkningen etc.

Kapitalbas (tkr)	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
Ej utdelade vinstmedel	383 825	408 479	400 080
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	9 809	1 410	9 809
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	–	–	-16 256
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	693 634	709 889	693 634
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-1 681	-2 041	-1 934
Immateriella tillgångar	-56 068	-71 068	-50 573
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	–	–	-243
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-57 749	-73 109	-52 750
Kärnprimärkapital	635 885	636 781	640 884
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	635 885	636 781	640 884
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	635 885	636 781	640 884
Totala riskvägda tillgångar	2 916 105	2 756 366	2 823 486
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	21,8%	23,1%	22,7%
Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	21,8%	23,1%	22,7%
Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	21,8%	23,1%	22,7%
Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	8,8%	8,4%	8,4%
-Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
-Varav krav på kontracyklisk buffert	1,8%	1,4%	1,4%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	17,3%	18,6%	18,2%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	18 688	19 390	23 491
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	243	–	–

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav (tkr)	2017-06-30		2016-06-30		2016-12-31	
	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalbas krav	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalbas krav	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalbas krav
Kreditrisk enl schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	23 958	1 917	26 567	2 125	48 258	3 861
Exponeringar mot företag	145 916	11 673	253 212	20 257	151 587	12 127
Exponeringar mot hushåll	1 654 611	132 369	1 336 023	106 882	1 502 458	120 197
Fallerande exponeringar	14 060	1 125	37 686	3 015	50 738	4 059
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 699	2 856	31 923	2 554	33 946	2 716
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	98 815	7 905	112 987	9 039	109 803	8 784
Övriga poster	64 288	5 143	56 104	4 488	36 940	2 955
Summa kreditrisker	2 037 347	162 988	1 854 501	148 360	1 933 729	154 698
Positionsrisk	242 868	19 429	310 074	24 806	252 801	20 224
Valutarisk	470	38	546	44	267	21
Summa marknadsrisker	243 338	19 467	310 620	24 850	253 068	20 245
Operativa risker enligt basmetoden	632 441	50 595	587 998	47 040	632 441	50 595
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 979	238	3 248	260	4 247	340
Minimikapitalbaskrav (pelare 1)	2 916 105	233 288	2 756 366	220 510	2 823 486	225 879
Marknadsrisker		–		–		–
Koncentrationsrisker		25 412		25 898		25 468
Ränterisker		21 021		25 225		19 507
Kreditspreadrisker		10 904		11 345		8 350
Pensionsrisker		8 433		7 454		7 454
Tillkommande Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		65 770		69 921		60 779
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		299 059		290 431		286 658
Buffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		72 903		68 909		70 587
Kapitalplaneringsbuffert		9 510		29 543		29 543
Kontracyklisk buffert		53 779		37 589		38 794
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		435 250		426 472		425 581

Not 16 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

Stockholm 2017-08-21



Manfred Krieger
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer.