

A young couple is shown in a close embrace, looking at a smartphone held by the woman. The woman has her hair in a bun and is wearing a dark top. The man has curly hair and is wearing a yellow long-sleeved shirt. They are both smiling and appear to be in a relaxed, indoor setting with a plant visible in the background.

MedMera Bank | Årsredovisning 2020

**NU FORTSÄTTER RESAN
MOT EN ÄNNU BÄTTRE BANK**

coop

INNEHÅLL

Kort om MedMera Bank

- 1 Enklare och mer förmånlig vardag
- 2 Året som gått
- 3 VD har ordet
- 5 Lönsamt och hållbart att vara kund hos oss
- 6 MedMera Banks utveckling
- 7 Bättre vardagsekonomi för våra kunder
- 8 Privatlån med förmånlig ränta
- 9 Enkelt sparande
- 10 Våra digitala tjänster
- 11 Marknad och omvärld
- 13 Våra medarbetare
- 14 Intervju med Marie Shilvock
- 15 Intervju med Kristofer Björnström
- 16 Intervju med Enrique Novella

Hållbarhet

- 17 Vi tar ansvar
- 18 Biståndsarbete med We Effect

Förvaltningsberättelse

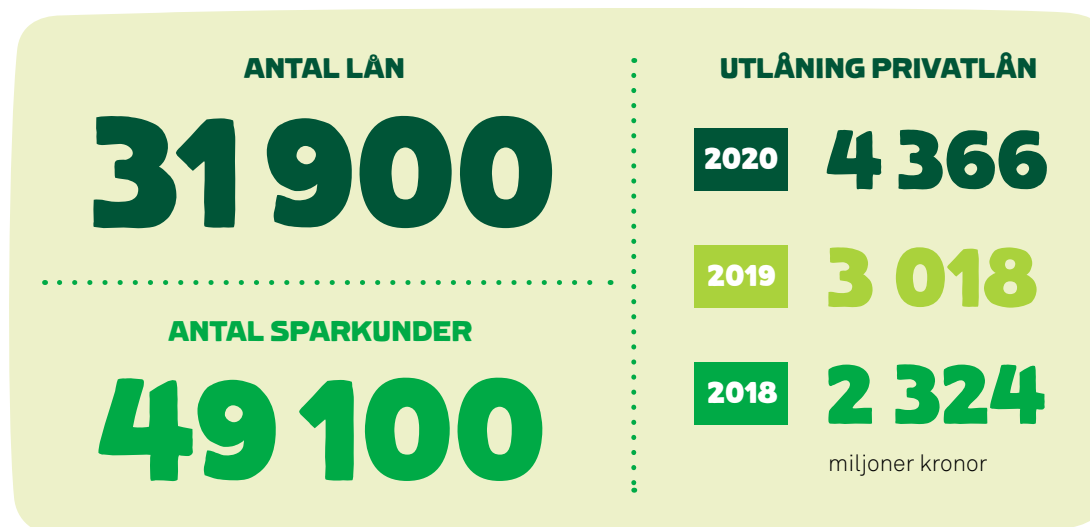
- 20 Förvaltningsberättelse
- 22 Hållbarhetsrapport
- 24 Bolagsstyrning
- 25 Styrelsens sammansättning
- 26 Styrelse
- 27 Fem år i sammandrag

Finansiella rapporter

- 29 Finansiella rapporter
- 34 Noter
- 88 Styrelsens undertecknande
- 89 Revisionsberättelse

Enklare och mer förmånlig vardag för våra kunder

Med produkter inom Låna och Spara och en ny kundportal vill vi göra vardagen enklare och mer förmånlig för våra kunder. Oavsett om det är dags att renovera hemma, byta bil eller samla smålån, erbjuder vi ett tryggt privatlån med schyssta villkor och lägre ränta för Coops medlemmar. Med Coop Spara slipper våra kunder nollspara genom vårt bjussiga sparkonto med bra ränta för sparande till en buffert, bostad eller ett drömprojekt.



Året som gått

Transformeringen och renodlingen av bankens verksamhet har fortsatt och utvecklats helt enligt plan under året. Driftsansvaret för Coops debetkort övergick till extern part under våren 2020. Ansvar för den betalningsrelaterade verksamheten överläts till systerbolaget Coop Sverige i början av hösten. Uppbyggnaden av ny driftsmiljö för bankens kvarvarande verksamhet är i det närmaste genomförd.

Under våren övergick banken till att arbeta mestadels på distans med anledning av covid-19-pandemin. Trots att merparten av bankens personal arbetat digitalt hemifrån har både den operativa verksamheten och utvecklingsarbetet förlöpt bra.

Under året har kundbasen inom in- och utlåningsverksamheten minskat med 4%. Den totala hushållsinlåningen har under året ökat med ca 99% och uppgår nu till drygt 5 500 mkr. Antalet privatlånecunder

har fortsatt öka med 30% och uppgår nu till omkring 31 900 vid årets utgång. Affärsvolymen, som banken definierar som summan av in- och utlåning, ökade under året med 68% och uppgick vid årsskiftet till 9 906 mkr.

Bankens digitalisering accelererade under året. Ansökan för inlåningsprodukten blev digital i början av året och en kundportal lanserades, vilket möjliggör även för privatlånecunder att se sitt engagemang. Samtidigt driftsattes bankens nya process- och regelmotor vilket kraftigt förbättrar bankens förmåga att anpassa produkter och processer efter kunder och affärsbehov.

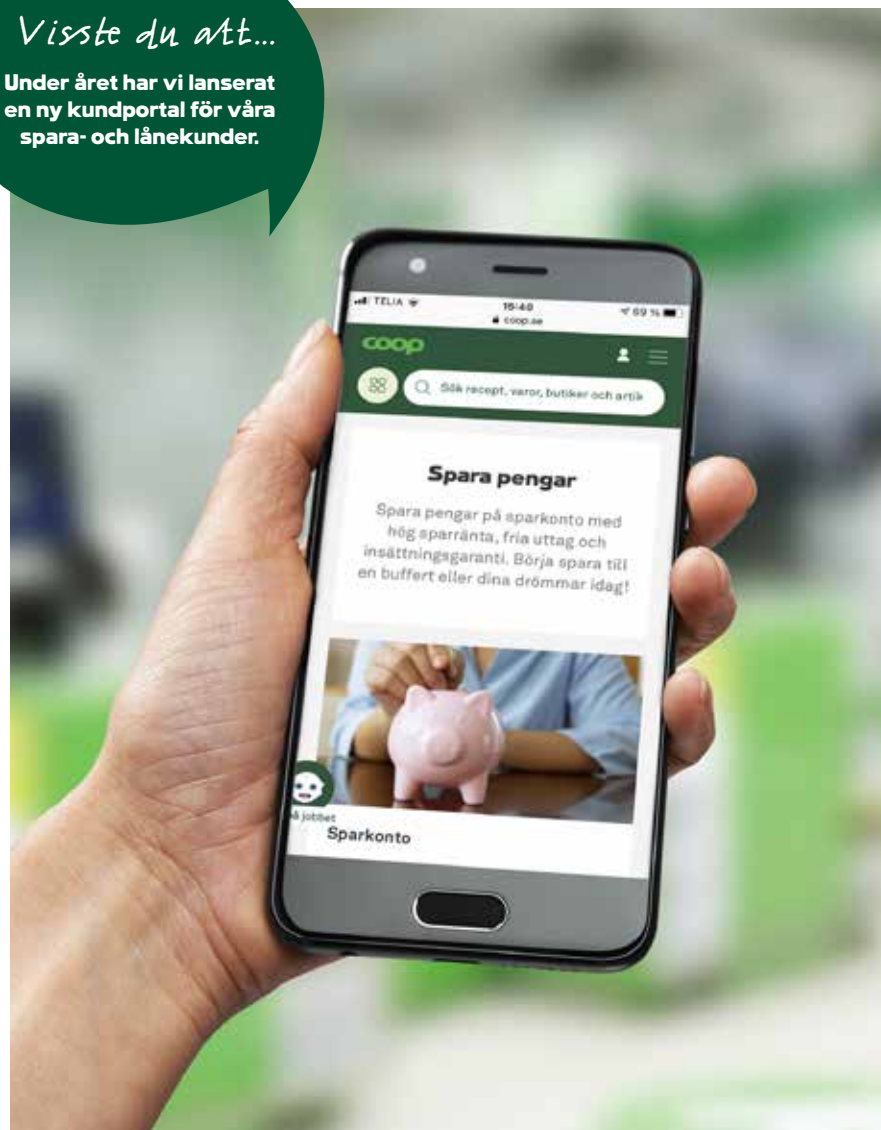
Rörelseresultatet uppgick till -2 mkr, en minskning med 6 mkr jämfört med föregående år. Årets resultat belastas av stora engångskostnader kopplat till renodlingen av bankens verksamhet och ökade reserveringar för befarade kreditförluster hänförliga till covid-19-pandemin.

MedMera Bank i siffror, mkr

	2020	2019	2018
Utlåning till allmänheten	4 400	3 134	3 329
Inlåning från allmänheten	5 506	2 767	3 214
Rörelseresultat	-2	4	7
K/I-tal före kreditförluster	85%	87%	93%
Kapitalbas	624	637	607
Kapitaltäckningsgrad	14%	19%	18%

Visste du att...

Under året har vi lanserat en ny kundportal för våra spara- och lånekunder.



En mycket lyckad resa

Transformeringen av banken är nästintill klar och grunden är lagd för tillväxt och skapandet av såväl ekonomiskt värde som kundvärde.

Vi börjar nu se slutet på den omvandlingsresa som startade för två år sedan och som syftar till att renodla verksamheten och fullt ut fokusera på en traditionell in- respektive utlåningsaffär. Denna omvandling eller som vi internt benämner den, transformationsresan, består av flera komponenter som fogas samman till den strategi som utgör grunden för vår förmåga att skapa långsiktig tillväxt och ekonomiskt värde.

Att renodla verksamheten innebär att vi har överlåtit kreditkort och debetkort till externa parter medan inlösen och betalningar har flyttats till Coop. Men renodling betyder även att vi går mot högsta möjliga grad av självständighet när det gäller övrigt tjänsteutbyte inom KF-koncernen.

Detta oberoende är helt centralt för att skapa nödvändig flexibilitet och möjlighet att utnyttja den snabbhet och lättrorlighet vi som liten bank har jämfört med

våra större konkurrenter. En fördel som måste utnyttjas eftersom bankverksamhet i många stycken handlar om storlek och skalfördelar, vilket är extra viktigt med beaktande av de mycket generiska produkter banken har i sin portfölj.

Vårt affärsfokus som är helt inriktat mot in- och utlåning innebär att tillväxt alltid kommer att stå i centrum.

Målsättningarna för 2020 var minst sagt ambitiösa och när pandemin var ett faktum ställdes våra förväntningar på ända. När detta i många avseenden ytterst besvärliga år summeras kan vi konstatera att våra högt ställda tillväxtmål trots detta har infriats. Detta genom tydlig strategi, tydliga mål samt utomordentliga insatser av kompetenta och högt motiverade medarbetare. Efter en initial inbromsning under våren skedde en återhämtning under andra hälften av året med successivt ökad utlåning. Utlåningsport-



Manfred Krieger, VD MedMera Bank.



Den nya kundportalen innebär en helt digitaliserad kundresa.

→ följens volym landade därmed väldigt nära det mål som sattes upp för året. Efter ett framgångsrikt projekt kunde den nya kundportalen lanseras i april vilket innebar en helt digitaliserad kundresa för våra sparprodukter. Attraktiva räntevillkor i kombination med en lyckad lanseringskampanj och en snygg och användarvänlig portal resulterade i inlåningsvolymen långt över målet. Det i sin tur innebär att vi har tryggat finansieringen för fortsatt tillväxt.

Men för att kunna växa tryggt och på ett affärsmässigt sunt sätt krävs en modern IT-struktur. Den absoluta majoriteten av bankens infrastruktur är nu utbytt eller uppgraderad, de sista delarna kommer på plats under 2021. En modern infrastruktur för IT är avgörande för att hantera affärsrisker, för att uppnå nödvändig operationell effektivitet, för att snabbare kunna erbjuda nya funktioner och lösningar till våra kunder och för att kunna sänka förvaltningskostnaderna. Nya applikationer kombinerat med nya arbetssätt med bland annat tvärfunktionella utvecklings-team ger oss nya möjligheter. Förmågan att lyssna på kunderna och utifrån vad vi hör, forma vår utvecklingsagenda ger både

kundvärde och konkurrenskraft. En modern IT-infrastruktur och en organisation som kan utnyttja den skapar strukturvärde, vilket ingår som en del av vår strategi.

Även om IT är det största investeringsområdet i banken och därmed utgör en betydande del av strukturvärdet finns det andra mycket viktiga delar. Medarbetarna, sättet hur vi organiserar oss och tillsammans fungerar och löpande utvecklas är en viktig del i bolagets strukturvärde. Vi har därför lagt mycket tid på ett värdegrundsarbete med mål att öka personalnöjdheten, prestation och lojalitet. Något som vi är övertygade om krävs för att nå målen med att bygga ekonomiskt värde. Detta har visat sig vara extra värdefullt under det omfattande distansarbete som blivit en konsekvens av pandemin.

Likt 2019 präglades 2020 av betydande omställning och förändring. Det har ställt stora krav på personalen som svarat upp på ett föredömligt sätt. Medarbetarna i banken har på ett fantastiskt sätt anammat den nya strategin och med stor motivation drivit vårt förändringsarbete. Jag vill därför rikta ett särskilt tack till samtliga medarbetare vars insatser varit helt avgörande för vår transformations-

resa och det framgångsrika sätt på vilken den genomförts. Vi står nu ännu bättre rustade för framtiden, vår plattform och affärsidé är båda skalbara och vi är redo för nästa steg på vår framgångsrika utvecklingsresa.

Stockholm, den 3 mars 2021



Manfred Krieger, VD MedMera Bank

Lönsamt och hållbart att vara kund hos oss

Det ska vara enkelt att hålla koll på sin vardagsekonomi och det ska löna sig att vara kund hos oss.

VÅR AFFÄRSIDÉ

Att skapa ekonomisk nytta genom att erbjuda våra kunder prisvärda och enkla produkter inom Låna och Spara som kan bidra till en långsiktigt hållbar utveckling.

VÅRA KUNDKANALER



Digitala kanaler

För att bli kund sker ansökan om våra produkter via coop.se med hjälp av BankID. På coop.se går det även att logga in i vår kundportal för att se saldo och utföra tjänster enkelt och smidigt. Kundportalen utvecklas löpande baserat på önskemål från våra kunder.



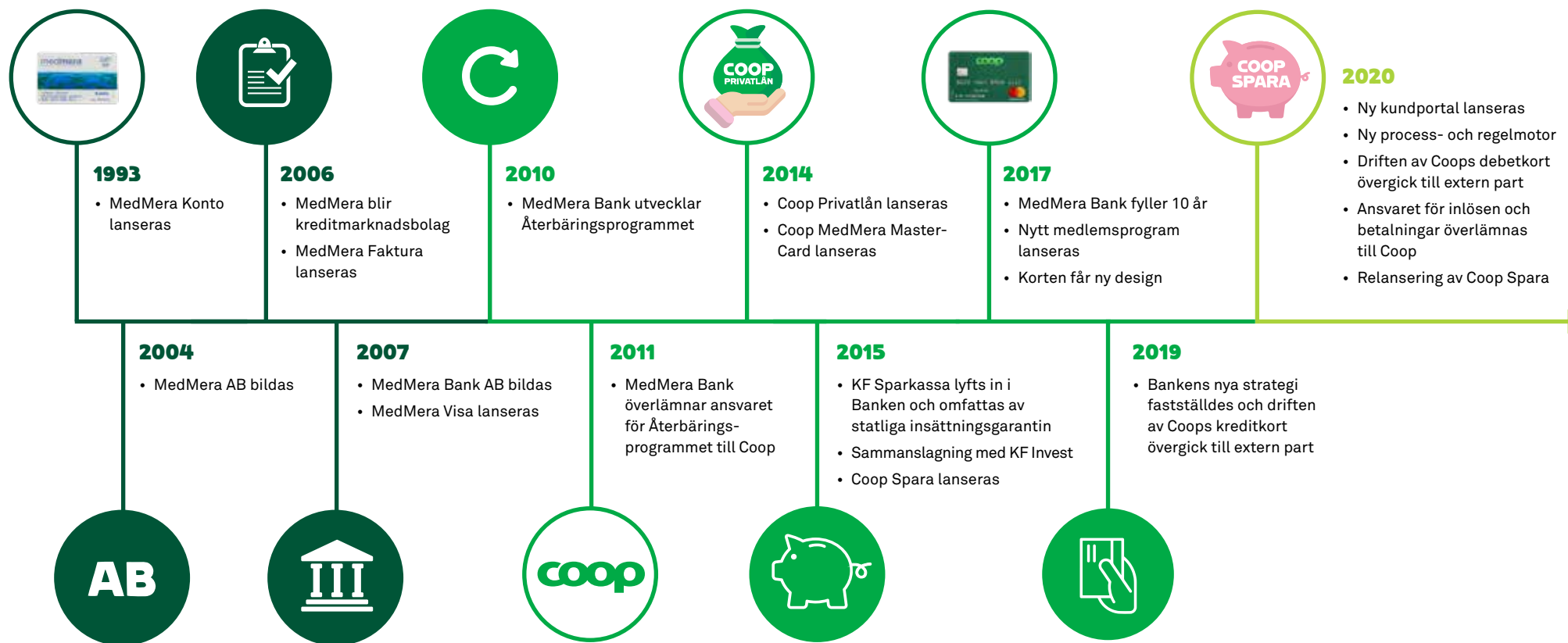
Kundservice

Vår kundservicepersonal pratar i genomsnitt med över 10 000 kunder och besvarar omkring 2 000 mejl i månaden. Vår duktiga kundservicepersonal får oerhört bra betyg av våra kunder, 9 av 10 ger oss högsta betyg med nöjd-kund-index på över 90%.



MedMera Banks utveckling

Vår verksamhet har utvecklats över tid och har gått från att erbjuda medlemskort och betalkort till att idag fokusera på att erbjuda prisvärda och hållbara låne- och sparprodukter.



Bättre vardagsekonomi för våra kunder

Vi vill göra vardagen enklare och mer förmånlig genom produkter och tjänster inom Låna och Spara. Detta oavsett om kunderna ska investera i ett nytt kök eller en ny bil, har behov av att samla dyra smålån eller sparar till drömprojektet.

ETT SCHYSST LÅN

Coop Privatlån

Med vårt lån kan privatpersoner låna pengar för att exempelvis byta bil, renovera hemma eller samla dyra småkrediter. Våra kunder kan låna upp till 350 000 kronor med hjälp av Coop Privatlån. Coops medlemmar får dessutom alltid lägre ränta när de ansöker via coop.se. Att vara medlem i Coop innebär många fördelar i vardagen.

ETT BJUSSIGARE SPARANDE

Coop Spara

Vi erbjuder ett enkelt och konkurrenskraftigt sparande. Med vårt sparkonto Coop Kapitalkonto sparar våra kunder sina pengar med en av dom högsta sparräntorna på marknaden på sparkonto med insättningsgaranti, rörlig ränta och utan bindningstid. Enkelt, tryggt och lite bjussigare än andra banker.

Visste du att...

Vi erbjuder ett prisledande låneskydd med schyssta villkor som ger ekonomisk trygghet till våra kunder när det oväntade händer.





Privatlån med förmånlig ränta

För den som behöver renovera till exempel badrummet, byta ut den gamla bilen eller samla sina dyra småkrediter, har vi ett konkurrenskraftigt alternativ i form av Coop Privatlån.

Coop Privatlån

Privatpersoner kan låna från 15 000 kr upp till 350 000 kr utan säkerhet. Räntan på Coop Privatlån är rörlig och sätts individuellt inom gällande räntespann, som för närvarande är mellan 3,70–9,90% (dec 2020). Kunderna kan välja återbetalningstid på mellan 2 och 12 år.

Coops medlemmar får en ränterabatt om en procentenhet när de ansöker om Coop Privatlån på coop.se. Ansökan görs enkelt på webben och svar lämnas direkt. Under 2020 behandlades mer än 9 av 10 ansökningar maskinellt utan inverkan från kredithandläggare. Det gör att man snabbt får svar på sin ansökan samtidigt som vi bedriver en effektiv handläggning. Ansökan signeras enkelt med BankID. Ångerrätt gäller i 14 dagar.

Låneskydd som ger trygghet

Tillsammans med AXA erbjuder vi ett låneskydd som innebär extra trygghet för

kunden. De första tre månaderna erbjuds huvudlåntagaren ett kostnadsfritt låneskydd, därefter är premiekostnaden för låneskyddet 5,7% av lånets månads-kostnad, vilket är en av de lägsta premiekostnaderna på marknaden. Genom att teckna en försäkring kan låntagaren få ersättning som motsvarar månadskostnaden i upp till 12 månader vid arbetslöshet eller sjukskrivning. Vid dödsfall kan låneskyddet lösa det resterande lånet.

Låneindikator

Men vår nya låneindikator kan våra webbplatsbesökare få ett preliminärt svar direkt på hur mycket de kan låna utifrån sina förutsättningar med Coop Privatlån. Låneindikatorn kan också hjälpa besökaren att välja ett lämpligt lånebelopp genom att testa och se vad som händer med lånesumman om förutsättningarna ändras, exempelvis om inkomsten eller utgifterna ökar respektive minskar.



Låneindikatorn hjälper våra besökare att få svar på hur mycket de kan låna.

Dags att göra en badrumsrenovering? Låna till renovering med Coop Privatlån.



Enkelt sparande

För den som sparar för framtida investeringar, för att realisera en dröm eller för att ha en ekonomisk buffert har vi en enkel, konkurrenskraftig produkt i form av Coop Spara.

I dag är det få människor som förväntar sig att få avkastning på ett sparkonto i en storbank, trots att det finns många alternativ på sparkonton som faktiskt ger avkastning. Det ville vi ändra på när vi under året relanserade Coop Spara. Vi hade flera utmaningar, räntan anses vara det viktigaste när man frågar sparare vad som skulle kunna få dem att byta bank. Men i verkligheten är det annorlunda, många är allt för bekväma och sparar glatt vidare hos sin storbank. Genom att utmana de dåliga ursäakter som nollräntesparare har lyckades vi attrahera flera nya kunder under året.

Ett bjussigare sparkonto

Nya och befintliga kunder öppnar snabbt och enkelt ett sparkonto digitalt med BankID. I bankens nya kundportal kan våra sparkunder se sitt saldo, sätta in pengar samt överföra pengar. Med Coop Kapitalkonto sparar våra kunder sina pengar med en av marknadens högsta

sparräntor på sparkonto med insättningsgaranti, rörlig ränta och utan bindningstid, helt utan avgifter. Kort och gott ett sparkonto som är enkelt, tryggt och lite bjussigare än andra banker.

HISTORIA

KF lanserade Sparkassa för mer än 100 år sedan så vi har en lång historik i att serva våra kunder och Coops medlemmar med attraktiva sparprodukter. Dock har det under den här tiden skett en stor utveckling och detta till förmån för våra kunder. Motböcker, med frimärksliknande kvitton i olika valörer som klistrades in vid insättning, har ersatts av helt digitala lösningar.



Utomhuskampanj vid relansering av Coop Spara våren 2020.



Via bankens kundportal kan våra kunder se sitt sparande eller sitt lån samt utföra merparten av sina tjänster.

Våra digitala tjänster

MedMera Bank är en digital bank. Vi har inga bankkontor utan vi tillgodoser våra kunders behov i enkla digitala gränssnitt.

När man ansöker om någon av våra produkter inom Låna eller Spara sker detta idag helt digitalt. Via bankens kundportal kan våra kunder se sitt sparande eller sitt lån samt utföra merparten av sina tjänster.

Att vara en digital bank är viktigt för oss ur flera perspektiv. Banken skapar värde för kunden som kan ansöka och hantera sina produkter när det passar kundens behov bäst. Att vara digital skapar också förutsättningar för kostnadseffektiva lösningar och processer som banken kan återföra till våra kunder genom attraktiva villkor på de produkter banken erbjuder.

Förväntansbilderna våra kunder har är att våra digitala tjänster alltid ska vara tillgängliga, trygga och enkla att använda. För att våra kunder ska få tjänsterna de efterfrågar och få en bra användarupplevelse tar vi hjälp av en panel av användare som testar våra tjänster under utvecklingsstadiet. Den feedback vi samlar in

från våra kunder är mycket värdefull och hjälper oss att prioritera vad vi utvecklar.

Att vara en digital bank är även viktigt från ett miljö- och hållbarhetsperspektiv. Våra kunder behöver inte transportera sig för att utnyttja bankens produkter och tjänster. Bankens personal arbetar från ett enda kontor vilket även minimerar transportbehovet. Bankens användande av papper har kraftigt reducerats under det senaste året.

Banken är en digital bank men arbetet är inte klart. Under året kommer banken att arbeta vidare med att digitalisera de tjänster och processer som ännu inte är digitala i syfte att möta kundernas behov och skapa enkla, användarvänliga tjänster.

Marknad och omvärld

Covid-19-pandemin och i synnerhet de restriktioner som införts för att begränsa smittspridningen har kastat in både den globala och den svenska ekonomin i en recession. Den osedvanligt långa högkonjunkturen sedan finanskrisen är därmed definitivt över.

Ett robustare finansiellt system

Pandemin må ha varit ett så kallat "black swan event", en oväntad händelse som fått stora konsekvenser, men den efterföljande lågkonjunkturen som vi nu är inne i är definitivt inte det. Den globala och den svenska ekonomin har efter finanskrisen varit inne i en historiskt sett lång högkonjunktur. Att denna så småningom skulle ta slut och efterföljas av en lågkonjunktur var väntat även om den utlösande faktorn var oväntad.

I perioder av ekonomiska kriser tar banksystemet högre kreditförluster. Tillgången på kapital är viktig för bankernas möjligheter att absorbera ökade kreditförluster. En mycket viktig skillnad mot tidigare kriser är att i synnerhet det svenska banksystemet går in i denna kris betydligt starkare än vid tidigare tillfällen. I kölvattnet på finanskrisen ställdes krav på att bankerna behövde mer kapital och

kapital av bättre kvalitet, samt att finansieringen måste vara mera långsiktig. Detta har också genomförts. Det finansiella systemet är betydligt mera robust än tidigare. Även myndigheterna har lärt sig av historien. Riksbanken har kraftfullt säkerställt likviditeten i systemet och Finansinspektionens snabba agerande att sänka buffertkraven har bidragit till att kreditförsörjningen fungerat väl. I skrivande stund är det för tidigt att dra mera långtgående slutsatser, men utfallet på banksystemet så långt pekar på en utveckling som är långt mera stabil än vad som kunde befaras.

Ökat digitaliseringstryck

Pandemin har även medfört ett snabbare händelseförlopp avseende den pågående digitaliseringen. Den utveckling som annars skulle ha tagit år att genomföra har nu på kort tid genomförts eftersom det



Att skapa en bra kundupplevelse via tekniska möjligheter är nödvändig för att kunna överleva på lång sikt.

→ är en fråga om ekonomisk överlevnad för många branscher. Även om banksystemet inte är lika hårt påverkat gäller detta även oss. Förmågan att skapa en bra kundupplevelse via de möjligheter som tekniken innebär är nödvändig för att kunna överleva på lång sikt.

För en liten aktör som MedMera Bank innebär detta naturligtvis betydande utmaningar men vår litenhet är samtidigt vår styrka då vi snabbt kan ställa om och anpassa oss till förändrade förutsättningar. I en allt mer digital värld har vi samtidigt någonting som de flesta av våra konkurrenter saknar, 3,7 miljoner medlemmar som regelbundet besöker Coops butiker. Hur många besöker idag ett traditionellt bankkontor? Vår styrka är tillit och relationsbyggande, i en dynamisk omvärld ser dessa egenskaper ut att bli allt viktigare.

Ökat fokus på hållbarhet


Svenska bankkunder har ett allt större fokus på hållbarhet, inte bara generellt utan även inom områden som Låna och Spara. Detta märks inte minst i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) undersökningar de senaste åren där Hållbarhet har blivit en allt viktigare faktor vid val av finansiell leverantör. I den senaste undersökningen, som publicerades i början av året, uppger mer än hälften av kunderna att kraven på

hållbarhet kommer ha stor inverkan på valet av leverantör. En nyckel till att vara fortsatt relevant för kunderna är att vi som bank fortsätter arbeta med hållbarhet och samtidigt når ut med vår kommunikation. Utmärkelser som "Sveriges grönaste varumärke" i kategorin Bank i Differs årliga varumärkesundersökning är ett starkt kvitto på att det vi gör uppmärksammas och att vi är på rätt väg.

Konkurrens till kunders fördel

För några få år sedan hade storbankerna en helt dominerande roll. En oligopolmarknad som inte gynnade kunderna. Idag är läget ett annat. Enbart inom bolåne marknaden bibehåller storbankerna sin dominerande roll. Inom alla andra områden har nya aktörer tagit betydande marknadsandelar genom att anamma ny teknik och erbjuda kunderna bättre produkter och villkor. Utvecklingen går nu i rasande fart vilket ställer stora krav på att förändra och utveckla affärsmodeller för att även i framtiden vara relevanta för kunderna. De stora vinnarna på detta är kunderna.

MedMera Bank har valt att fokusera på produkter där vi verkligen kan tillföra kundvärde. Genom strategiska partnerskap kan vi ytterligare stärka erbjudandet och behålla vår konkurrenskraft.



Vår styrka är tillit och relationsbyggande, i en dynamisk omvärld ser dessa egenskaper ut att bli allt viktigare.

Våra medarbetare

Som en mindre bank finns stora möjligheter att utvecklas och påverka bankens framtid. Vårt mål är att ha en ambitiös och motiverad personal med rätt kompetens för uppgiften.

Att vara en mindre bank ger personalen stora möjligheter att växa inom företaget, ta sig an nya spännande utmaningar och ansvarområden. Vi har också möjlighet att arbeta på ett effektivt sätt med snabba beslutsvägar och vara mer snabbfotad på marknaden än andra större banker och företag. Genom att banken ingår i KF-koncernen finns också utvecklingsmöjligheter i form av utbildningar och tjänster bland annat via Coopskolan.

Arbetsmiljö

Vi arbetar i en flexibel och modern miljö med aktivitetsbaserade arbetsplatser. I vår kontorsmiljö finns flera olika arbetsytor med en varierad möblering med allt ifrån enskilda arbetsplatser till projektbord på öppna och ljusa ytor.

Sen i våras har merparten av bankens personal arbetat hemifrån på grund av covid-19-pandemin vilket har fungerat bra.

De erfarenheter som vi förvärvat tar vi med oss i planeringen för hur vi ska arbeta framöver. För att kunna utveckla och anpassa vår arbetsmiljö till en trivsam och bra arbetsplats genomför vi löpande medarbetarundersökningar.

Under året har antalet medarbetare varit relativt oförändrat. Medeltalet anställda uppgick till 39, varav 17 anställda är kvinnor och 22 anställda är män. Medelåldern uppgick till 42 år.

Bankens värdegrund

Vi arbetar aktivt med vår värdegrund för att öka personalnöjdhet och säkerställa våra mål med att bygga ekonomiskt värde.

Visste du att...

Banken ingår i KF-koncernen, vilket öppnar upp för utvecklingsmöjligheter i form av tjänster och utbildningar bland annat via Coopskolan.



VÅRA VÄRDERINGAR

Arbetsglädje

Med engagemang och samarbete hjälper vi varandra att lyckas.

Kundvärde

Att förstå våra kunders behov är avgörande för att utvecklas och nå våra mål.

Utveckling

Organisationens och medarbetarnas utveckling är grunden för bankens framgång.

Trovärdighet

Trovärdighet är en central tillgång och grunden för tillit mellan parter.

Ett år med fokus på nya digitala tjänster

En kundportal för spara- och lånekunderna. Det är en av nyheterna när MedMera Bank satsar på nya digitala tjänster.

Hur har arbetet med att ta fram nya digitala tjänster sett ut?

– Att vi har börjat arbeta mer agilt, vilket innebär att vi jobbar mer kundorienterat, säger Marie Shilvock, produktägare med ansvar för UX-design och utveckling av bankens webbplatser.

Tidigare beställde vi från verksamheten utveckling av IT-avdelningen. Vi utvecklade mycket, men inte alltid tillsammans. Nu har vi skapat tvärfunktionella team där vi jobbar tillsammans, vilket inneburit ökade kunskaper och större förståelse för varandras roller. Det här arbetssättet är delvis nytt för oss inom verksamheten, vi är inte längre så fast i våra roller eller i den utveckling och krav som tagits fram, utan arbetar mer rörligt. Både inom teamen och som personer, vilket är fantastiskt roligt.

Vad innebär kundportalen för kunden?

– Det innebär att kunden kan utträta sina bankärenden inom Spara och Låna digitalt istället för att ringa till vår kundtjänst. Kunderna vill kunna sköta sina bankärenden digitalt och detta är början på en spännande resa för oss. Närmast väntar utveckling av nya funktioner i kundportalen för att förenkla våra kunders vardag.

Vad gör ni mer för att utveckla smidigare processer och enklare lösningar?

– Vi kommer att jobba mer med kundresor. Vi har under året lanserat möjligheten att lämna feedback i kundportalen, vilket ger oss extra insikter om kundens önskemål eller svårigheter. Vi tar även hjälp av användartester som går att genomföra tidigt i ett projekt, redan på prototypnivå går det att börja testa och upptäcka problem. Ju tidigare vi upptäcker problem, desto lättare är de att åtgärda innan nya sidor eller funktioner publiceras. Dessa verktyg hjälper oss att förenkla våra processer och att ta fram enkla och attraktiva lösningar för våra kunder.

"Möjligheten att lämna feedback i kundportalen, har gett oss insikter om kundens önskemål eller svårigheter."



Marie Shilvock, produktägare med ansvar för UX-design och utveckling av bankens webbplatser.

Våra analyser ska bidra till bankens lönsamhet

Förutom att leverera data till de som behöver det så att de kan göra sitt jobb, spelar analys en viktig roll inom två områden, det ena är kreditrisk, det andra är bankens lönsamhet.



Kristofer Björnström, Analyschef på MedMera Bank.

Varför är datadrivna beslut så viktiga och vilka är fördelarna med att arbeta agilt?

– Det handlar om att fatta beslut utifrån fakta och saklig grund, snarare än på någons magkänsla, menar Kristofer Björnström, Analyschef på MedMera Bank. Vi bygger statistiska modeller som används dels inom beräkning av kreditförluster, dels för att automatiskt fatta beslut i vår låneaffär. Utöver det bidrar vi med analyser och beslutsunderlag till andra avdelningar för att hjälpa dem att höja lönsamheten till bibehållen eller minskad risk.

I samband med att banken utvecklade ett nytt datalager, strukturerade vi om gruppen, så att vi även har IT-kompetens i analysfunktionen. Vår strävan är att vara flexibla i vårt arbete och snabbt möta de krav som ställs på oss från andra avdelningar.

Vilka utmaningar ser du från analysåll?

– Framförallt handlar det om att behålla våra kunder eftersom det kostar att ersätta en förlorad kund genom marknadsföring eller låneförmedlare. Det är en kostnad som ökar i takt med att konkurrensen om kunderna ökar. Vi tävlar om kunderna men väljer också bort kunder som inte

"Vår strävan är att vara flexibla i vårt arbete och snabbt möta de krav som ställs på oss från andra avdelningar."

bedöms passa vår riskprofil. Det är en balansgång och där spelar Analysavdelningen en roll i samarbete med kollegor på andra avdelningar.

En annan utmaning för oss är att många kunder fått amorteringsfrihet nu efter covid-19-pandemin. Detta påverkar arbetet med de modeller vi bygger och är en utmaning som även våra konkurrenter har.

Hur känns det att ha en chefsroll på MedMera Bank?

– Det här är mitt första jobb som chef och formell ledare och jag trivs väldigt bra här, mycket tack vare att det är ett mindre företag där jag får bredda mig. Jag tror på att delegera till våra duktiga analytiker så att de kan fatta egna beslut. Under året har vår VD haft en ovanligt stor ledningsgrupp, något som jag haft förmånen att få vara en del av vilket varit utvecklande.

Dags att knyta ihop säcken efter årets IT-satsningar

Under det senaste året har en ny teknisk infrastruktur vuxit fram inom MedMera Bank. Det har resulterat i ett byte av process- och regelmotor samt lansering av en kundportal.

Vad har detta inneburit för organisationen och för kunderna?

– Att vi byter ut vår process- och regelmotor till en ny och modernare ger oss mycket större möjligheter att ändra parametrar i systemet, säger Enrique Novella, förvaltningsledare för allt egenutvecklat på MedMera Bank. En förändring som förr kunde ta flera månader att implementera, kan idag vara klar på en timme. Med vår nya digitala ansökan går det snabbt och enkelt att starta ett sparande hos oss, vilket har resulterat i många nya sparkunder.

I och med bankens satsning på Spara och Låna, tog vi hösten 2019 ett aktivt beslut att digitalisera vår sparprodukt. Det blev en kundportal med tre nyckelfunktioner där våra kunder kan logga in säkert med BankID, se sitt saldo och göra överföringar.

Hösten 2019 startade utvecklingen med

målsättningen att lansera kundportalen i april 2020. Det lyckades vi med och resultatet blev att det årsmål vi hade för Spara uppnåddes efter bara 6 veckor. Därefter har vi fortsatt att förbättra och förfina kundportalen som utvecklas successivt utifrån kundernas önskemål. Nu känns det som att vi håller på att knyta ihop säcken.

Många konsulter blir kvar länge, vad beror det på?

– Banken har haft en stor andel konsulter inom IT, och idag är vi flera som har valt att lämna konsultrollen för att bli fast anställda inom banken. Flera som tidigare har lämnat banken har också valt att komma tillbaka. Jag tror att det beror på att vi, trots att vi är en ganska liten organisation, jobbar med nya tekniker vilket gör det väldigt spännande att jobba hos oss.



Enrique Novella, förvaltningsledare för allt egenutvecklat på MedMera Bank.

"En förändring som förr kunde ta flera månader att implementera, kan idag vara klar på en timme."

Vad är din största utmaning inför 2021?

– Eftersom jag är förvaltningsledare och ansvarig för allt egenutvecklat är min utmaning att säkerställa att alla komponenter som byggs av oss fungerar och integrerar rätt, även efter att projektet är avslutat.

Vi tar ansvar

Hållbarhet är en del av vår affärsidé, utifrån ständiga små förbättringar gör vi skillnad tillsammans.

För oss går långsiktig lönsamhet hand i hand med vårt hållbarhetsarbete. Vi är övertygade om att långsiktigt hållbarhetsarbete är en förutsättning för att skapa långsiktig konkurrenskraft. Som bank har vi också ett stort ansvar, inte bara i relationen med våra kunder utan även utifrån ett samhällsperspektiv. Som bank är vi ansvarstagande och behöver vara en schysst samhällsmedborgare.

Sveriges grönaste varumärke

Sveriges Grönaste Varumärke har sedan 2008 utsetts av konsultföretaget Differ. Vi är mycket stolta över att Coop utsetts till Sveriges grönaste varumärke inom kategorin Bank. Det är tydligt att vårt varumärke har ett försprång till de 12 konkurrenter som var med i undersökningen och att Sveriges konsumenter uppskattar det vi gör på hållbarhetsområdet.

Vårt hållbarhetsarbete

Den grundläggande strategin inom KF-koncernen, i vilken banken ingår, är att kombinera affärsnytta, medlemsnytta och samhällsnytta för att utveckla verksamheten. För oss är vårt hållbarhetsarbete inte bara ett verktyg för att verka i en positiv riktning utifrån ett miljömässigt och socialt

perspektiv. Det är också ett verktyg för att minska våra kostnader genom att förbruka mindre resurser, förbättra våra processer, attrahera fler kunder och attrahera fler duktiga medarbetare.

Som en del av KF-koncernen och Coop tar vi ansvar för framtiden genom att driva på utvecklingen mot en mer hållbar produktion och konsumtion. Ramarna för vårt hållbarhetsarbete sätts av FN:s Globala mål och Agenda 2030.

Bistånd på köpet

Våra kortkunder har sedan 2001 kunnat bidra till We Effects arbete genom att ansluta sina kort till Bistånd På Köpet som rundar upp köpet. Genom att samarbeta med lokala hjälporganisationer stöttar We Effect hållbara jordbruksverksamheter samt etablerar spara- och lånagrupper. På det sättet skapas ekonomiska möjligheter för entreprenörer – ofta kvinnliga – som tidigare inte kunnat skaffa likvida medel för att utveckla sina verksamheter. Sedan starten har våra kortkunder bidragit med över 80 mkr till We Effects arbete. Som ett led i bankens transformation har kortverksamheten lämnats över till två externa parter vilka båda fortsätter det viktiga samarbetet.

Ansvarsfull kreditgivning

En stor del av vår verksamhet handlar om att hantera kunders kreditförfrågningar. Vi har en skyldighet att noggrant kontrollera betalningsförmågan hos de som ansöker, inte bara från ett affärsmässigt perspektiv utan även utifrån omtanke för den enskilda individen. Vi vill inte på något sätt bidra till att en kund överskuldsetter sig vilket i förlängningen kan ha flera negativa konsekvenser för den enskilda individen. Vi ställer därför ofta högre krav på våra kunder än många av våra konkurrenter av denna enkla anledning.



Visste du att...

Sedan starten har våra kortkunder bidragit med över 80 mkr till We Effects arbete.

Ökade rättigheter och ett bättre liv

Cotton Association of Zambia, CAZ, får stöd av We Effect. CAZ vill öka kvinnors kunskaper om hur affärer och ledarskap fungerar, så att de kan hävda sig mot sina män.



Lister Sokosi har startat en liten grönsaksodling, som hon sköter vid sidan om familjens huvudsakliga jordbruk.

FOTO: MALIN VON STRAUSS

Lister Sokosi har startat en liten grönsaksodling, som hon sköter vid sidan om familjens huvudsakliga jordbruk. Hon säljer själv grönsakerna på marknaden och tar hand om inkomsten. Det går hennes man med på. Det handlar inte om några stora pengar, men det ger henne ett litet mått av självbestämmande och frihet.

– Jag har tagit saken i egna händer. Tack vare det jag lärt mig i studiecirkeln, berättar hon och sträcker på sig.

Med huvudansvar för familjens jordbruk, hem och 13 barn, kan dock Lister inte ta sig till marknaden särskilt ofta. Mabele är en isolerad och fattig by. Det tar en dryg halvtimme att ta sig dit på snåriga vägar från närmsta landsväg – om man kör. Lister promenerar.

– Visst är det tufft, men jag ger inte upp. Det är ett steg i rätt riktning, säger Lister nästan trotsigt.

Joyce Haweza har lärt sig spinna och väva bomullen som hon själv odlar. Sina nyförvärvade kunskaper hoppas Joyce ska kunna hjälpa henne i framtiden. Hon vill tillverka och sälja sjalar och dukar. Och hon är stolt över det hon lärt sig.

– Det här är något jag gör själv, det är min grej. Om jag kan få igång en verksamhet kommer jag få mycket mer att säga till om. Det är jag säker på, säger Joyce med eftertryck.

I Zambia görs 70% av arbetet med bomull av kvinnor, samtidigt saknar runt 80% av landets kvinnor kontroll över sin ekonomi.

Visste du att...

I Zambia görs 70% av arbetet med bomull av kvinnor.

MINST

50%

av biståndet från We Effect går till kvinnor.

WE EFFECT



Joyce Haweza har lärt sig spinna och väva bomullen som hon själv odlar.

FOTO: MALINWON STRAUSS

→ Både Lister och Joyce kämpar för sin rätt till medbestämmande och en egen inkomst. De har gått med i studiecirkel där de har fått lära sig om företagande och ledarskap.

Studiecirkelna organiseras av Cotton Association of Zambia, CAZ, som får stöd av We Effect. CAZ vill ge kvinnor större makt genom att öka deras kunskaper om hur affärer och ledarskap fungerar, så att de kan hävda sig mot sina män.

Ett annat mål är att kvinnorna själva ska bli företagare. De får stöd att starta eget, budgetera och planera inköp och investeringar.

Att kvinnor har tillgång till, och kontroll över, ekonomin är avgörande inte bara för kvinnors ekonomiska självbestämmande, utan också för hållbar utveckling. Det har positiva effekter för familjens välbefinnande och för fattigdomsbekämpning i stort.

Svårigheterna har inte avskräckt Joyce, som inspirerats av Lister och själv börjat odla grönsaker. Hon sätter mat på bordet och har nu också en liten inkomst att själv rå över. Men pengarna räcker inte på långa vägar för att täcka utgifterna i hemmet. Joyce betalar både skolavgifter åt barnen och alla nödvändigheter, som städ- och hygienartiklar. ”Min dotter kommer att behöva en utbildning. Jag jobbar stenhårt för att hon ska få det” säger Joyce.

Tack vare stödet från We Effect har möjligheterna öppnat sig och framtiden ser ljusare ut för Joyce, Lister och de andra i kooperativet.

WE EFFECT är en biståndsorganisation som startade 1958 med syfte att minska klyftorna mellan rika och fattiga i världen. Cirka 70 svenska organisationer och företag med kooperativa rötter är medlemmar. We Effect är världens största kooperativa biståndsorganisation sett till antal projekt och arbetar med att bekämpa fattigdom och orättvisor, i mer än 20 länder i fyra världsdelar.

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

MedMera Banks uppdrag är att erbjuda bra och konkurrenskraftiga ut- och inlåningsprodukter till privatkunder.

Låneprodukten, Coop Privatlån, erbjuder utlåning till kunder utan säkerhet upp till 350 000 kr. Räntan på Coop Privatlån är rörlig och sätts individuellt. Medlemmar i konsumentföreningarna erhåller en ränterabatt på 1 % när de ansöker om lån. Tillsammans med AXA erbjuds ett låneskydd som innebär extra trygghet för kunden.

Sparprodukten, Coop Spara, vänder sig till privatpersoner och erbjuder ett sparande med rörlig ränta till en av marknadens bästa räntor.

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.

Ägarförhållanden

MedMera Bank AB 556091-5018, med säte i Solna, är ett helägt dotterbolag till KF ekonomisk förening 702001-1693.

Viktiga händelser under året

Arbetet med att renodla bankens verksamhet och fokusera fullt ut på in- respektive utlåningsaffären har fortsatt under året enligt plan. Bankens kvarvarande kortprodukt Coop Konto överläts till extern part i juni och inköpskortet stängdes i början på året.

Ansvar för den betalningsrelaterade verksamheten överläts till systerbolaget Coop Sverige AB i september vilket medfört en minskning av provisionsintäkterna i MedMera Bank AB under sista kvartalet.

Banken lanserade under året en ny digital ansökan för Spara samt en ny kundportal där kunderna kan se sitt engagemang. I slutet på året kunde även privatlånekunder se sitt engagemang i kundportalen.

Under året har banken avslutat inlåningsprodukter med fast ränta och erbjuder nu endast rörlig ränta på sparkonton.

Coronapandemins påverkan på banken

MedMera Banks operativa verksamhet har efter utbrottet av covid-19 löpt på och bedrivits utan väsentliga störningar. Banken följer Folkhälsomyndighetens rekommendationer och hänvisningar och bankens personal har sedan utbrottet i våras jobbat mestadels hemma.

Förmågan att ställa om och anamma nya arbetssätt och kommunikationskanaler har gjort att distansarbetet har fungerat mycket bra och banken har kunnat upprätthålla en god utvecklingstakt och engagemang hos medarbetarna trots att de fysiska mötena varit färre.

I enlighet med rekommendationer från tillsynsmyndigheter erbjuder banken lättnad i form av amorteringsfrihet upp till sex månader för de kunder som pga. covid-19 hamnar i eko-

nomiskt trångmål. Per årsskiftet var det knappt 3 % av kunderna som utnyttjat denna möjlighet. Reserven för befarade kreditförluster har till följd av pandemin ökat då justeringar i PD-modellen genomförts och marknadspriser för förvärv av förfallna fordringar fallit under året vilket påverkar LGD (loss given default) komponenten i modellen se not 10.

Framtidsutsikter

Bankens framtida strategiska inriktning kommer att innebära en fortsatt fokusering på produkter och tjänster relaterade till sparande och lån. Arbetet med att effektivisera processer och system kopplat till in- och utlåningsprodukterna kommer fortsätta och en ny sparreskontra planeras lanseras i slutet av året.

Den starka volymtillväxten i sparprodukten har inneburit att banken vid årsskiftet hade ett inlåningsöverskott vilket ger möjlighet att växa privatutlåningen utan behov av ny finansiering.

Bankens resultat

Rörelseresultatet visar ett underskott på -2,3 mkr (3,8) med rörelseintäkter på 284,4 mkr (305,4) varav 119,7 mkr (101,7) härrör från räntenettet. Kostnaderna uppgår till 241,6 mkr (267,0) varav 59,5 mkr (63,3) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 45,1 mkr (34,6).

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten har ökat med 2 739,3 mkr jämfört med föregående år och uppgår

till 5 506,5 mkr. Av denna ökning avser 3,3 miljarder kr kontoinlåning via Coop Spara och -0,6 miljarder kr de avyttrade debetkorterna. Utlåning till allmänheten har haft en stark tillväxt av Coop Privatlån som har ökat med 1 266,4 mkr och uppgår till 4 400,2 mkr. Investeringar i IT-system under året uppgår till 19,6 mkr (10,2).

Bankens kapitalbas uppgår till 624,2 mkr (636,7), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 4 476,9 mkr (3 427,1), kapitaltäckningsgraden till 13,9 % (18,6) och kapitalkvoten till 1,74 (2,32).

Likviditet

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettoinlåning. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhanda håller medel för utbetalning efter behov, medan inkommande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 538,5 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Risker och osäkerhetsfaktorerna i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk, ränterisk och kreditvärderingsrisk (CVA) även av operativa risker som kan sammanfattas i personella risker, processrisk, IT- och systemrisk och externa risker, vilka mer utförligt beskrivs i not.

Förvaltningsberättelse fortsättning

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. I syfte att kontrollera och begränsa risktagandet har företagens styrelse fastställt policys för kreditgivning och den övriga verksamheten. Riskerna bevakas och kontroller genomförs löpande för att limiter ej överskrids.

Bankens utlåning består till största delen av lån till privatpersoner som löper till rörlig ränta, ett stort antal homogena krediter på mindre belopp med målsättningen att en stor riskspridning ska föreligga.

Räntebärande skulder består nästan uteslutande av en inlåningsstock som är knuten till rörlig ränta.

Vidare har Banken en checkräkningskredit hos KF ekonomisk förening på 750 mkr och en kreditfacilitet med en extern affärsbank uppgående till 300 mkr vilket reducerar

refinansieringsrisken. Finansiella risker och riskhantering beskrivs vidare i Not 30 Riskhantering.

Medarbetare

MedMera Bank hade under året i medeltal 39 anställda (43), varav kvinnor 17 (18) och män 22 (25). Företaget har som mål att löpande genomföra medarbetarundersökningar för att få ett sakligt underlag för diskussion om förbättringsåtgärder som utgår från medarbetarnas uppfattning.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Bankens principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen redovisas i Not 8 Personalkostnader och ersättningar.

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Balanserade vinstmedel	323 189 600
Årets resultat	7 947 374

Totalt	331 136 974
---------------	--------------------

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	331 136 974
------------------------	-------------

Totalt	331 136 974
---------------	--------------------

Hållbarhetsrapport

Om MedMera Bank

MedMera Bank är ett dotterbolag till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening ("KF"). Ända sedan grundandet 1899 har kooperationen haft en ledande position inom hållbarhet. I koncernen ingår även Coop, rankat som Sveriges mest hållbara varumärke enligt Sustainable Brand Index 2020.

Bankens uppdrag är att leverera avkastning till ägaren och medlemsnytta till kunderna genom att tillhandahålla effektiva lösningar inom området finansiella tjänster. Banken har som mål att arbeta långsiktigt utifrån ett miljö- och hållbarhetsperspektiv. Detta bidrar till ökad lönsamhet, nöjdare kunder och mer engagerade medarbetare.

Om rapporten

Detta är MedMera Banks hållbarhetsrapport och utgör den formella hållbarhetsrapporteringen enligt årsredovisningslagen. Rapporten är en del av förvaltningsberättelsen och ingår i bankens årsredovisning. Revisorns granskning av rapporten finns bilagd och är begränsad till ett yttrande om att rapporten är upprättad.

Om bolagsstyrning

God bolagsstyrning utgör grunden för bankens effektiva och ändamålsenliga arbete mot gemensamma mål, även när det gäller hållbarhetsaspekter. För att säkerställa god styrning, riskhantering och kontroll har banken inrättat de verksamhetsoberoende kontrollfunktionerna Compliance (regele-

terlevnad), Riskkontroll och Internrevision. Dessa övervakar, kontrollerar och rapporterar regelbundet bankens risker, samt hur de interna och externa regelverken följs, till bankens VD, den övriga ledningsgruppen samt styrelsen.

Bankens interna regelverk, med policyer, instruktioner och rutinbeskrivningar som alla anställda och uppdragstagare i banken har att förhålla sig till och följa, finns publicerade och lätt åtkomligt för medarbetarna på intranätet.

MedMera Bank arbetar aktivt och systematiskt med att hantera de säkerhetsincidenter som uppstår. Det är samtliga medarbetares ansvar att rapportera alla incidenter och risker, oavsett storlek, i ett särskilt system. Rapporteringen följs kontinuerligt upp, och åtgärder vidtas för att avhjälpa eventuella brister.

Våra kunder

MedMera Bank erbjuder blacolån och sparkonton.

Kreditgivningen sker ansvarsfullt och i linje med såväl interna som externa regelverk, liksom Svenska Bankföreningens "Kod för ansvarsfull kreditgivning på konsumentkreditmarknaden". Ansvarsfull kreditgivning handlar om att erbjuda rimliga och transparenta lånevillkor och att fatta välgrundade beslut kring den enskilda kundens finansiella förutsättningar. Kredit beviljas endast om

"Vi arbetar ständigt för att minska vår miljöpåverkan i det dagliga arbetet."



kunden på goda grunder bedöms ha återbetalningsförmåga. Målsättningen är att hjälpa våra kunder till en sund hushållsekonomi. Kunderna erbjuds extra trygghet i en låneskyddsförsäkring.

Våra kontoslag omfattas av den statliga insättningsgarantin som skyddar pengar som är insatta på våra konton. Garantin innebär att våra kunder får tillbaka sina insatta sparpengar (upp till 950 000 kronor vilken höjs 1 januari 2021 till 1 050 000 kronor) om banken skulle gå i konkurs eller om Finansinspektionen beslutar om att garantin ska tas i anspråk.

Vi vidtar riskbaserade åtgärder för att förhindra att banken utnyttjas för penningtvätt och terrorismfinansiering samt övervakar och har rutiner för att förhindra transaktioner som kan utgöra led i brottslig verksamhet.

Att skydda våra kunders personuppgifter är förstas en självklarhet för oss som verkar inom bank och finans. Till vår hjälp har banken ett antal styrdokument och en organisatorisk struktur som reglerar behörigheter och säkerställer ett korrekt användande av kunddata. General Data Protection Regulation (GDPR) gäller med syfte att stärka konsumentskyddet och den personliga integriteten. Vi beaktar GDPR-lagstiftningen och värnar skyddet av personuppgifter.

MedMera Bank står, liksom övriga banker i Sverige, under Finansinspektionens tillsyn och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av operativa risker samt om informationssäkerhet, IT-verksamhet och insättningsystem är implementerade i bankens verksamhet.

Miljö

Vi arbetar ständigt för att minska vår miljöpåverkan i det dagliga arbetet.

Vi är en digital bank och strävar efter att utveckla smidiga och säkra processer för våra kunder. Det innebär att mötet mellan kunden och banken till största del sker i digitala kanaler där majoriteten av våra kunder använder sin mobiltelefon för att interagera med oss. För att bli kund ansöker man digitalt och kunder har möjlighet att logga in på våra inloggade sidor för få information och hantera sitt konto. Vår kundanskaffning sker primärt genom digitala kanaler. Sammantaget ger det att våra postala utskick är få men fortfarande existerande. Vi gör en noga avvägning mellan kundernas förväntan och behov i takt med att större delen av vår kommunikation blir digital.

Vi följer den digitala och tekniska utvecklingen i vår omvärld på nära håll för att hålla jämna steg med den. Våra utvecklingsprojekt har alltid ett miljöperspektiv och strävar efter att bidra till en hållbar utveckling.

Bankens huvudkontor ligger i Solna, där också verksamheten är centraliserad. Resten av koncernens centrala funktioner är samlad i samma kontorsbyggnad vilket begränsar behovet av resor i tjänsten. Internt kommunicerar vi med varande med hjälp av digitala verktyg vilket har resulterat i att mängden papper i bankens verksamhet väsentligen har reducerats.

Sociala förhållanden och personal

Som arbetsgivare har vi ett ansvar för att säkerställa att våra medarbetare verkar i en trygg och väl anpassad arbetsmiljö. Det är också viktigt att varje medarbetare har kännedom om koncernens policy för hållbar utveckling. I policyn anges att ramarna för koncernens hållbarhetsarbete sätts av Agenda 2030 och FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling.

För koncernen gäller även riktlinjer om likabehandling. Dessa ger uttryck för såväl en strävan efter jämställdhet och mångfald inom alla affärsområden och funktioner som en nolltolerans mot diskriminering på arbetsplatsen.

MedMera Banks etikpolicy gäller för samtliga anställda och kompletterar KF-koncernens uppförandekod. I policyn fastslås principer som bankens medarbetare har att förhålla sig till, såsom att agera utifrån långsiktiga perspektiv, att sträva efter öppen, ärlig och rättvis konkurrens, att aktivt värna om miljön, samt att motverka diskriminering. Därutöver uttalar policyn bankens förhållningssätt gällande motverkande av korruption. Banken följer dels vad Institutet mot mutor uttalar i sin ”Kod mot korruption i näringslivet”, dels avgöranden i Etiknämnden.

Inom koncernen finns även en särskild uppförandekod för de leverantörer som anlitas. Denna ska säkerställa att leverantörerna tar sitt sociala ansvar, exempelvis när det gäller goda arbetsvillkor, antikorrupktion och jämställdhet.

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter är en viktig del av vår kultur. KF har därför inrättat en så kallad visseblåsningsprocess (efter engelskans whistleblowing) för att underlätta för anställda inom hela koncernen att anonymt larma om eventuella missförhållanden i verksamheten. Det kan till exempel handla om säkerhetsrisker på arbetsplatsen, ekonomiska oegentligheter och korruption, trakasserier eller miljöbrott.

Initiativ vi stödjer

Vi har under ett flertal år haft ett nära samarbete med biståndsorganisationen We Effect. Deras vision är en hållbar och rättvis värld, fri från fattigdom. Ledstjärnan i detta arbete är ”hjälp till självhjälp”. Organisationens fokus är stöd till småskaliga bönder för att de ska utveckla ett hållbart jordbruk och kunna skaffa sig ett värdigt boende. De kämpar för ”alla människors rätt till mark och en hållbar miljö i ekologisk balans”.

We Effect ger även stöd för att starta och driva spar- och lånegrupper. Arbetet grundar sig i att kvinnor och män, flickor och pojkar ska ha samma rättigheter och möjligheter.

Samarbetet innebär att innehavare av Coop Matkonto har möjlighet att vid betalning automatiskt avrunda sitt köp uppåt till närmaste krona. Detta sker enkelt genom att kunden ansluter sitt betalkort till tjänsten Bistånd På Köpet. I samband med att driftsansvaret för Coops betalkort överlätits till extern part har även hanteringen för Bistånd på Köpet överlätits. Med stöd av bidragen kan We Effect fortsätta arbeta för att människor i fattigdom ska få bättre levnadsvillkor.

Bolagsstyrning

En god bolagsstyrning är en förutsättning för att arbetet med affärsplanering och målsättningar ska fungera väl, samt för att säkerställa en hög etisk standard, god riskhantering och intern kontroll. Bolagsstyrningen i MedMera Bank bygger både på interna och externa regelverk, och illustreras i bilden bredvid. Banken är ett helägt dotterbolag till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening. Bolagsstyrningen är upprättad i enlighet med bolagsordningen och övriga styrande dokument.

Styrelsen består av fyra ledamöter som utses av bolagsstämman. Styrelsen har det övergripande ansvaret att förvalta bankens angelägenheter i aktieägarens och bankens intresse. Styrelsen har utsett en särskild ledamot som ska utföra en oberoende bedömning av bankens ersättningspolicy och ersättningsystem. Styrelsen har ett revisionsutskott för att i särskild ordning behandla finansiell rapportering och övervaka revisionsrelaterade frågeställningar och bedömningar. Revisionsutskottet behandlar revisionsrapporter och säkerställer att regler kring revisionsarbetet följs. Externrevision utses av bolagsstämman.

VD ansvarar för den löpande verksamheten utifrån externa regelverk och den av styrelsen fastställda VD-instruktionen.

Bankens ledande befattningshavare utgör stöd till VD och ansvarar för verksamheten utifrån befattningsbeskrivningar och interna regler. Varje chef i affärsområde eller stödfunktion rapporterar till VD.

Kommittéer

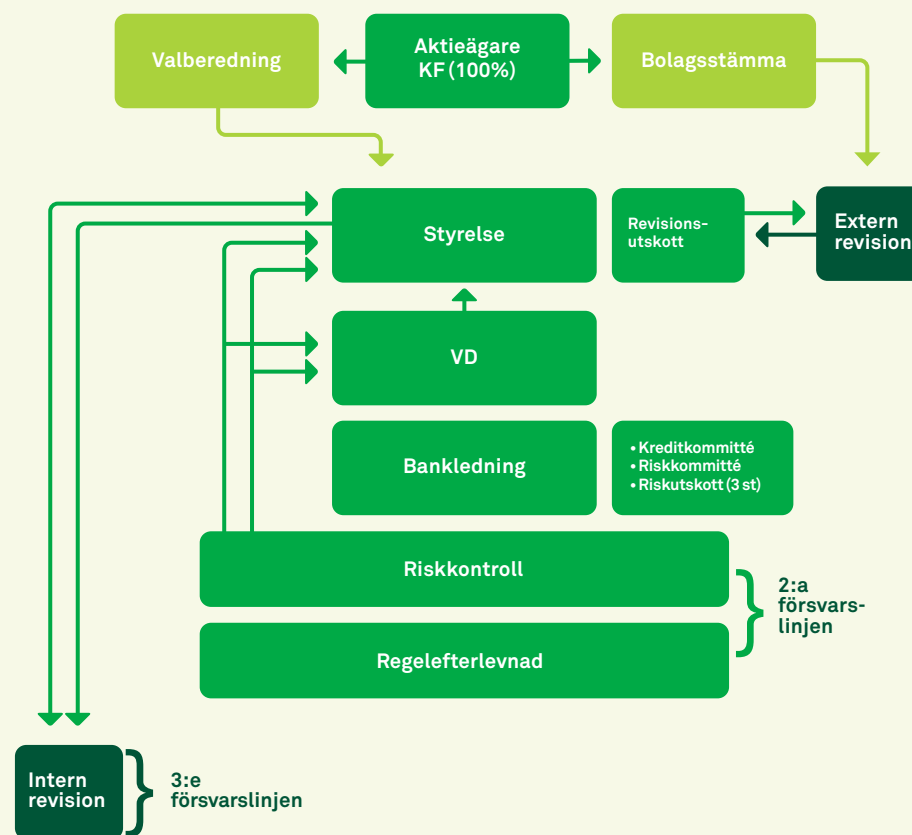
I banken finns en kreditkommitté i vilken beslut fattas om bland annat kreditregelverket och krediter i enlighet med bankens kreditpolicy. Riskkommittén är ett forum till stöd för VD, som följer och föreslår åtgärder för att säkerställa att fastställd riskaptit följs. Till denna tillkommer tre separata riskutskott som behandlar säkerhet, ekonomi och treasury, samt kredit och bedrägerier. Kommittéer och utskott sammanträder vid protokollförda möten.

Tre försvarslinjer

Banken tillämpar principen om att tre försvarslinjer övervakar risker. Verksamheten ansvarar för riskhantering och utför sina arbetsuppgifter utifrån målsättningen att ha god intern kontroll i den första försvarslinjen. Funktionerna Compliance (regelefterlevnad) och Riskkontroll utgör den andra försvarslinjen. Dessa är oberoende från verksamheten och rapporterar till VD och styrelse. Internrevision utgör den tredje försvarslinjen och rapporterar till styrelsen utifrån fastställd revisionsplan samt gällande interna och externa regler.

Verksamheten är organiserad i ett affärsområde där både Spar- och Låneprodukterna ingår. Detta för att uppnå effektivitet och tydligt fokus på affärsnyttan. Affärsområden har resultatansvar och som stöd till affären finns ett antal stödenheter som ska tillhandahålla effektiva stödprocesser och system på ett för banken kostnadseffektivt sätt. Banken verkar på olika sätt för en sund etik i syfte att vinna intressenters förtroende, såsom ägare, kunder, medarbetare, kreditgivare och den finansiella marknaden i stort.

SÅ STYRS MEDMERA BANK



Styrelsens sammansättning

Av bankens bolagsordning framgår att styrelsen ska bestå av minst tre och som mest tio ledamöter med högst fem suppleanter. Styrelsen, som väljs vid bolagsstämman, består i dag av fyra ledamöter och sammanträder minst fem gånger per år. Under 2020 har styrelsen sammanträtt vid sex tillfällen. Styrelsen i banken är sammansatt utifrån kompetens. Ledamöterna ska tillsammans ha den sakkunskap som är nödvändig för att fatta beslut och övervaka bankens verksamhet. Varje ledamot beaktas med hänsyn till dennes individuella lämplighet, samt att ledamoten bidrar till styrelsens samlade kompetens. Banken använder sig av en utvärderingsmetodik genom vilken en föreslagen ledamot utvärderas utifrån ett antal olika kriterier, av vilka majoriteten är relaterade till den finansiella sektorn medan en avser dagligvaruhandeln. Vid utnämningar strävar bankens ägare efter att skapa en mångfald vad gäller kön och etnicitet inom styrelsen, vilket också präglar bankens förhållningssätt till rekryteringar generellt.

Löpande utvärdering

Minst vartannat år genomför banken genom styrelsens ordförande en utvärdering av styrelsen genom en självutvärderingsmetod. Detta innebär bland annat att enskilda styrelseledamöter får svara på en enkät, vilken därefter diskuteras i styrelsen. Genom denna process utvärderas styrelsens och styrelseordförandens arbete. Utvärderingen syftar till att granska och förbättra styrelsens arbete. Det läggs särskild vikt vid att fastställa om atmosfären på bankens styrelsemöten

främjar öppna diskussioner. Resultatet av utvärderingen presenteras och diskuteras inom styrelsen. Vidare utför styrelsen löpande utvärderingar av VD och ledande befattningshavare. Vid dessa tillfällen deltar varken VD eller någon ledande befattningshavare. Alla lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter, styrelsen som helhet, samt VD, utförs i enlighet med EBA:s och Esma:s Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare.

Risk

Bankens styrelse informeras kvartalsvis, i samband med styrelsemöten, eller oftare vid behov om bankens löpande arbete med att hantera de risker som verksamheten har att ta hänsyn till. Rapporteringen sker, förutom från ett övergripande perspektiv, utifrån tre prioriterade riskområden. Dessa områden avser risker kopplade till ekonomi och treasury, risker avseende kredit, bedrägeri och penningtvätt/finansiering av terrorism, samt risker hänförliga till it- och cybersäkerhet.

Bankens styrelse har, med beaktande av sin storlek och den bedömda nivån på komplexitet inom verksamheten, beslutat att det inte finns något behov av att inrätta ett särskilt styrelseutskott för riskhantering (riskutskott).

Styrelse



Mats Lagerqvist

Styrelsens Ordförande

Född: 1964

Medlem i styrelsen sedan: 2014

Utbildning: Master of Science in Economics and Business, Handelshögskolan i Stockholm

Övriga uppdrag: VD för Indecap Holding AB och Indecap AB

Tidigare uppdrag: Styrelseledamot AP7 samt VD Swedbank Robur AB



Thomas Svensson

Ledamot

Född: 1959

Medlem i styrelsen sedan: 2019

Utbildning: Civilekonom, Stockholms Universitet

Övriga uppdrag: Ledamot KF Fastigheter AB, Ledamot Vi Media AB, Ordförande Vår Gård i Saltsjöbaden AB

Tidigare uppdrag: CFO CIKAB, CFO KF Fastigheter AB



Jesper Andersson

Extern Ledamot

Född: 1977

Medlem i styrelsen sedan: 2020

Utbildning: Fil. kand. i matematisk statistik, Stockholms universitet

Övriga uppdrag: VD för Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolag

Tidigare uppdrag: CFO Folksam, VD för Tre Kronor Försäkring AB, Styrelseledamot i Fonus, Styrelseledamot i Familjens Jurist, Styrelseledamot i Folksams dotterbolag



Helena Liljedal

Ledamot

Född: 1969

Medlem i styrelsen sedan: 2020

Utbildning: Civilekonom, Högskolan i Örebro

Övriga uppdrag: VD KF Fastigheter, Styrelseordförande Coeli Fastighet II, Bostadsutveckling Kungens Kurva och Norra Backaplan Fastighets AB, Styrelseledamot i Bro Markutveckling och Valbo Volyhandel, Vice ordförande Folksam Sak

Tidigare uppdrag: Styrelseledamot samt ledamot av revisionsutskottet Technopolis Oyj, VD KF Fastigheter Centrumhandel, Chef Kommersiell utveckling Ingka Centres Russia, Asset Manager Kapitalförvaltning Alecta, Vice VD Centrumutveckling

Fem år i sammandrag

Resultaträkning, mkr	2020	2019	2018	2017	2016
Räntenetto	119,7	101,7	101,2	87,3	76,1
Provisioner, netto	160,7	202,5	250,4	242,9	239,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3,7	1,1	-2,9	-5,0	-2,6
Övriga rörelseintäkter	0,3	0,0	0,1	1,7	0,1
Summa rörelseintäkter	284,4	305,4	348,8	327,0	313,3
Allmänna administrationskostnader	-225,7	-250,2	-258,1	-234,2	-220,6
Övriga kostnader	-15,9	-16,8	-67,6	-60,7	-55,3
Kreditförluster, netto	-45,1	-34,6	-16,4	-17,1	-53,9
Rörelseresultat	-2,3	3,8	6,6	15,0	-16,5
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag	10,2	5,2	-51,5	-28,1	-
Resultat före skatt	7,9	9,0	-44,9	-13,2	-16,5
Skatter	0,0	-2,6	-1,2	0,4	0,2
Årets resultat	7,9	6,4	-46,1	-12,8	-16,3

Balansräkning, mkr	2020	2019	2018	2017	2016
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	285,1	237,1	250,0	290,1	417,0
Utlåning till kreditinstitut	910,0	303,6	371,4	306,2	207,8
Utlåning till allmänheten	4 400,2	3 133,9	3 329,4	2 775,8	2 193,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	608,3	298,9	747,9	1 415,6	1 943,4
Immateriella anläggningstillgångar	32,4	13,9	9,7	48,0	50,6
Materiella tillgångar	0,3	1,0	1,7	1,9	0,0
Övriga tillgångar	239,6	346,8	74,4	78,2	68,4
Summa tillgångar	6 476,0	4 335,2	4 784,4	4 915,7	4 880,3
Skulder till kreditinstitut	50,0	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	5 506,5	2 767,2	3 214,1	3 464,6	3 566,8
Övriga skulder	254,6	910,9	953,6	770,2	619,9
Eget kapital	665,0	657,0	616,6	680,9	693,6
Summa eget kapital och skulder	6 476,0	4 335,2	4 784,4	4 915,7	4 880,3

Nyckeltal, mkr	2020	2019	2018	2017	2016
Volym					
Balansomslutning	6 476,0	4 335,2	4 784,4	4 915,7	4 880,3
<i>Förändring under året</i>	49,4%	-9,4%	-2,7%	0,7%	-0,1%
Utlåning till allmänheten	4 400,2	3 133,9	3 329,4	2 775,8	2 193,1
<i>Förändring under året</i>	40,4%	-5,9%	19,9%	26,6%	19,7%
Medelutlåning till allmänheten	3 888,1	2 954,6	3 099,6	2 530,8	2 081,4
<i>Förändring under året</i>	31,6%	-4,7%	22,5%	21,6%	47,2%
Inlåning från allmänheten	5 506,5	2 767,2	3 214,1	3 464,6	3 566,8
<i>Förändring under året</i>	99,0%	-13,9%	-7,2%	-2,9%	0,2%
Medelutlåning från allmänheten	4 313,4	2 967,0	3 323,6	3 453,6	3 543,9
<i>Förändring under året, %</i>	45,4%	-10,7%	-3,8%	-2,5%	1,4%

Kapital	2020	2019	2018	2017	2016
Soliditet	10,3%	15,2%	12,9%	13,9%	14,2%
Kapitaltäckningsgrad, % <i>(Kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym)</i>	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%	22,7%
Kärnprimärkapitalrelation <i>(Relation mellan kärnprimärkapital och riskvägda tillgångar)</i>	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%	22,7%
Primärkapitalrelation <i>(Relation mellan primärt kapital och riskvägda tillgångar)</i>	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%	22,7%
Total kapitalrelation	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%	22,7%
Kapitalbas	624,2	636,7	606,6	631,5	640,9

Fem år i sammandrag fortsättning

Resultat	2020	2019	2018	2017	2016
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	2,2%	2,2%	2,1%	1,8%	1,6%
Räntabilitet på eget kapital (Årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital)	1,2%	1,0%	-7,1%	-1,9%	-2,3%
K/I-tal före kreditförluster (Kostnader exkl. kreditförluster i förhållande till summa rörelseintäkter)	84,9%	87,4%	93,4%	90,2%	88,1%
K/I-tal efter kreditförluster (Kostnader inkl. kreditförluster i förhållande till summarörelseintäkter)	100,8%	98,8%	98,1%	95,4%	105,3%
Avkastning på totala tillgångar (Rörelseresultat + finansiella intäkter i % av genomsnittliga totala tillgångar)	0,0%	0,1%	0,1%	0,3%	-0,3%
Räntenetto på medelutlåningen (Räntenetto i % av medelutlåning)	3,1%	3,4%	3,3%	3,5%	3,7%

Osäkra fordringar och kreditförluster	2020	2019	2018	2017	2016
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, % (Gruppvisa nedskrivningar för förluster i % av förfallna fordringar brutto)	95,2%	97,7%	88,9%	34,1%	55,3%
Andel osäkra fordringar, % (Förfallna ej reserverade fordringar i % av utlåning till allmänheten)	0,01%	0,01%	0,03%	1,09%	1,85%
Kreditförlustnivå, % (Konstaterade kreditförluster, netto i % av medelutlåning till allmänheten)	0,7%	0,9%	0,9%	2,0%	1,5%

Anställda	2020	2019	2018	2017	2016
Medelantal anställda	39,0	43,0	51	49	48
Rörelseresultat per anställd, tkr	-58,1	88,7	130,9	305,2	-343,7

Finansiella rapporter och noter

Finansiella rapporter

- 30** Resultaträkning
- 30** Rapport över totalresultat
- 31** Balansräkning
- 32** Rapport över förändringar i eget kapital
- 33** Kassaflödesanalys

Noter till finansiella rapporter

- 34** Not 1 Uppgifter om banken
- 34** Not 2 Redovisningsprinciper

Noter till Resultaträkningen

- 40** Not 3 Räntenetto
- 40** Not 4 Provisionsintäkter
- 40** Not 5 Provisionskostnader
- 40** Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 41** Not 7 Allmänna administrationskostnader
- 42** Not 8 Personalkostnader och ersättningar
- 46** Not 9 Övriga rörelsekostnader
- 46** Not 10 Kreditförluster, netto
- 46** Not 11 Skatter

Noter till Balansräkning

- 47** Not 12 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.
- 47** Not 13 Utlåning till kreditinstitut
- 47** Not 14 Utlåning till allmänheten
- 50** Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- 50** Not 16 Immateriella anläggningstillgångar
- 51** Not 17 Materiella anläggningstillgångar
- 51** Not 18 Övriga tillgångar
- 51** Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 51** Not 20 Skulder till kreditinstitut
- 51** Not 21 Övriga skulder
- 51** Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 52** Not 23 Förslag till vinstdisposition

Övriga noter

- 52** Not 24 Ställda säkerheter
- 52** Not 25 Eventualförpliktelser och åtaganden
- 52** Not 26 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut
- 52** Not 27 Mellanhavanden med närstående bolag
- 53** Not 28 Finansiella tillgångar och skulder
- 57** Not 29 Kapitaltäckningsanalys
- 58** (a) Kapitalbas
- 59** (b) Kapitalkrav och buffertkrav
- 62** (c) Skillnad i sammanställningsgrund i redovisnings- och tillsynssyfte

- 64** Not 30 Riskhantering
- 64** (a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring
- 64** (b) Riskstrategi och riskaptit
- 65** (c) MedMera Banks riskorganisation
- 66** (d) Kreditrisk
- 76** (e) Likviditetsrisk
- 79** (f) Finansiering
- 79** (g) Marknadsrisk
- 84** (h) Operativa risker
- 86** Not 31 Intecknade tillgångar
- 86** Not 32 Bruttosoliditet

Resultaträkning

Belopp i tusental kronor	Not	2020	2019
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	3	157 649	120 271
Räntekostnader	3	-37 906	-18 527
Räntenetto		119 743	101 743
Provisionsintäkter	4	160 650	213 240
Provisionskostnader	5	-	-10 759
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	3 662	1 131
Övriga rörelseintäkter		350	37
Summa rörelseintäkter		284 403	305 392
Allmänna administrationskostnader	7,8	-225 656	-250 158
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	16,17	-1 738	-6 656
Övriga rörelsekostnader	9	-14 186	-10 187
Summa kostnader före kreditförluster		-241 580	-267 001
Resultat före kreditförluster		42 825	38 393
Kreditförluster, netto	10	-45 089	-34 577
Rörelseresultat		-2 264	3 816
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		10 203	5 227
Resultat före skatt		7 939	9 043
Skatter	11	8	-2 638
Årets resultat		7 947	6 405

Rapport över totalresultat

Belopp i tusental kronor	Not	2020	2019
Årets resultat		7 947	6 405
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		7 947	6 405

Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	12	285 123	237 069
Utlåning till kreditinstitut	13	910 011	303 641
Utlåning till allmänheten	14	4 400 243	3 133 889
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	608 314	298 908
Immateriella anläggningstillgångar	16		
- Andra immateriella anläggningstillgångar		32 432	13 860
Materiella tillgångar	17		
- Inventarier		332	995
Övriga tillgångar	18	235 452	341 659
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	4 133	5 166
Summa tillgångar		6 476 040	4 335 186

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2020	31 dec 2019
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	20	50 000	-
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>			
- Inlåning		5 506 489	2 767 224
Övriga skulder	21	238 374	880 520
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	16 199	30 412
Summa skulder		5 811 062	3 678 155
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410
Utvecklingsfond		32 432	20 574
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		323 190	328 643
Årets resultat	23	7 947	6 405
Summa eget kapital		664 978	657 031
Summa eget kapital och skulder		6 476 040	4 335 186

Rapport över förändringar i eget kapital

Belopp i tusental kronor	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Utvecklingsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående eget kapital 1 januari 2019	300 000	1 410	7 554	353 778	-46 116	616 627
Vinstdisposition				-46 116	46 116	-
Aktieägartillskott				34 000		34 000
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			13 020	-13 020		
Årets totalresultat					6 405	6 405
Utgående eget kapital 2019-12-31	300 000	1 410	20 574	328 643	6 405	657 031
Ingående balans 1 januari 2020	300 000	1 410	20 574	328 643	6 405	657 031
Vinstdisposition				6 405	-6 405	-
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			11 858	-11 858		
Årets totalresultat					7 947	7 947
Utgående eget kapital 2020-12-31	300 000	1 410	32 432	323 190	7 947	664 978

⁽¹⁾ Se Not 2 Redovisningsprinciper

Kassaflödesanalys

Belopp i tusental kronor	Not	2020	2019
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-2 264	3 816
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:			
- Av- och nedskrivningar		1 738	6 656
- Kreditförluster		19 818	6 935
- Förändringar i värdet av finansiella instrument		-3 699	-30 004
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		15 593	-12 597
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-1 286 677	187 809
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-299 858	472 961
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		362 465	-182 372
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		2 739 265	-446 912
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		50 000	
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-656 358	8 833
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		908 837	40 318
Kassaflöde från den löpande verksamheten		924 430	27 721
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	17		-
Förvärv av immateriella tillgångar	16	-19 646	-10 200
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-19 646	-10 200

Belopp i tusental kronor	Not	2020	2019
Finansieringsverksamheten			
Erhållna aktieägartillskott		-	34 000
Lämnat koncernbidrag		-	-51 521
Erhållna koncernbidrag		5 227	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		5 227	-17 521
Årets kassaflöde		910 011	
Likvida medel vid årets början		-	-
Likvida medel vid årets slut		910 011	-
Årets förändring		910 011	-
Likvida medel⁽¹⁾		910 011	-

⁽¹⁾ I likvida medel ingår behållning på externa bankkonton. Medel på koncernens cashpooler ingår inte utan dessa ingår i övriga tillgångar.

Noter till de finansiella rapporterna

Noter till de finansiella rapporterna samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2020 och avser MedMera Bank AB 556091-5018 som är bankaktiebolag med säte i Solna. Adressen till MedMera Bank AB är 171 88 Solna. MedMera Bank AB ingår i en koncern där KF ekonomisk förening, org nr 702001-1693 med säte i Solna, upprättar koncernredovisning för koncernen i vilken Banken ingår som dotterbolag.

2 Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Bankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK1) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU

godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 3 mars 2021. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 4 juni 2021.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

(b) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde, se Not 28. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

(c) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

(d) Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i annan valuta än den funktionella valutan, utländsk valuta, omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till balansdagens kurs. Valutakurseffekter redovisas i posten "Nettoresultat av finansiella transaktioner".

(e) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att Bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period,

eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs vid behov i not.

De viktigaste källorna till osäkerhet i uppskattningar är främst relaterade till kreditreserveringar enligt IFRS9, se vidare (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt Not 30 Riskhantering, (d) Kreditrisk.

(f) Ändringar i redovisningsprinciper och upplysningar som tillämpas från och med 1 januari 2020

Inga ändringar med tillämpning från 1 januari 2020 har medfört någon redovisningsmässig effekt för Banken.

(g) Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. räkenskapsår efter 2020 planeras inte att tillämpas i förtid.

Fortsättning Not 2.

(h) Rörelseförvärv och fusion

Rörelseförvärv som avser inkråmsförvärv redovisas enligt förvärvsmetoden. Metoden innebär att förvärvet betraktas som en transaktion varigenom företaget direkt förvärvar det andra företags nettotillgångar och redovisar förvärvade tillgångar samt övertagna skulder. I förvärvsanalysen fastställs det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar samt övertagna skulder. Överförd ersättning utgörs av summan av de verkliga värdena per förvärvsdagen för erlagda tillgångar och uppkomna eller övertagna skulder och för emitterade eget kapital instrument som lämnats som vederlag i utbyte mot de förvärvade nettotillgångarna, samt transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet. Vid rörelseförvärv där överförd ersättning överstiger nettovärdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder redovisas skillnaden som goodwill.

Vid fusionen av helägt aktiebolag har endast det resultat som uppstått efter förvärvet av bolaget tagits med i Bankens resultat.

(i) Nedskrivningar för kreditförluster

Nedskrivning på lånefordringar redovisas i resultaträkningen som kreditförluster, netto. Vilket antingen sker som bortskrivning av konstaterade kreditförluster, ökning alternativt minskning av reserv för befärade kreditförluster, återvinning av konstaterade kreditförluster eller stockvisförsäljning av osäkra fordringar.

(j) Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Negativa ränteintäkter redovisas som ränte-

kostnad i resultaträkningen. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

(k) Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, att det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet, av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Banken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på två olika sätt enligt nedan:

Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa provisioner hör främst ersättning för sålda tjänster. Dessa periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförs

Förmedlingsprovisioner i form av service-, transaktions- och interchangeintäkter kopplade till en transaktion, kortavgifter, utlåningsprovisioner i form av avi-, påminnelse- och uppläggningsavgifter, försäkringsförmedlingsintäkter samt övriga intäkter redovisas omedelbart som intäkt.

(l) Provisionskostnader

Som provisionskostnad redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta. Här redovisas direkta kostnader kopplade till kortinlösen och kontokort.

Betalda förmedlingsavgifter för lån är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionskostnad utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter.

(m) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten "Nettoresultat av finansiella transaktioner" innehåller de realiserade och orealiserade vinster och förluster som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Dessa härstammar från:

- Räntebärande värdepapper och andra ränterelaterade instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- Valutakursförändringar
- Övriga finansiella instrument

(n) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

(o) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar lämnade och erhållna koncernbidrag.

(p) Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Till aktuell skatt hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar och skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

(q) Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IFRS och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan kundfordringar, lånefordringar, räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder återfinns leverantörsskulder och låneskulder och derivat.

Fortsättning Not 2.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när Banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då Banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften och outnyttjade kreditåtaganden redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Klassificering och värdering

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla finansiella

tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Innehav i likviditetsreserven (del av posterna Belåningsbara statskuldförbindelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper)
- Övriga tillgångar

Om Banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av företagets verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar. Dessa måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Bankens likviditetsöverskott värderas till verkligt värde via resultaträkningen då varken målet med affärsmodellen eller egenskaperna hos de avtalsmässiga kassaflödena uppfyller kraven för att värderas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat. Tillgångarna innehåller för handelsändamål. Dessa tillgångar återfinns i posterna:

- Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Derivat (Övriga tillgångar)

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumen-

tets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Säkringsredovisning tillämpas inte, varför samtliga derivat redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Kategorin "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen" delas

upp i innehav för handel och finansiella tillgångar som företaget vid första redovisningstillfället valt att klassificera i denna kategori samt finansiella tillgångar som inte uppfyller kontraktuella kassaflödeskriterierna i form av kapital och ränta. Samtliga Bankens tillgångar i denna kategori har klassificerats som innehav för handel och omfattar räntebärande instrument. I kategorin ingår derivat som ej omfattas av säkringsredovisning, obligationer samt fondandelar.

Vid första redovisningstillfället redovisas tillgångar i denna kategori till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen. Förändringar av verkligt värde och realiserade resultat för dessa tillgångar redovisas direkt i resultaträkningen under rubriken "Nettoresultat av finansiella transaktioner".

Andra finansiella skulder

Lån samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av Not 27 Finansiella tillgångar och skulder.

Fortsättning Not 2.

Beräkning av verkligt värde

Värdering till verkligt värde sker till officiella noteringskurser på en aktiv marknad och det verkliga värdet baseras på köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Om värdering ej sker till officiella noteringskurser sker värdering av finansiella instrument med hjälp av olika värderingstekniker. Beskrivning av hur verkligt värde fastställs beskrivs i avsnitt "Beräkning av verkligt värde" nedan.

Värdering av derivat görs individuellt och till verkligt värde. Räntederivat värderas genom diskontering av framtida kassaflöden med hjälp av en aktuell räntekurva och valutaterminer respektive valutaswappar till aktuell terminskurs på balansdagen.

Tillvägagångssättet att bestämma verkligt värde på finansiella instrument följer en hierarki som innebär att marknadsuppgifter används i så hög grad som möjligt och företagspecifika uppgifter i så låg grad som möjligt. För upplysningsändamål delas sedan bestämningen av verkligt värde in i följande nivåer:

Nivå 1: Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.

Nivå 2: Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument.

Nivå 3: Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Inga tillgångar eller skulder är värderade till nivå 3.

Med noterade priser på en aktiv marknad avser Banken noterade priser som finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Finns ingen aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

(r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Kreditförlustreserven beräknas enligt IFRS9 och utgår från förväntade kreditförluster. Det innebär också att reservering för framtida kreditförluster skall ske från och med den tidpunkt då en kredit beviljas. Nedskrivningskraven i IFRS 9 omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och kreditåtaganden. Banken har inga skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat eller finansiella garantier.

Utlåning till allmänheten

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering. Den utgår från den interna riskklassificeringsmodellen och beräknas som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponeringen vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD).

Som diskonteringsränta används exponeringens ursprungliga effektivränta om exponeringen löper med fast ränta, och om exponeringen löper med rörlig ränta så används exponeringens aktuella rörliga ränta.

I kreditförlustreserv inklusive skattningar av EAD, PD och LGD beaktas framåtblickande information och en sammanvägning av tre olika möjliga makroekonomiska scenarier. Dessa utgår från hur kreditförluster utvecklas över en konjunkturcykel. Se vidare Not 30 Riskhantering, (d).

Kreditförlustreserven (inkl. kreditåtaganden) redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

Kreditförlustreserveringarna bygger på en indelning av finansiella tillgångar i tre olika stadier:

Stadie 1. Tillgångar och outnyttjade kreditåtaganden (presterande) där det inte har skett någon betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället. Kreditförlustreserven för stadie 1 motsvarar den förväntade förlusten de kommande 12 månaderna.

Stadie 2. Tillgångar och outnyttjade kreditåtaganden (underpresterande) där det har inträffat en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, men som inte är kreditförsämrade. En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 3 riskklasser på den interna riskskalan vid aktuellt rapporteringstillfälle jämfört med första rapporteringstillfället eller där betalning är mer än 30 dagar förfallen. Kreditförlustreserven för stadie 2 motsvarar den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Stadie 3. Tillgångar (fallerade) som är kreditförsämrade, eller som var kreditförsämrade vid första redovisningstillfället, eller där betalning är mer än 90 dagar förfallen. Kreditförlustreserven för stadie 3 motsvarar den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Tillgångar som bedöms vara fallerade hamnar i riskklass 10 på den interna riskskalan. Ett lån anses vara kreditförsämrat/fallerat när betalning är mer än 90 dagar förfallen eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Tillgångar anses inte längre vara fallerade och osäkra när samtliga förfallna belopp är återbetalda, det finns tillräckligt med bevis för att visa att risken för att betalningar av framtida kassaflöden inte kommer att ske har minskat väsentligt och att det inte finns några andra indikatorer på fallissemang.

Benämningen osäker fordran och kreditförsämrade tillgångar överensstämmer och är liktydig med fallerade tillgångar i stadie 3.

Fortsättning Not 2.

Innehav i likviditetsreserven, Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper

De värdepapper som ligger i Bankens likviditetsreserv värderas till upplupet anskaffningsvärde. För dessa ska en kreditförlustreservering göras. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är densamma som för Utlåning till allmänheten.

Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds den utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Standard & Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

Utlåning till kreditinstitut

All Utlåning till kreditinstitut värderas till upplupet anskaffningsvärde. För dessa ska en kreditförlustreservering göras. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver är densamma som för beräkningen enligt Innehav i likviditetsreserven. Se ovan.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

Övriga tillgångar

För Kundfordringar och övriga finansiella tillgångar används den förenklade metoden för beräkning av förväntade kreditförluster.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en fordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not 10.

Bortskrivningar

Fordringar skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad, vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits, fordran sålts till inkassobolag eller fordran eftergivits på annat sätt. Efter bortskrivning redovisas fordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

Banken har sedan december 2017 övergått till att kontinuerligt sälja lånefordringar relaterade till Utlåning till allmänheten när de är förfalla ungefär 90 dagar till inkassobolag.

(s) Materiella anläggningstillgångar Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Leasade tillgångar där banken är leasetagare

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Operationell leasing innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer. Avgörande

för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskaffas läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Följande beräknade nyttjandeperioder tillämpas:

- Inventarier 3 – 5 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje årsslut.

(t) Immateriella tillgångar Forskning och utveckling

Utgifter för utveckling, där forskningsresultat eller annan kunskap tillämpas för att åstadkomma nya eller förbättrade produkter eller processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen, om produkten eller processen är tekniskt och kommersiellt användbar och företaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången. Det redovisade värdet inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter. Övriga utgifter för utveckling redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Fortsättning Not 2.

Bankens immateriella tillgångar består i huvudsak av utgifter avseende utveckling av egna IT-/datasystem.

Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över immateriella tillgångars beräknade nyttjandeperioder, vilka omprövas minst årligen. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är:

- IT-/datasystem 3 – 5 år

(u) Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

De redovisade värdena för Bankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan).

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden - en så kallad kassagenererande enhet.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde.

(v) Ersättningar till anställda

Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pensioner har värderats till nuvärdet

av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Företaget har utfäst förmånsbaserade pensioner till anställda som har tryggats av Folksam pensionsstiftelse. Beräkningarna har gjorts för varje anställd och bygger på antaganden om bl.a nuvarande lönenivåer och i vilken grad som pensioner intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärde bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifterna.

Banken följer Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt.

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. Vid eventuella uppsägningar från Banken följs regler enligt kollektivavtal utom för verkställande direktören, se not 8.

Klassificering

Planer för ersättningar efter avslutad anställning klassificeras som antingen avgiftsbestämda eller förmånsbestämda.

Vid avgiftsbestämda planer betalas fastställda avgifter till ett annat företag, normalt ett försäkringsföretag, och har inte längre någon förpliktelse till den anställde när avgiften är betald. Storleken på den anställdes ersättningar efter avslutad anställning är beroende av de avgifter som har betalats och den kapitalavkastning som avgifterna ger.

Vid förmånsbestämda planer har företaget en förpliktelse att lämna de överenskomna ersättningarna till nuvarande och tidigare anställda. Företaget bär i allt väsentligt dels

riskan att ersättningarna kommer att bli högre än förväntat (aktuariell risk), dels risken att avkastningen på tillgångarna avviker från förväntningarna (investeringsrisk).

Avgiftsbestämda planer

Avgifterna för avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad. Obetalda avgifter redovisas som skuld.

Förmånsbestämda planer

Vid redovisning av förmånsbestämda planer tillämpas de förenklingsregler som finns i BFAR 2012:1. Förmånsbestämda planer för vilka pensionspremier betalas redovisas som avgiftsbestämda vilket innebär att avgifterna kostnadsförs i resultaträkningen. I de fall pensionsförpliktelser har tryggats genom överföring av medel till en pensionsstiftelse, så beräknas en avsättning och årlig kostnad utifrån nuvärdet av den intjänade framtida förmånen. I de fall stiftelsens förvaltningstillgångar överstiger förpliktelsen redovisas ingen tillgång. Nettot av ränta på pensionsskuld och förväntad avkastning på tillhörande förvaltningstillgångar redovisas i finansnettot. Övriga komponenter redovisas i rörelseresultatet.

(w) Koncernbidrag och aktieägartillskott

Banken redovisar lämnade koncernbidrag och erhållna koncernbidrag som bokslutsdisposition i resultaträkningen.

(x) Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse (ansvarsförbindelse) redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

(y) Eget kapital Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

Utvecklingsfond

Egna balanserade upparbetade utvecklingsutgifter uppkomna efter första januari 2016, omförs från fritt eget kapital till utvecklingsfond.

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats och utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

3 Räntenetto

	2020	2019
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		
Utlåning till allmänheten	157 600	112 703
Räntebärande värdepapper	–	236
Fodran på koncernföretag	1	25
Övriga	48	7 307
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	157 649	120 271
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(256)</i>	<i>(302)</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1671	–
In- och upplåning från allmänheten	-33 205	-16 566
Räntebärande värdepapper	-1 113	-1 885
Skuld till koncernföretag	-1 785	-4
Övriga	-131	-72
Summa räntekostnader	-37 906	-18 527
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-(3 150)</i>	<i>-(3 950)</i>
Summa räntenetto	119 743	101 743

4 Provisionsintäkter

	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	74 402	120 796
Utlåningsprovisioner	14 680	18 052
Sålda tjänster	25 987	33 342
Övriga provisioner	45 581	41 050
Summa	160 650	213 240

5 Provisionskostnader

	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	–	-8 230
Övrigt	–	-2 530
Summa	–	-10 759

6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	2020	2019
Klassificerade som innehav för handel		
Räntebärande värdepapper	-2	1 082
Andra finansiella instrument	3 708	-5 297
Summa	3 706	-4 215
Valutakursförändringar	-45	5 346
Summa	3 662	1 131

7 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2020	2019
Löner och arvoden	-39 008	-40 343
Sociala avgifter	-12 820	-14 872
Pensionskostnader	-6 366	-6 553
Övriga personalkostnader	-1 345	-1 544
Summa personalkostnader	-59 539	-63 311

Övriga allmänna administrationskostnader	2020	2019
IT-kostnader	-82 337	-77 074
Lokalkostnader	-5 117	-5 265
Porto- och telefonkostnader	-4 660	-7 376
Utskrift och efterbehandling	-3 966	-5 531
Konsulttjänster	-23 120	-48 517
Inhyrd kontorspersonal	-6 899	-7 564
Revisionsarvode	-1 297	-1 125
Övrigt	-38 721	-34 394
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-166 117	-186 847
Allmänna administrationskostnader totalt	-225 656	-250 158

Ersättning till revisorerna	2020	2019
<i>PricewaterhouseCoopers AB</i>		
Revisionsuppdrag	-1 262	-1 096
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-35	-29
Summa	-1 297	-1 125

Med revisionsuppdrag avses arvode för den lagstadgade revisionen, dvs sådant arbete som varit nödvändigt för att avge revisionsberättelse, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget.

Operationella leasingavtal där banken är leasetagare	2020	2019
<i>Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:</i>		
Inom ett år	-2 976	-3 007
Mellan ett år och fem år	-	-
Summa	-2 976	-3 007

De operationella leasingavtalen där företaget är leasingtagare hänför sig framförallt till hyra för lokalen.

I bokslutet redovisas en kostnad på 3 314 tkr (3 764) avseende operationell leasing.

8 Personalkostnader och ersättningar

Ersättningar till bankanställda och hur de redovisas regleras idag av föreskrifter utfärdade av Finansinspektionen (FFFS 2011:1 & FFFS 2014:22) samt Kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU och Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 (nedan "Föreskrifterna"). Föreskrifterna innehåller regler om hur en bank ska styra, kontrollera, mäta och rapportera riskerna kopplade till bankens system för ersättningar.

All ersättning som en bank ger till sina anställda skall ske utifrån Föreskrifternas krav på bedömning av risk. I dessa Föreskrifter finns exempelvis regler om resultatbedömning och hur rörlig ersättning skall skjutas upp.

Nedan redogörelse för ersättningar i Banken har sammanställts i överensstämmelse med tillsynsförordningen (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns- och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Ersättningspolicy

Banken har beslutat om en ersättningspolicy som bl.a. anger att Bankens ersättnings-system skall göra verksamheten konkurrenskraftig och kostnadseffektiv. Ersättningar i Banken ska vara värdeskapande i det långa perspektivet för Banken givet risken i Banken.

Ersättningar till anställda i Banken ska baseras på följande områden;

- Prestation – utifrån den anställdes erfarenhet, kompetens och agerande.

- Marknad – ersättningen skall vara konkurrenskraftig på marknaden för det arbete som personen utför.
- Arbetsuppgifterna – Ansvar och svårighetsgrad.

Ersättningspolicyen ses över årligen.

Riskanalys

Innan ett beslut fattas avseende ersättningsystemet ska en riskanalys genomföras av Riskkontrollfunktionen avseende vilka risker som är förenade med Bankens ersättningsystem och ersättningspolicy. På grundval av analysen ska Banken identifiera anställda vars arbetsuppgifter bedöms ha en väsentlig inverkan på Bankens riskprofil. Analysen genomförs årligen eller vid behov.

Beslutsprocess

Ersättningar till verkställande direktören, ansvarig för Funktionen för regelefterlevnad samt Riskkontroll har beslutats av styrelsen. Ersättningar till andra ledande befattningshavare har beslutats av verkställande direktören efter samråd med styrelsen.

Banken har utsett en person (Mats Lagerqvist) ur styrelsen med ansvar för ersättningsfrågor. Personens uppgift är att inför styrelsemöten förbereda frågor avseende ersättningsfrågor som anses väsentliga för MedMera. Personen skall bl.a. förbereda frågor rörande ersättningar för VD, övrig i ledningen samt övriga som rapporterar direkt till styrelsen såsom exempelvis riskkontroll och Funktionen för regelefterlevnad.

Ersättningsstruktur

Ersättningar i Banken kan enligt ersättningspolicyen bestå av följande komponenter;

- Grundlön (Fast ersättning)
- Rörlig ersättning
- Gratifikation
- Pension
- Avgångsvederlag för VD

Lön och arvoden

Arvode till styrelsen beslutas av årsstämman. För ledamöter som är anställda i KF-koncernen utgår inget arvode. Styrelsen beslutar om ersättning till den verkställande ledningen och till anställda som har det övergripande ansvaret för bankens kontrollfunktioner. Till VD utgår en fast månadslön. VD har ingen rörlig ersättning. Ingen rörlig ersättning skall utfalla till personer anställda i kontrollfunktioner. Syftet med en fast grundlön är att ha en nivå på grundlönen som i kombination med eventuella rörliga delar ska attrahera duktiga och kompetenta medarbetare. Grundlönen skall kopplas till de krav som Banken ställer på medarbetarens position samt medarbetarens långsiktiga resultat och beteende.

Rörlig ersättning

Syftet med en rörlig ersättning är att främja Bankens långsiktiga utveckling. Den rörliga ersättningen skall baseras på riskjusterade vinstmått. Banken skall även beakta nuvarande och framtida risker samt kostnaden för det kapital och den likviditet som Banken har.

Kriterier för rörlig ersättning

Rörliga delar till medarbetare som omfattas av rörlig ersättning ska grundas på bolags-, enhets- och individuell prestation och ska baseras på i förväg överenskomna målrelaterade prestationer. Såväl finansiella och icke finansiella kriterier ska beaktas. Den totala

rörliga ersättningen får inte begränsa Bankens förmåga att stärka Bankens kapitalbas.

Den rörliga ersättningsnivån ska inte överstiga 50 % av den fasta delen av den totala ersättningen för varje enskild medarbetare.

Uppskjutande av rörlig ersättning

Om en rörlig ersättning för en medarbetare (person som kan ha inverkan på Bankens riskprofil) uppgår under ett år till minst SEK 100 000 ska minst 40 % av den rörliga ersättningen skjutas upp i 3-5 år. För anställda i den verkställande ledningen och andra personer som väsentligt kan påverka företagets riskprofil och som har rörliga ersättningar skall minst 60 % av den rörliga ersättningen skjutas upp i 3-5 år. Utbetalningen av de innehållna medlen ska ske årligen med lika stora delar varje år (pro rata).

Kriterier för utbetalning av ersättning

Den rörliga ersättningen, inbegripet den uppskjutna delen, ska endast betalas ut eller erhållas om utbetalningen inte otillbörligt försvagar Bankens finansiella ställning som helhet och är motiverad med utgångspunkt från institutets, affärsenhetens och den berörda personens resultat.

Möjlighet för institutet att återkräva rörlig ersättning

Alla avtal som ingås med en medarbetare som tillhör gruppen som har inverkan på Bankens riskprofil skall innehålla en möjlighet som gör det möjligt för Banken att återkräva ett belopp motsvarande det innehållna beloppet om Bankens finansiella ställning avsevärt skulle försämrats vid ett utbetalande och/eller medarbetarens prestation har förorsakat Banken förluster som inte är ringa. Ingen medarbetare skall ha garanterad rörlig ersättning.

Fortsättning Not 8.

Återkrav av rörlig ersättning när en anställning upphör

Alla avtal som ingås med en medarbetare avseende rörlig ersättning skall innehålla en möjlighet för Banken att återkräva ett belopp motsvarande det innehållna beloppet vid en anställnings upphörande. Styrelsen ska fatta beslut om Banken skall utbetala den rörliga ersättningen vid anställningens upphörande. Bankens finansiella ställning får ej även-tyras av en utbetalning av innehållen rörlig ersättning i samband med att en anställning upphör.

Tjänstepension till VD

VD har en premiebaserad pensionslösning. Premien som betalas in är satt som en procentuell del av VD:s lön enligt avtal mellan Banken och VD. Pensionsåldern är 65 år.

Tjänstepension till övriga

Pensionsplaner för övriga i ledning är i överensstämmelse med pensionsförmåner enligt kollektivavtalet för tjänstemän inom Kooperationen. Pensionsåldern enligt kollektivavtalet är 65 år.

Avgångsvederlag och övriga förmåner

Mellan Banken och VD gäller en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. Mellan Banken och andra ledande befattningshavare gäller en uppsägningstid om 3-6 månader. Vid uppsägning från Bankens sida utgår till VD ett avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner. Det finns inga avtal om avgångsvederlag till övriga ledande befattningshavare.

Anställda som påverkar risknivån i banken

MedMera har identifierat de anställda som väsentligen kan påverka Bankens risknivå och de som kan påverka risknivån (risktagare) och som med anledning av detta omfattas av reglerna. Följande medarbetare skall anses ha en väsentlig inverkan på företagets riskprofil:

Verkställande ledning:

- Verkställande direktör
- Chef IT
- Chef Låna och Spara
- CFO
- Chef Treasury
- Chef Operations
- Chef Strategi & verksamhetsutveckling

Samt

- Chef Riskkontroll
- Head of Compliance

Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå:

- Likviditetsförvaltare

Med risktagare avses en anställd som tillhör en personalkategori som i tjänsten kan utöva ett väsentligt inflytande över Bankens risknivå; normalt anställda som kan ingå avtal eller ta positioner för Bankens räkning eller på annat sätt påverka Bankens risker. De anställda i gruppen som identifierats utvärderas löpande av Banken och kan därmed, mot bakgrund av den påverkan de har på Bankens risknivå, komma att ändras från tid till annan.

Innehållande av rörlig ersättning och riskjusterad utbetalning

Rörliga ersättningar till personer som anses ha väsentlig inverkan på företagets riskprofil uppgick till 2 565 tkr.

Under 2020 har 134 tkr betalats ut i rörlig ersättning avseende tidigare år.

Fortsättning Not 8.

	2020		2019	
	Bankens ledning	Övriga anställda	Bankens ledning	Övriga anställda
Löner och arvoden	-12 823	-26 185	-10 698	-29 645
Sociala avgifter	-7 734	-11 452	-6 678	-14 748
Summa	-20 557	-37 637	-17 375	-44 392

I bankens ledning har ingått 11 (9) personer varav 4 (4) är styrelseledamöter och 7 (5) är övrig bankledning. Ersättning till styrelseledamöterna har betalats ut under året. Bankens löner och ersättningar avser enbart personal i Sverige.

Pensioner

Banken har sina pensioner förvaltade hos Folksam enligt förmåns- och premiebestämda planer och där hela stiftelsen omfattas av Tryggandelagen.

	2020	2019
Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser som avser pensionering i bankens egen regi vid utgången av året	83 155	85 498
Verkligt värde vid utgången av året avseende särskilt avskilda tillgångar	102 674	102 913
Överskott (+) / Underskott (-)	19 519	17 415

Medelantalet anställda	2020	2019
Kvinnor	17	18
Män	22	25
Summa	39	43

Könsfördelning bland ledande befattningshavare under räkenskapsåret	2020	2019
<i>Styrelsen:</i>		
Antal kvinnor	1	1
Antal män	3	3
<i>Övriga ledande befattningshavare:</i>		
Antal kvinnor	1	1
Antal män	6	4

Fortsättning Not 8.

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare

2020	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Mats Lagerqvist (Styrelseordförande)	-320	-	-	-	-	-320
Anders Stake	-50	-	-	-	-	-50
Jesper Andersson	-50	-	-	-	-	-50
Helena Liljedahl	-	-	-	-	-	-
Thomas Svensson	-	-	-	-	-	-
Manfred Krieger (VD)	-3 654	-	-112	-850	-	-4 616
Övrig bankledning (7 personer)	-6 184	-2 565	-8	-2 577	-	-11 334
Summa	-10 258	-2 565	-120	-3 427	-	-16 370

2019	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Mats Lagerqvist (Styrelseordförande)	-320	-	-	-	-	-320
Anders Stake	-100	-	-	-	-	-100
Pia Carlsson Thörnkvist	-	-	-	-	-	-
Anders Dahlquist-Sjöberg	-	-	-	-	-	-
Thomas Svensson	-	-	-	-	-	-
Manfred Krieger (VD)	-4 010	-	-111	-1 344	-	-5 465
Övrig bankledning (4 personer)	-6 133	-135	-62	-1 901	-	-8 230
Summa	-10 563	-135	-173	-3 245	-	-14 115

Övriga förmåner avser tjänstebil och pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.

9 Övriga rörelsekostnader

	2020	2019
Marknadsföring	-14 186	-10 187
Övrigt	-	-
Summa	-14 186	-10 187

10 Kreditförluster, netto

	2020	2019
Gruppvis värderade lånefordringar		
Årets nettoreservering steg 1	-13 414	-4 011
Årets nettoreservering steg 2	-6 267	-5 408
Årets nettoreservering steg 3	-1 789	886
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	-21 470	-8 534
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-25 406	-28 057
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	176	393
Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-46 700	-28 057
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	1 611	1 621
Årets upplösning för gruppvis värderade homogena lånefordringar	1 611	1 621
Årets totala nettokostnad för kreditförluster	-45 089	-34 577

11 Skatter

	2020	2019
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-	-
Summa	-	-
Uppskjuten skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	8	-2 638
Summa	8	-2 638
Totalt redovisad skattekostnad	8	-2 638
Avstämning av effektiv skatt	2020	2019
Resultat före skatt	7 939	9 043
Skatt enligt gällande skattesats	-1 699	-1 935
Skatt på ej avdragsgilla kostnader	-1 395	-615
Skatt på avdragsgilla poster som bokats direkt mot eget kapital pga ändrade redovisningsprinciper	-	-
Skatt på ej skattepliktiga intäkter	40	1 443
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	3 054	1 107
Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt	-	-
Övrigt ⁽¹⁾	8	-2 638
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-	-
Summa	8	-2 638

⁽¹⁾ 2019 avser skatt på Kvarnaktiebolaget Juvels resultat innan MedMera Bank förvärvade bolaget. Då inget koncernförhållande förelåg har ingen del av Kvarnaktiebolaget Juvels resultat innan förvärvet tagits med i bankens resultat.

12 Belåningsbara statsskuld förbindelser m.m.

	2020			2019		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Belåningsbara statspapper	265 000	284 989	285 123	225 000	236 898	237 069
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Belåningsbara statspapper	-	-	-	-	-	-
Summa	265 000	284 989	285 123	225 000	236 898	237 069
Återstående löptid						
	2020		2019			
Högst 1 år	-		237 069			
Längre än 1 år men högst 5 år	285 123		-			
Summa	285 123		237 069			

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i Bankens likviditetsreserv. I Bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2020 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

13 Utlåning till kreditinstitut

	2020	2019
Likvida medel	910 011	-
Kortclearingsfordran	-	303 641
Utlåning till kreditinstitut	910 011	303 641

All utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbara på anfordran eller har en löptid på max 1 dag. Alla fordringar är på svenska kreditinstitut med en extern rating som motsvarar minst "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive mellanhavande har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2020 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

14 Utlåning till allmänheten

	2020	2019
Utestående fordringar, brutto		
Svensk valuta	4 470 152	3 180 739
Utländsk valuta	-	3 200
Summa utestående fordringar, brutto	4 470 152	3 183 939
Kreditförlustreserv		
Ingående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-40 058	-31 494
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-21 470	-8 564
Utgående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-61 528	-40 058
Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-9 992	-11 613
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	1 611	1 621
Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-8 381	-9 992
Summa utgående balans kreditförlustreserv	-69 909	-50 050
Redovisat värde, netto	4 400 243	3 133 889

Kreditförlustreserven omfattar både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och utnyttjade kreditåtaganden. Se Not 2 Redovisningsprinciper.

Fortsättning Not 14.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						2020		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
Gruppvis värderade, utlåning till hushåll												
Ingående balans, brutto 2020-01-01	2 870 179	-13 099	2 857 081	255 841	-20 210	235 631	6 910	-6 750	160	3 132 930	-40 058	3 092 872
Outnyttjade kreditåtaganden	1 008 100	–	1 008 100	6 678	–	6 678	178	–	178	1 014 957	–	1 014 957
Ingående exponering⁽¹⁾, brutto 2020-01-01	3 878 280	-13 099	3 865 181	262 519	-20 210	242 309	7 088	-6 750	338	4 147 887	-40 058	4 107 829
Förändring pga:												
Nyutgivna lån	2 795 509	-30 953	2 764 556	–	–	–	–	–	–	2 795 509	-30 954	2 764 555
Borttagna lånefordringar	-2 392 851	8 747	-2 384 105	-120 231	4 510	-115 721	-548	342	-206	-2 513 631	13 599	-2 500 032
Bortskrivna lånefordringar	-9 926	9 926	–	-22 663	22 663	–	-510	510	–	-33 099	33 099	–
Förflyttningar mellan stadier:												
- Från stadie 1 till stadie 2	-619 283	9 772	-609 511	619 283	-9 772	609 511	–	–	–	–	–	–
- Från stadie 2 till stadie 1	540 936	-45 329	495 607	-540 936	45 329	-495 607	–	–	–	–	–	–
- Till stadie 3	-1 977	64	-1 913	-2 091	1 183	-908	4 068	-1 247	2 821	–	–	–
- Från stadie 3	524	-524	0	658	-660	-2	-1 181	1 184	3	–	–	–
- Omvärderingseffekt 12m vs livstid	–	16 266	16 266	–	-11 530	-11 530	–	-812	-812	–	3 924	3 924
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	–	20 077	20 077	–	-56 801	-56 801	–	-877	-877	–	-37 601	-37 601
Övrigt	32 929	-1 461	31 468	577	-1 188	-611	47	-886	-840	33 553	-3 536	30 017
Utgående exponering⁽¹⁾, netto 2020-12-31	4 224 139	-26 513	4 197 626	197 116	-26 477	170 639	8 964	-8 538	426	4 430 219	-61 528	4 368 692
Outnyttjade kreditåtaganden	2 850	–	2 850	–	–	–	–	–	–	2 850	–	2 850
Utgående balans, netto 2020-12-31	4 221 289	-26 513	4 194 776	197 116	-26 477	170 639	8 964	-8 538	426	4 427 369	-61 528	4 365 842
Individuellt värderade, utlåning till företag⁽²⁾												
Ingående balans, brutto 2020-01-01	–	–	–	51 009	-9 992	41 017	–	–	–	51 009	-9 992	41 017
Förändring pga:												
Borttagna lånefordringar	–	–	–	-8 227	1 611	-6 616	–	–	–	-8 227	1 611	-6 616
Övrigt	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Utgående balans, netto 2020-12-31	–	–	–	42 782	-8 381	34 401	–	–	–	42 782	-8 381	34 401
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2020-12-31	4 221 289	-26 513	4 194 776	239 898	-34 858	205 040	8 964	-8 538	426	4 470 152	-69 909	4 400 243

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden.

⁽²⁾ För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2020 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans.

Inga lån har identifierats som modifierade under perioden.

Fortsättning Not 14.

Redovisat bruttovärde och förlustreserver - branschfördelning	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						31 dec 2020		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
Gruppvis värderade												
Blancolån	4 221 289	-26 513	4 194 776	197 116	-26 477	170 639	5 047	-4 655	391	4 423 452	-57 645	4 365 806
Kortkrediter		-		-	-	-	3 918	-3 883	35	3 918	-3 883	35
Summa utlåning till hushåll	4 221 289	-26 513	4 194 776	197 116	-26 477	170 639	8 964	-8 538	426	4 427 369	-61 528	4 365 842
Individuellt värderade												
Utlåning till företag ⁽¹⁾	-	-	-	42 782	-8 381	34 401	-	-	-	42 782	-8 381	34 401
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2020-12-31	4 221 289	-26 513	4 194 776	239 898	-34 858	205 040	8 964	-8 538	426	4 470 152	-69 909	4 400 243

Redovisat bruttovärde och förlustreserver - branschfördelning	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						1 jan 2019		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
Gruppvis värderade												
Blancolån	2 805 359	-12 013	2 793 346	243 013	-18 637	224 375	4 020	-3 854	166	3 052 392	-34 504	3 017 892
Kortkrediter	64 788	-1 086	63 702	12 828	-1 573	11 256	2 889	-2 895	-6	80 506	-5 554	74 984
Summa utlåning till hushåll	2 870 176	-13 099	2 857 081	255 841	-20 210	235 631	6 910	-6 750	160	3 132 930	-40 058	3 092 872
Individuellt värderade												
Utlåning till företag ⁽¹⁾	-	-	-	51 009	-9 992	41 017	-	-	-	51 009	-9 992	41 017
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2020-01-01	2 870 176	-13 099	2 857 081	306 851	-30 202	276 648	6 910	-6 750	160	3 183 939	-50 050	3 133 889

⁽¹⁾För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2020 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans. För övriga företagsutlåning, som ligger i stadie 1, har ingen reserv satts av på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2020			2019		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare						
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Svenska bostadsinstitut	250 000	253 488	253 463	200 000	205 007	205 407
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Svenska bostadsinstitut	340 000	354 852	354 852	90 000	93 501	93 501
Utländska kreditinstitut	–	–	–	–	–	–
Övriga utländska emittenter	–	–	–	–	–	–
Summa Emitterade av andra låntagare	590 000	608 339	608 314	290 000	298 508	298 908
Summa	590 000	608 339	608 314	290 000	298 508	298 908
Återstående löptid						
Högst 1 år				232 712		247 812
Längre än 1 år men högst 5 år				375 602		51 096
Summa				608 314		298 908

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i Bankens likviditetsreserv. I Bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2020 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

16 Immateriella anläggningstillgångar

	2020	2019
Andra immateriella anläggningstillgångar		
Ingående anskaffningsvärde	64 603	104 155
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	19 647	10 200
Avyttringar och utrangeringar	-4 353	-49 752
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	79 896	64 603
Ingående ackumulerade avskrivningar	-46 390	-62 196
Årets avskrivning	-1 074	-1 640
Avyttringar och utrangeringar	–	17 445
Utgående ackumulerade avskrivningar	-47 465	-46 390
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-4 353	-32 307
Årets nedskrivning	–	-4 353
Avyttringar och utrangeringar	4 353	32 307
Utgående ackumulerade nedskrivningar	–	-4 353
Utgående restvärde	32 432	13 860

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

17 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2020	2019
Ingående anskaffningsvärde	1 990	1 990
Årets anskaffningar	-	-
Avyttringar och utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 990	1 990
Ingående ackumulerade avskrivningar	-995	-332
Årets avskrivning	-663	-663
Avyttringar och utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 658	-995
Utgående restvärde	332	995

18 Övriga tillgångar

	2020	2019
Aktuell skattefordran	-	4 305
Uppkjuten skattefordran	825	817
Koncernfordringar	58 281	280 424
Derivat	-	2 420
Derivatfodran koncernbolag	78 271	9 235
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal	88 000	6 800
Inköpskort	-	8 533
Övrigt	10 075	29 125
Summa	235 452	341 659

För Kundfordringar och övriga finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde används den förenklade metoden för att beräkning av förväntade kreditförluster. För övriga tillgångar har en individuell bedömning och beräkning gjorts men ingen reserv satts av per 31 december 2020 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2020	2019
Förutbetalda kostnader	4 133	5 166
Summa	4 133	5 166

20 Skulder till kreditinstitut

	2020	2019
Svenska kreditinstitut	50 000	-
Utländska kreditinstitut	-	-
Redovisat värde, netto	50 000	-

Avser ett lån från Swedbank på 50 mkr med en vid årsskiftet återstående löptid på ett och ett halvt år. Denna kredit kan enligt villkoren förlängas med ett år om MedMera Bank AB väljer att göra så. Utöver denna upplåning finns en låneram från samma bank med en volym om 300 mkr. Denna har samma förfall som krediten ovan och möjlighet till ett års förlängning.

21 Övriga skulder

	2020	2019
Leverantörsskulder	13 722	18 143
Koncernskulder	70 154	310 389
Skuld avseende kortclearing	-	456 914
Återbäringskulder till MedMera kortinnehavare	38 324	58 122
Lämnade säkerheter för derivat skulder enligt CSA-avtal	-	3 100
Derivat	74 897	1 607
Derivatskuld koncernbolag	-	2 244
Övrigt	41 277	30 000
Summa	238 374	880 520

I skuld till koncernföretag ingår skuld till KF. Banken är anslutet till KF:s centrala cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalningar efter behov, medan inflytande betalningslikvider fortlöpande tillföres KF. Banken har en checkräkningskredit motsvarande 750 mkr (750) i KF:s cashpool, varav 0 mkr (0) utnyttjades.

22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2020	2019
Upplupna löner inkl. semesterlöner	5 691	4 702
Upplupna sociala avgifter	3 146	6 841
Övrigt	7 362	18 868
Summa	16 199	30 412

23 Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

	2020	2019
Balanserade vinstmedel	323 189 600	328 642 551
Årets resultat	7 947 374	6 404 678
Totalt	331 136 974	335 047 229

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	331 136 974	335 047 229
Totalt	331 136 974	335 047 229

24 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2020	2019
– Säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 3 000 tkr	3 000	1 822
Summa	3 000	1 822

25 Eventualförpliktelser och åtaganden

Åtaganden	2020	2019
Beviljade räkningskrediter	6 763	1 171 430
Avgår: Disponerade räkningskrediter	-3 913	-89 111
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	2 850	1 082 319
Summa	2 850	1 082 319

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 2,8 mkr (1 015,0).

26 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har hänt efter räkenskapsårets slut.

27 Mellanhavanden med närstående bolag

Banken har under året tillhandahållit tjänster avseende medlemshandling samt kortinlösen avseende bankkort och betal- & kreditkort. Vidare tillhandahåller Banken internbankstjänster såsom valutasäkringar, cash management och likviditetshandling till KF-koncernen. Outsourcing sker av viss del av IT och ekonomi till ett systerbolag där prissättningen görs utifrån marknadsmässiga villkor. Lokalen hyrs av systerbolaget Coop Sverige Fastigheter AB.

Transaktioner inom KF-koncernen har under redovisade år skett med följande bolag: Kooperativa Förbundet ekonomisk förening (moderföretag), Coop Sverige AB, Coop Butiker och Stormarknader AB, Coop Sverige Riksbyggen AB, Coop Logistik AB, KF Fastigheter AB, KF Invest AB och Coop Vardagshandel AB.

Sammanställning över närståendetransaktioner	2020		2019	
	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen
Försäljning av tjänster	4 348	62 849	732	90 676
Inköp av tjänster och hyror	-2 510	-30 696	-2 931	-43 151
Räntenetto	-1 785	–	12	9 972
Övriga tillgångar	44 592	91 960	257 778	22 646
Övriga skulder	–	-70 154	–	-310 389

28 Finansiella tillgångar och skulder**Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 31 dec 2020**

31 dec 2020	Värdering till verkligt värde via övrigt total	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsväde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	–	285 123	–	285 123	285 123
Utlåning till kreditinstitut	–	–	910 011	–	910 011	910 011
Utlåning till allmänheten	–	–	4 400 243	–	4 400 243	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	354 852	253 463	–	608 314	608 314
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	32 432	32 432	32 432
Materiella tillgångar	–	–	–	332	332	332
Derivat	–	78 271	–	–	78 271	78 271
Övriga tillgångar	–	–	149 491	7 691	157 181	157 181
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	4 133	4 133	4 133
Summa	–	433 122	5 998 331	44 587	6 476 040	6 476 040
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	5 506 489	–	5 506 489	5 506 489
Skulder till kreditinstitut	–	–	50 000	–	50 000	50 000
Derivat	–	74 897	–	–	74 897	74 897
Övriga skulder	–	–	161 647	1 830	163 477	163 477
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	16 199	16 199	16 199
Summa	–	74 897	5 718 136	18 029	5 811 062	5 811 062

Fortsättning Not 28.

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder samt deras verkliga värde 31 dec 2019

31 dec 2019	Värdering till verkligt värde via övrigt total	Värdering till verkligt värde via reslutaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	–	237 069	–	237 069	237 069
Utlåning till kreditinstitut	–	–	303 641	–	303 641	303 641
Utlåning till allmänheten	–	–	3 133 889	–	3 133 889	3 133 889
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	93 501	205 407	–	298 908	298 908
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	13 860	13 860	13 860
Materiella tillgångar	–	–	–	995	995	995
Derivat	–	11 655	–	–	11 655	11 655
Övriga tillgångar	–	–	314 233	15 771	330 004	330 004
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	5 166	5 166	5 166
Summa	–	105 156	4 194 239	35 791	4 335 186	4 335 186
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	2 767 224	–	2 767 224	2 767 224
Derivat	–	3 852	–	–	3 852	3 852
Övriga skulder	–	–	733 475	143 193	876 668	876 668
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	30 412	30 412	30 412
Summa	–	3 852	3 500 699	173 605	3 678 155	3 678 155

Finansiella instrument för vilka bokfört värde anses vara lika med verkligt värde

Bokfört värde anses vara en god approximation av dess verkliga värde för följande poster: utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med kort bindningstid, inlåning från allmänheten andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut, skulder till kreditinstitut samt andra räntelösa kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

Fortsättning Not 28

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	285 123	–	–	285 123
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	608 314	–	–	608 314
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	78 271	–	78 271
Summa	893 437	78 271	–	971 708
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	74 897	–	74 897
Summa	–	74 897	–	74 897

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2019	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuld- bindelser m.m.	237 069	–	–	237 069
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	298 908	–	–	298 908
Obligationer och räntebärande värdepapper	–	–	–	0
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	11 655	–	11 655
Delsumma	535 977	11 655	–	547 632
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	3 852	–	3 852
Summa	–	3 852	–	3 852

Nivå 1: Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad.

Nivå 2: Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata.

Nivå 3: Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Denna metod används för närvarande inte för några tillgångar eller skulder.

Fortsättning Not 28

Finansiella tillgångar och skulder nettoredovisas i balansräkningen när Banken har en legal rätt att nettoredovisa transaktioner, under normala affärsförhållanden och i händelse av insolvens, och det finns en avsikt att erlagga likvid netto eller realisera tillgången och erlagga likvid för skulden samtidigt. Banken ingår i derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master nettingavtal. Avtalen innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden enligt samtliga transaktioner avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden skall regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen. Detta beror på att kvittning enligt ISDA-avtalen endast är tillåten om motparten eller banken inte kan reglera sina åtaganden.

Banken tar emot säkerheter i form av banktillgodohavanden vad beträffar derivat. Sådana säkerheter följer standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

Upplysningarna i tabellen till höger visar finansiella instrument som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om netting eller ett liknande avtal, liksom säkerheter som erhållits och lämnats relaterat till exponeringar i dessa avtal.

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	Brutto- belopp	Kvittade	Nettobe- lopp i balans- räkningen	Ramavtal om netting	31 dec 2020	
					Lämnad/ Erhållen kontant- säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	78 271	–	78 271	–	–	78 271
Tillgångar	78 271	–	78 271	–	–	78 271
Derivat som innehas för handel	74 897	–	74 897	–	-88 000	-13 103
Skulder	74 897	–	74 897	–	-88 000	-13 103

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	Brutto- belopp	Kvittade	Nettobe- lopp i balans- räkningen	Ramavtal om netting	31 dec 2019	
					Lämnad/ Erhållen kontant- säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	11 655	–	11 655	-2 624	-3 100	5 931
Tillgångar	11 655	–	11 655	-2 624	-3 100	5 931
Derivat som innehas för handel	3 852	–	3 852	-2 624	-6 800	-6 260
Skulder	3 852	–	3 852	-2 624	-6 800	-6 260

29 **Kapitaltäckningsanalys**

Banken lämnar i denna och nästkommande not, Not 30 - Riskhantering, information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), kapitaltäckningsdirektiv (EU) nr 2013/36 (CRD) om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende den 31 december lämnas i denna årsredovisning och publiceras på Bankens hemsida, www.coop.se, Bank & betalkort, Om MedMera Bank. Periodisk information lämnas på samma ställe på Bankens hemsida avseende 31 mars, 30 juni och 30 september.

Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, i den första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

Det övergripande syftet med reglerna är att motverka finansiella störningar genom att värna om stabiliteten och effektiviteten i det finansiella systemet. För Bankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster.

Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkrav uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. Banken använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk vilken innehåller 17 olika exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter. Marknadsrisk i handelslagret beräknas i enlighet med löptidsmetoden. För operativ risk används basmetoden. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i derivat.

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 intern 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. Information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis på företagets hemsida www.coop.se.

Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter,
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar,

Kapitalplanen utgör en del av Bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp årligen eller oftare vid behov för att säkerställa att riskerna är täckta på ett korrekt sätt och avspeglar Bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om Bankens målsättning och riktlinjer för riskhanteringen av varje särskild riskkategori lämnas i Not 30 Riskhantering.

Fortsättning Not 29.

(a) Kapitalbas

Upplysning om kapitalbas presenteras nedan i enlighet med kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013. Det finns inga belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013.

Kapitalbas	31 dec 2020	31 dec 2019	Kapitalbas forts	31 dec 2020	31 dec 2019
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			Kapitalrelationer och buffertar		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	61 Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponerings-beloppet)	13,9%	18,6%
2 Ej utdelade vinstmedel	323 190	328 643	62 Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	13,9%	18,6%
3 Ackumulerat annat totalresultat	33 842	21 984	63 Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	13,9%	18,6%
5.a Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	–	–	64 Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%	9,5%
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	657 031	650 627	65 -Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			66 - Varav krav på kontracyklisk buffert	0,0%	2,5%
7 Ytterligare värdejusteringar	-433	-105	68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,4%	14,1%
8 Immateriella tillgångar	-32 432	-13 860	Belopp som understiger tröskelvärde		
10 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	–	–	72 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)	–	–
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-32 865	-13 965	75 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)	825	817
29 Kärnprimärkapital	624 166	636 662			
45 Primärkapital (primärkapital-tal=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	624 166	636 662			
59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital-tal+Supplementärkapital)	624 166	636 662			
60 Totala riskvägda tillgångar	4 476 894	3 427 103			

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den minimnivå på startkapital (46 760 tkr) som lagen om bank- och finansieringsrörelse föreskriver. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan Banken och dess moderföretag. Kapitalbasen består uteslutande av kärnprimärkapital.

Fortsättning Not 29.

(b) Kapitalkrav och buffertkrav

Föreskriften anger att Banken ska ha en kärnprimärkapitalrelation (eget kapital + upparbetade vinster) på 4,5 % och en total kapitalrelation på 8 % av Bankens totala riskvägda exponeringsbelopp. Utöver detta krävs ett kombinerat buffertkrav bestående av en kapitalkonserveringsbuffert som skall uppgå till 2,5 % av de riskvärda tillgångarna och en kontrycklig kapitalbuffert

som baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 % av riskvägt exponeringsbelopp.

Bankens kontryckliga kapitalbuffert uppgick per årsskiftet till 0 % (2,46). Kapitalkonserveringsbuffert och kontrycklig kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som ingår vid beräkning av kontrycklig kapitalbuffert, 31 dec 2020

Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringar i handelslagret Summa av långa och korta positioner i handelslagret	Kapitalbaskrav			Totalt	Kapital basvikter	Kontrycklig kapitalbuffert
			Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager				
Sverige	4 840 412	354 852	283 874	1 974	285 848	99,05%	0,0%	
Schweiz	34 401	–	2 752	–	2 752	0,95%	0,0%	
USA	–	–	–	–	–	0,00%	0,0%	
Totalt	4 874 813	354 852	286 626	1 974	288 600	100,00%		

Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som ingår vid beräkning av kontrycklig kapitalbuffert, 31 dec 2019

Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringar i handelslagret Summa av långa och korta positioner i handelslagret	Kapitalbaskrav			Totalt	Kapital basvikter	Kontrycklig kapitalbuffert
			Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager				
Sverige	3 638 002	93 501	215 628	186	215 814	98,50%	2,5%	
Schweiz	41 017	–	3 281	–	3 281	1,50%	0,0%	
USA	–	–	–	–	–	0,00%	0,0%	
Totalt	3 679 019	93 501	218 910	186	219 096	100,00%		

Fortsättning Not 29.

Belopp institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	31 dec 2020	31 dec 2019
Totalt riskexponeringsbelopp	4 476 894	3 427 103
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0%	2,46%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0	84 394

Banken har förutom en bedömning av storleken på Pelare 2:s baskrav också gjort en bedömning av behovet att hålla en kapitalplaneringsbuffert. Kapitalplaneringsbufferten, vars syfte är att fortlöpande hålla kapitalet på en tillräcklig nivå, ska vara av sådan storlek att den täcker de försämringar av kapitaltäckningen som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning.

Det kapital som Banken håller för att täcka kapitalkonserveringsbufferten används även för att täcka kapitalplaneringsbufferten med undantag för den del som avser att täcka försämringar av kapitaltäckningen under en normal lågkonjunktur.

Beräkningen av storleken på kapitalplaneringsbufferten har skett genom stresstest av Resultat- och Balansräkning.

Fortsättning Not 29.

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	–	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	207 990	16 639	63 694	5 096
Exponeringar mot företag	235 059	18 805	354 362	28 349
Exponeringar mot hushåll	3 191 844	255 347	2 273 344	181 868
Fallerande exponeringar	426	34	161	13
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	25 346	2 028	20 541	1 643
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	–
Övriga poster	130 395	10 432	87 963	7 037
Summa kapitalkrav för kreditrisker	3 790 820	303 266	2 800 065	224 005
Positionsrisk	89 201	7 136	8 727	698
Valutarisk	1 002	80	529	42
Summa marknadsrisker	90 202	7 216	9 256	740
Operativa risker enligt basmetoden	586 631	46 930	613 235	49 059
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	9 241	739	4 548	364
Summa minimikapitalkrav (pelare 1)	4 476 894	358 152	3 427 103	274 168

forts.	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Marknadsrisker		2 075		676
Koncentrationsrisker		63 077		45 264
Ränterisker		11 417		7 071
Kreditspreadrisker		2 156		1 842
Pensionsrisker		7 604		1 360
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		86 330		56 212
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		444 481		330 381
Buffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		111 922		85 678
Kapitalplaneringsbuffert		–		–
Kontracyklisk buffert		–		84 394
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		566 403		500 453

Information om redovisnings- och värderingsprinciper för lånefordringar lämnas i Not 2 Redovisningsprinciper under avsnitten (q) Finansiella instrument och (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt (e) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna. Härutöver lämnas information om Bankens kreditriskexponeringar m.m. i Not 30 Riskhantering.

Banken använder basmetoden för beräkning av kapitalbaskravet för operativ risk under Pelare 1. Enligt basmetoden är kapitalbaskravet för operativ risk lika med 15 % av det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn (indikatorn anges i artikel 316, förordning 575/2013). Instituterna ska beräkna det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn på grundval av de senaste tre tolv månaders observationer som gjorts vid räkenskapsårets slut.

Fortsättning Not 29.

(c) Skillnad i sammanställningsgrund i redovisnings- och tillsynssyfte

EU LI1: Exponeringsbelopp utifrån balansräkning *)

31 dec 2020	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning efter konverteringsfaktor	Bokförda värden för poster			
			Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för marknadsriskramen	Inga föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapital
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	285 123	285 123	285 123	–	–	–
Utlåning till kreditinstitut	910 011	910 011	910 011	–	–	–
Utlåning till allmänheten	4 400 243	4 400 243	4 400 243	–	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	608 314	608 314	253 463	–	354 852	–
Immateriella anläggningstillgångar	32 432	32 432	–	–	–	32 432
Materiella tillgångar	332	332	332	–	–	–
Övriga tillgångar	235 452	327 766	157 181	170 585	–	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 133	4 133	4 133	–	–	–
Summa tillgångar	6 476 040	6 568 355	6 010 486	170 585	354 852	32 432
Poster utanför balansräkningen						
Eventualförpliktelser	2 850	1 425	1 425	–	–	–
Summa	6 478 890	6 569 780	6 011 911	170 585	354 852	32 432

EU LI1: Exponeringsbelopp utifrån balansräkning *)

31 dec 2019	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning efter konverteringsfaktor	Bokförda värden för poster			
			Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för marknadsriskramen	Inga föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapital
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	237 069	237 069	237 069	–	–	–
Utlåning till kreditinstitut	303 641	303 641	303 641	–	–	–
Utlåning till allmänheten	3 133 889	3 133 889	3 133 889	–	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	298 908	298 908	205 407	–	93 501	–
Immateriella anläggningstillgångar	13 860	13 860	–	–	–	13 860
Materiella tillgångar	995	995	995	–	–	–
Övriga tillgångar	341 659	353 102	330 004	23 098	–	–
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 166	5 166	5 166	–	–	–
Summa tillgångar	4 335 186	4 346 630	4 216 171	23 098	93 501	13 860
Poster utanför balansräkningen						
Eventualförpliktelser	1 082 319	7 394	7 394	–	–	–
Summa	5 417 505	4 354 024	4 223 565	23 098	93 501	13 860

*) Tabellen inkluderar inte operativ risk eller kreditvärdighetsjusteringsrisk.

Fortsättning Not 29.

EU LI2: Skillnader mellan tillgångar i balansräkningen och exponeringsbelopp för kapitaltäckningsberäkning

31 dec 2020	Poster som är föremål för				
	Summa	Kreditriskramen	Motparts-kreditriskramen	Marknadsriskramen	Inga föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapital
1 Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen	6 476 040	6 010 486	78 271	354 852	32 432
2 Belopp för skulders bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen	–	–	–	–	–
3 Totalt nettobelopp enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen	6 476 040	6 010 486	78 271	354 852	32 432
4 Belopp utanför balansräkningen	1 425	1 425	–	–	–
5 Skillnader i värdering	92 314	–	92 314	–	–
6 Skillnader på grund av olika nettingsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2	–	–	–	–	–
9 Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte	6 569 780	6 011 911	170 585	354 852	32 432

EU LI2: Skillnader mellan tillgångar i balansräkningen och exponeringsbelopp för kapitaltäckningsberäkning

31 dec 2019	Poster som är föremål för				
	Summa	Kreditriskramen	Motparts-kreditriskramen	Marknadsriskramen	Inga föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapital
1 Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen	4 335 186	4 216 171	11 655	93 501	13 860
2 Belopp för skulders bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen	–	–	–	–	–
3 Totalt nettobelopp enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen	4 335 186	4 216 171	11 655	93 501	13 860
4 Belopp utanför balansräkningen	7 394	7 394	–	–	–
5 Skillnader i värdering	11 443	–	11 443	–	–
6 Skillnader på grund av olika nettingsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2	–	–	–	–	–
9 Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte	4 354 024	4 223 565	23 098	93 501	13 860

30 Riskhantering

(a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring

Styrelsen för Banken ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen och anser att den uppfyller de krav som kan ställas på denna i förhållande till Bankens riskprofil och beslutade kort- och långsiktiga strategiska planer (inkl. kapital- och finansiella planer). Bankens riskprofil är för samtliga risktyper i linje med den riskaptit som styrelsen har beslutat.

(b) Riskstrategi och riskaptit

Banken har identifierat fem centrala risker för uppfyllande av Bankens strategi och långsiktiga målsättningar

- Kreditrisk
- Marknadsrisk (ränterisker och valutarisker)
- Operativ risk
- Likviditetsrisk (särskilt finansieringsrisker)
- Strategisk risk

För dessa risker har Banken flera policyer som fastställs årligen av styrelsen;

- Övergripande riskpolicy
- Kreditpolicy
- Finanspolicy
- Policy för operativa risker
- Policy för likviditetsrisker
- Kapitalpolicy

Arbetet med Bankens strategi och resultatet av detta arbete sammanfattas årligen i en affärsplan. Bankens övergripande riskstrategi bygger på kontinuerlig analys av de olika riskkategorierna och riskfaktorer som Banken utsätts för i sin verksamhet. Dessa riskfaktorer kan grovt indelas i

- Risker som bolaget är villig att acceptera, eftersom de kan bidra till en högre avkastning/måluppfyllelse,
- Risker som bolaget försöker begränsa, eftersom de inte kan förväntas bidra till en högre avkastning/måluppfyllelse.

Kredit- och marknadsrisk tillhör den förstnämnda kategorin vilka skall optimeras inom den av styrelsen fastställda riskaptiten för att nå uppsatta mål. Operativ- och likviditetsrisk tillhör den senare kategorin, vilken bolaget har en låg riskaptit för. Kostnader för hantering av dessa ska stå i proportion till direkta eller indirekta förluster som kan uppstå om risken materialiseras. Med strategisk risk avses affärsrisker/minskade intäkter till följd av missriktade affärsbeslut, felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i samhället, regelsystem eller i branschen.

I de fem riskpolicyerna finns definitioner av riskerna, samt en specificering av Bankens riskaptit inom respektive område. Styrelsens syn på riskaptiten beskrivs dels i kvalitativa och kvantitativa termer. I policyerna anges även riskaptiten i kvantitativa termer i form av risktolerans (limiter).

Risk	Riskstrategi Utgångspunkt	Volym/ Nominellt	Riskaptit Risknivå	Risktolerans
Kreditrisk	Acceptera	Öka	Låg	Kreditförluster* på blacolån skall ej överstiga 2,5 % av medelutlåning på rullande 3 mån
Marknadsrisk	Acceptera	Minska	Medel	Om marknadsrisken mätt som VAR vid någon tidpunkt överstiger VaR-limten i Finanspolicyen skall styrelsen omedelbart sammankallas
Operativ risk	Begränsa	Neutral	Låg	Risklimit för operativa risker är fastställd till 20 mkr
Likviditetsrisk	Begränsa	Öka	Låg	Likviditetsreserven skall minst uppgå till det högre av: a) 400 mkr b) 10 % av inlåningen

* Konstaterade, förändring i reserver samt återvinningar.

Fortsättning Not 30.

(c) MedMera Banks riskorganisation

De tre försvarslinjerna

Styrelse och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Banken. Bankens hantering och kontroll av risker är organiserad i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Hantering och kontroll av riskerna i Banken sker genom tre s.k. försvarslinjer.

Första försvarslinjen omfattar verksamheten, där bl.a. riskkommittén är en del. Första försvarslinjen äger och hanterar risken i den operativa verksamheten. Här ingår VD, ledning och affärsområdesansvariga samt stödfunktioner.

Andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna Riskkontroll och Regelefterlevnad.

Tredje försvarslinjen utgörs av funktionen för Internrevision som är utsedd och rapporterar till Bankens styrelse.

Styrelsen

Bankens styrelse har det yttersta ansvaret för att Banken har en tillfredsställande kontroll över de risker som är förknippade med verksamheten. Styrelsen ska säkerställa att riskramverket fungerar på ett sådant sätt att inte Bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras. Styrelsen beslutar minst årligen styrdokument (i form av policyer som anger bland annat riskstrategi och aptit).

VD

Bankens verkställande direktör (VD) ansvarar för den löpande förvaltningen av verksamheten enligt de av styrelsen fastställda styrdokument och sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt lag och föreskrifter. VD ansvarar vidare för att styrelsens policyer och instruktioner implementeras och efterlevs i verksamheten.

Verksamheten

Den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Här ingår VD, ledning, affärsområdesansvariga och stödfunktioner. Varje medarbetare har det fulla ansvaret att identifiera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Riskhanteringen ska vara en naturlig och integrerad del av verksamheten. Riskägare ansvarar för att löpande säkerställa efterlevnaden av limiter.

Riskkommittén

Inom Banken finns ett operativt forum, Riskkommittén, för att löpande diskutera och hantera frågor rörande kapitaltäckning, kapitalallokering och risker. Riskkommittén ingår i första försvarslinjen och VD är ordförande i riskkommittén. Riskkommittén sammanträder regelbundet. Riskkommittén har tre stycken utskott för områdena Ekonomi & Treasury, Kredit och Fraud samt IT-säkerhet, i vilka ärenden förbereds och analyseras.

Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen är en stöd- och kontrollfunktion, som ingår i den andra försvarslinjen. Riskkontrollfunktionen övervakar och kontrollerar företagets riskhantering,

analyserar företagets väsentliga risker och utvecklingen av dessa samt identifierar nya risker som kan uppstå till följd av förändrade förutsättningar.

När företaget tar fram eller ändrar sin riskstrategi eller riskaptit, lämnar riskkontrollfunktionen relevant information som kan utgöra underlag för beslut samt bedöma föreslagen riskstrategi och lämnar rekommendationer innan beslut fattas.

Riskkontrollfunktionen ska även kontrollera att relevanta interna regler, processer och rutiner enligt FFFS 2014:1, 5 kap 1§, följs, att de är ändamålsenliga och effektiva och vid behov föreslå ändringar. Riskkontrollfunktionen deltar i att utvärdera förändringar i produkter, tjänster, marknader, processer, organisation, verksamhet och IT-system, och hur dessa förändringar kan komma att påverka företagets sammanvägda risk. Riskkontrollfunktionen är direkt underställd Bankens VD, och rapporterar kvartalsvis till VD och Bankens styrelse.

Funktionen har en oberoende ställning i förhållande till den affärsdrivande verksamheten och deltar som adjungerad i Bankens riskkommitté och riskutskott.

Funktionen för Regelefterlevnad

Funktionen för Regelefterlevnad utgör ett stöd för att verksamheten bedrivs enligt gällande lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen för Regelefterlevnad identifierar vilka risker som finns för att Banken inte fullgör sina förpliktelser

enligt lagar, förordningar och andra regler samt övervakar, kontrollerar, informerar och utbildar Bankens personal. Funktionen för Regelefterlevnad är direkt underställd Bankens VD och rapporterar kvartalsvis till VD och Bankens styrelse.

Funktionen har en oberoende ställning i förhållande till den affärsdrivande verksamheten och deltar som adjungerad i Bankens riskkommitté.

Internrevision

Bankens funktion för internrevision är direkt underställd och rapporterar till Bankens styrelse. Internrevision är oberoende i förhållande till den operativa verksamheten och arbetar efter en aktuell och riskbaserad revisionsplan fastställd av Bankens styrelse.

Internrevision granskar och utvärderar om Bankens organisation, styrningsprocesser, IT-system och att Bankens modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva. Vidare granskar Internrevision om verksamheten drivs enligt Bankens interna riktlinjer och utvärderar Bankens riskhantering, finansiella rapportering och kvalitén på arbetet som utförs av Funktionerna för Riskkontroll och Regelefterlevnad. Bankens internrevisionsfunktion är utlagd genom uppdragsavtal till Deloitte.

Fortsättning Not 30.

(d) Kreditrisk

Definition

Med kreditrisk avses risken att Banken ska förlora pengar på grund av att kredittagaren inte klarar att infria sitt åtagande, det vill säga vilken förlust Banken bedöms göra på engagemanget. Denna förlust är lika med skillnaden mellan Bankens exponering och det belopp Banken kan tillgodoräkna sig i samband med ett fallissemang.

Strategi/Risktolerans/Riskaptit

Målsättningen är att kreditgivningen ska vara lönsam och baseras på en marknadsmässig syn på Bankens olika kundsegment. Banken ska ha en väl differentierad kreditportfölj med låg riskprofil. Riskerna i verksamheten ska löpande mätas för att utgöra underlag för prissättning av olika produktbjudanden.

Banken ska ha en låg riskprofil avseende kreditrisk vilket uppnås genom att verksamhetens kreditaffärer bygger på god återbetalningsförmåga och väl diversifierad kreditportfölj. Detta uppnås genom långsiktig kvalitet i kundrelationen, med respekt för kunden och Bankens ömsesidiga nytta av affärsutbytet.

Bankens engagemang ska bestå av ett stort antal, små och homogena krediter med målsättningen att en stor riskspridning ska föreligga. Varje kreditaffär måste relateras till Bankens grundläggande värderingar och affärsinriktning. Kreditgivningen utgår ifrån en analys av lönsamhet mot risk. Riskbedömningen ska inriktas på analys av sökandens återbetalningsförmåga.

Riskhantering

Bankens riskhantering sker i grunden efter principen om de tre försvarslinjerna där första försvarslinjen äger och hanterar risken i den operativa verksamheten och där linje två och tre kontrollerar att riskhanteringen sker på ett adekvat sätt.

Dualitetsprincipen är vägledande vid all kredit- och kreditriskhantering inom Banken. Principen återspeglas i samtliga kreditbeslut och i övrigt i kreditprocessen.

Risiklassificeringssystemet är en central del av kreditprocessen och omfattar arbets- och beslutsprocesser för kreditgivning, kredituppföljning och kvantifiering av kreditrisk.

Bankens interna risiklassificeringssystem är utgångspunkten för:

- riskbedömning och kreditbeslut
- beräkning av reserveringar
- övervakning och hantering av kreditrisker (inklusive migrationer)
- rapportering av kreditrisker till styrelse, VD och ledning
- utveckling av kreditstrategier med påföljande riskhanteringsaktiviteter

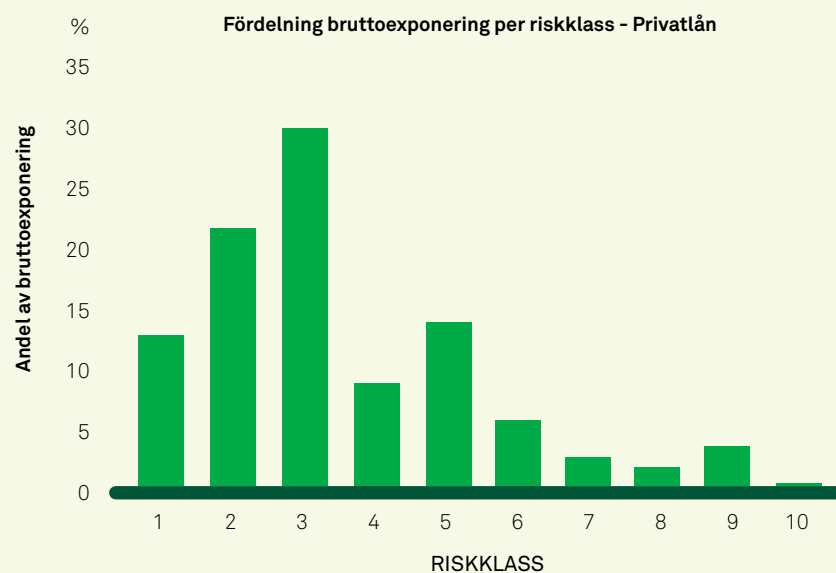
Uppföljning och rapportering av kreditrisk sker kontinuerligt från Kreditchefen till Riskkommittén och styrelsen samt från Riskkontrollfunktionen till VD och styrelse.

I samband med varje kreditbeslut åsätter Banken varje kredit en intern riskklass som bygger på Bankens PD-modell. Efter kreditbeslutet följer Banken löpande upp krediterna och risiklassificerar dessa månatligen

i portföljmodeller för att beräkna reserveringsbelopp i enlighet med IFRS9. Riskklassificeringen ingår också som en central del i uppföljning av enskilda kreditexponeringar. Riskklassificeringens mål är att förutsäga fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 10 klasser, där 1 representerar lägst risk, 9 representerar högst risk samt en klass (10) för fallissemang.

Efterföljande diagram visar hur fördelningen mellan Bankens riskklasser såg ut per 31 december 2020. För kreditkort redovisas ingen fördelning för året eftersom banken avytttrat alla kort under 2020.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.



Fortsättning Not 30.

Kreditrisk och riskmätning

Utlåning till allmänheten uppgick till 4 400,2 mkr (3 133,9), varav 34,4 (41,0) avser utlåning hänförlig till likviditetsförvaltningen. Reserverade fordringar hänförliga till kreditportföljen uppgick till 1,4 % (1,3) av utlåningen.

Banken har inte några tillgångar vars villkor har omförhandlats och som annars skulle redovisats som nedskrivna eller förfallna till betalning. Banken har ingen utlåning mot pantsäkerhet. I Bankens kreditförlustreserv ingår skattningar av LGD, EAD, PD samt en sammanvägning av tre olika möjliga makroekonomiska scenarier som beräknats utifrån hur kreditrisk för en portfölj motsvarande Bankens utvecklats över en konjunkturcykel. Banken har utifrån aktuell makroekonomisk situation fastställt scenariovikter enligt nedanstående tabell.

Scenario	Sannolikhetsvikt
Basscenario	60%
Positivt scenario	10%
Negativt scenario	30%

För blacolån, som numera är Bankens enda kreditprodukt, har PD för lifetime beräknats utifrån multiplikation av en migrationsmatrix, så kallad Markovkedja.

Fordringar i kreditportföljen säljs när de är förfallna ungefär 90 dagar till inkassobolag. Förlust vid fallissemang (LGD) för dessa sätts därför av det pris som Banken erhåller vid försäljning. Under 2020 har avtalet omförhandlats vilket försämrat priset Banken i genomsnitt erhåller.

I skattning av exponering vid fallissemang (EAD) beaktas även den beviljade krediten och den kreditförlustreserv som beräknas omfattar därför både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och kreditåtaganden. Outnyttjat kreditåtagande relaterat till Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december till 2 850 (1 014 957) tkr. I kreditförluster ingår också kostnader för befarade och konstaterade reklamationer och bedrägerier.

En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 3 riskklasser på den interna riskskalan vid aktuellt rapporteringstillfälle jämfört med första rapporteringstillfallet eller där betalning är mer än 30 dagar förfallen. Kreditförlustreserven motsvarar då den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Fortsättning Not 30.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare och kreditriskbetyg för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9.

Kreditriskexponering brutto och netto Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	31 dec 2020			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 ⁽¹⁾	Totalt
Belåningsbara statsskuld- bindelser m.m.				
AAA till AA-	285 123	-	-	285 123
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	285 123	-	-	285 123
Utlåning till kreditinstitut				
AAA-AA	910 011	-	-	910 011
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	910 011	-	-	910 011
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	685 803	-	-	685 803
Normal risk	3 191 705	4 362	-	3 196 067
Förhöjd risk	233 057	16 626	-	249 683
Hög risk	110 725	176 127	-	286 852
Fallande	-	-	5 047	5 047
Förlustreservering ⁽²⁾	-26 513	-26 477	-4 655	-57 645
Totalt redovisat värde-Blancolån	4 194 776	170 639	391	4 365 806
Låg risk	-	-	-	-
Normal risk	-	-	-	-
Förhöjd risk	-	-	-	-
Hög risk	-	-	3 918	3 918
Fallande	-	-	-	-
Förlustreservering ⁽²⁾	-	-	-3 883	-3 883
Totalt redovisat värde-Kortkrediter	-	-	35	35
Totalt redovisat värde-Hushåll	4 194 776	170 639	426	4 365 841
Låg risk	-	-	-	-
Icke ratade exponeringar	-	42 782	-	42 782
Förlustreservering	-	-8 381	-	-8 381
Totalt redovisat värde-Företag	-	34 401	-	34 401
Totalt redovisat värde	4 194 776	205 041	426	4 400 243

Forts.	31 dec 2020			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 ⁽¹⁾	Totalt
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA till AA-	253 463	-	-	253 463
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	253 463	-	-	253 463
Övriga tillgångar				
AAA till AA-	-	-	-	-
A+ till A-	88 000	-	-	88 000
Icke ratade exponeringar	61 495	-	-	61 495
Förlustreservering	0	-	-	0
Totalt redovisat värde	149 495	-	-	149 495
Totalt redovisat värde	5 792 868	205 041	426	5 998 335
Outnyttjat kreditåtagande				
Normal risk	2 850	-	-	2 850
Outnyttjat kreditåtagande-Blancolån ⁽²⁾	2 850	-	-	2 850
Låg risk	-	-	-	-
Normal risk	-	-	-	-
Förhöjd risk	-	-	-	-
Hög risk	-	-	-	-
Outnyttjat kreditåtagande-Kortkrediter ⁽²⁾	-	-	-	-
Outnyttjat kreditåtagande-Hushåll ⁽²⁾	2 850	-	-	2 850
Låg risk	-	-	-	-
Outnyttjat kreditåtagande-Företag ⁽²⁾	-	-	-	-
Sa Outnyttjat kreditåtagande	2 850	-	-	2 850
Total kreditriskexponering	5 795 718	205 041	426	6 001 185

⁽¹⁾ Stadie 3 avser ej köpta eller utgivna kreditförsämrade lånefordringar. Banken har inga köpta eller utgivna kreditförsämrade lånefordringar.

⁽²⁾ Bankens kreditåtaganden består av ej utbetalda privatlån. I skattning av EAD beaktas även den beviljade krediten och den kreditförlustreserv som beräknas omfattar därför både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och kreditåtaganden.

Fortsättning Not 30.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare och kreditriskbetyg för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9.

Kreditriskexponering brutto och netto Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	31 dec 2019			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 ⁽¹⁾	Totalt
Belåningsbara statsskuld- bindelser m.m.				
AAA till AA-	237 069	–	–	237 069
Förlustreservering	–	–	–	–
Totalt redovisat värde	237 069	–	–	237 069
Utlåning till kreditinstitut				
AAA-AA	303 599	–	–	303 599
Icke ratade exponeringar	42	–	–	42
Förlustreservering	–	–	–	–
Totalt redovisat värde	303 641	–	–	303 641
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	384 008	–	–	384 008
Normal risk	2 228 416	37 887	–	2 266 303
Förhöjd risk	152 036	33 204	–	185 239
Hög risk	40 903	171 922	–	212 825
Fallande	–	–	4 020	4 020
Förlustreservering ⁽²⁾	-12 013	-18 637	-3 854	-34 504
Totalt redovisat värde-Blancolån	2 793 350	224 375	166	3 017 888
Låg risk	27 906	–	–	27 906
Normal risk	34 417	6 632	10	41 060
Förhöjd risk	2 109	2 685	4	4 798
Hög risk	385	3 510	23	3 918
Fallande	–	–	2 852	2 852
Förlustreservering ⁽²⁾	-1 086	-1 573	-2 895	-5 554
Totalt redovisat värde-Kortkrediter	63 731	11 255	-6	74 980
Totalt redovisat värde-Hushåll	2 857 080	235 631	160	3 092 872
Låg risk	–	–	–	–
Icke ratade exponeringar	–	51 009	–	51 009
Förlustreservering	–	-9 992	–	-9 992
Totalt redovisat värde-Företag	–	41 017	–	41 017
Totalt redovisat värde	2 857 081	276 648	160	3 133 889

Forts.	31 dec 2019			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 ⁽¹⁾	Totalt
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA till AA-	205 407	–	–	205 407
Förlustreservering	–	–	–	–
Totalt redovisat värde	205 407	–	–	205 407
Övriga tillgångar				
AAA till AA-	6 800	–	–	6 800
Icke ratade exponeringar	307 472	–	–	307 472
Förlustreservering	-40	–	–	-40
Totalt redovisat värde	314 232	–	–	314 232
Totalt redovisat värde	3 917 430	276 648	160	4 194 238
Outnyttjat kreditåtagande				
Normal risk	14 856	–	–	14 856
Outnyttjat kreditåtagande-Blancolån⁽²⁾	14 856	–	–	14 856
Låg risk	954 820	–	139	954 959
Normal risk	38 042	2 319	25	40 387
Förhöjd risk	202	526	–	728
Hög risk	180	3 833	14	4 028
Outnyttjat kreditåtagande-Kortkrediter⁽²⁾	993 244	6 678	178	1 000 101
Outnyttjat kreditåtagande-Hushåll⁽²⁾	1 008 101	6 678	178	1 014 957
Låg risk	67 362	–	–	67 362
Outnyttjat kreditåtagande-Företag⁽²⁾	67 362	–	–	67 362
Sa Outnyttjat kreditåtagande	1 075 463	6 678	178	1 082 319
Total kreditriskexponering	4 992 893	283 326	338	5 276 557

⁽¹⁾ Stadie 3 avser ej köpta eller utgivna kreditförsämrade lånefordringar. Banken har inga köpta eller utgivna kreditförsämrade lånefordringar.

⁽²⁾ Bankens kreditåtaganden består till största del av outnyttjade beviljade kortkrediter. I skattning av EAD beaktas även den beviljade krediten och den kreditförlustreserv som beräknas omfattar därför både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och kreditåtaganden.

Fortsättning Not 30.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto för finansiella tillgångar som ej är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9.

Kreditriskexponering Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	31 dec 2020			Kreditrisk- exponering efter säkerheter	Kreditriskexponering Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	31 dec 2019			Kreditrisk- exponering efter säkerheter
	Kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering			Kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering	
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.					Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.				
AAA till AA-	-	-	-	-	AAA till AA-	-	-	-	-
Summa Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	-	-	Summa Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	354 852	-	354 852	354 852	AAA-AA	93 501	-	93 501	93 501
utan rating	-	-	-	-	utan rating	-	-	-	-
Summa Obligationer och andra räntebärande värdepapper	354 852	-	354 852	354 852	Summa Obligationer och andra räntebärande värdepapper	93 501	-	93 501	93 501
Derivat⁽¹⁾					Derivat⁽¹⁾				
AAA till AA-	-	-	-	-	AAA till AA-	191	-	191	191
A+ till A-	-	-	-	-	A+ till A-	2 230	3 100	-	-
utan rating	78 271	68 204	10 067	10 067	utan rating	9 235	-	9 235	9 235
Totalt derivat	78 271	68 204	10 067	10 067	Totalt derivat	11 655	3 100	9 426	9 426
Totalt	433 122	68 204	364 919	364 919	Totalt	105 156	3 100	102 926	102 926

⁽¹⁾ För handel med derivat erhåller/betalar Banken säkerheter i form av banktillgodohavanden. Dessa säkerheter följer standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

Fortsättning Not 30.

Förfallna fordringar

Osäkra fordringar överensstämmer och är liktydig med fallerande tillgångar i stadie 3 enligt IFRS9. Fordringar som varit förfallna mindre än 30 dagar eller där det inte har skett någon betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället skrivs ned med ett belopp motsvarar den förväntade förlusten de kommande 12 månaderna. Fordringar mer än 30 dagar förfallna skrivs ned till motsvarande den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid. Fordringar mer än 90 dagar förfallna skrivs ned till motsvarande den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Tillgångar anses inte längre vara fallerade och osäkra när samtliga förfallna belopp är återbetalda, det finns tillräckligt med bevis för att visa att risken för att betalningar av framtida kassaflöden inte kommer att ske har minskat väsentligt och att det inte finns några andra indikatorer på fallissemang. Se vidare Not 2 Redovisningsprinciper.

Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Förfalla fordringar							Totalt	31 dec 2020
	Ej förfallna fordringar	>1 dgr <30 dgr	>30 dgr <60 dgr	>60 dgr <90 dgr	>90 dgr <180 dgr	>180 dgr <360 dgr	>360 dgr		
Belåningsbara stats-skuldsförbindelser m.m.	285 123	–	–	–	–	–	–	285 123	
Utlåning till kreditinstitut	910 011	–	–	–	–	–	–	910 011	
- Hushåll, brutto	3 887 579	491 679	36 628	7 397	–	168	3 918	4 427 370	
- Hushåll, förlustreserv ⁽¹⁾	-35 617	-14 379	-6 145	-1 347	–	-157	-3 883	-61 528	
Netto hushåll	3 851 962	477 300	30 483	6 050	–	12	35	4 365 841	
- Företag, brutto	42 782	–	–	–	–	–	–	42 782	
- Företag, förlustreserv ⁽¹⁾	-8 381	–	–	–	–	–	–	-8 381	
Netto företag	34 401	–	–	–	–	–	–	34 401	
Netto Utlåning till allmänheten	3 886 363	477 300	30 483	6 050	–	12	35	4 400 243	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	253 463	–	–	–	–	–	–	253 463	
Övriga tillgångar, brutto	149 136	354	–	–	–	–	–	149 490	
Förlustreservering	–	–	–	–	–	–	–	–	
Netto Övriga tillgångar	149 136	354	–	–	–	–	–	149 490	
Summa	5 484 096	477 654	30 483	6 050	–	12	35	5 998 330	

Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Ej förfallna fordringar	Förfalla fordringar						Totalt	31 dec 2019
		>1 dgr <30 dgr	>30 dgr <60 dgr	>60 dgr <90 dgr	>90 dgr <180 dgr	>180 dgr <360 dgr	>360 dgr		
Belåningsbara stats-skuldsförbindelser m.m.	237 069	–	–	–	–	–	–	237 069	
Utlåning till kreditinstitut	303 641	–	–	–	–	–	–	303 641	
- Hushåll, brutto	3 084 419	11 158	30 264	6 803	–	18	266	3 132 927	
- Hushåll, förlustreserv	-31 920	-3 428	-3 437	-1 016	0	-4	-253	-40 058	
Netto hushåll	3 052 499	7 730	26 827	5 786	0	14	13	3 092 869	
- Företag, brutto	51 012	–	–	–	–	–	–	51 012	
- Företag, förlustreserv ⁽¹⁾	-9 992	–	–	–	–	–	–	-9 992	
Netto företag	41 020	–	–	–	–	–	–	41 020	
Netto Utlåning till allmänheten	3 093 519	7 730	26 827	5 786	0	14	13	3 133 889	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	205 407	–	–	–	–	–	–	205 407	
Övriga tillgångar, brutto	294 319	20 881	-927	–	–	–	–	314 273	
Förlustreservering	–	-36	-5	–	–	–	–	-41	
Netto Övriga tillgångar	294 319	20 846	-932	–	–	–	–	314 233	
Summa	4 133 955	28 575	25 896	5 786	0	14	13	4 194 239	

⁽¹⁾ Bankens kreditåtaganden består till största del av outnyttjade beviljade kortkrediter. I skattning av EAD beaktas även den beviljade krediten och den kreditförlustreserv som beräknas omfattar därför både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och kreditåtaganden.

Portföljanslys och stresstest

Den totala kreditportföljen analyseras regelbundet och utvärderas med avseende på namn, geografi, riskklass, produkt, storlek och andra parametrar. Riskkoncentrationer på geografiska segment, emittent och på större enskilda kredittagare analyseras grundligt. Därutöver utförs särskilda analyser och stresstester när utvecklingen på marknaden föranleder en mer noggrann undersökning av vissa sektorer eller hela kreditportföljen.

Fortsättning Not 30.

Portföljen stresstestas även som en del av den årliga interna kapital- och likviditet utvärderingen (IKLU).

Kreditrisken mäts för samtliga exponeringar (kredit- och motpartsrisk). Beräkning av kapitalkravet i Pelare 1 för kreditrisker görs i enlighet med Tillsynsförordningen (575/2013/EU) med användande av schablonmetoden. Exponeringsvärdet för kreditrisk inkluderar följande poster med avdrag för reserveringar för osäkra fordringar:

- Tillgångsposter i balansräkningen upptagna till netto bokfört värde.
- Poster utanför balansräkningen upptaget till nominellt belopp multiplicerat med tillämplig konverteringsfaktor.
- Motpartsrisk i derivatkontrakt.

Vid tillämpning av schablonmetoden finns sju exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med Tillsynsförordningen. För att bestämma vilken riskvikt en exponering ska erhålla får extern kreditvärdering tillämpas. Per den 31 december 2020 uppgick Bankens totala riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisker till 3 791 mkr (2 800). Detta fördelade sig enligt tabell nedan:

Exponeringar samt genomsnittligt exponeringsbelopp under året

31 dec 2020	Exponering*	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Genomsnitt exponering*
Kreditrisk enl schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	291 604	–	–	255 666
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	1 016 076	207 990	16 639	881 050
Exponeringar mot företag	235 059	235 059	18 805	108 931
Exponeringar mot hushåll	4 255 471	3 191 603	255 328	3 787 761
Fallerande exponeringar	426	426	34	112
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	253 463	25 346	2 028	223 366
Övriga poster	130 395	130 395	10 432	96 246
Summa kreditrisker	6 182 494	3 790 820	303 266	5 353 132

31 dec 2019	Exponering*	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Genomsnitt exponering*
Kreditrisk enl schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	247 524	–	–	255 979
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 821	–	–	1 787
Exponeringar mot institut	318 300	63 694	5 096	281 400
Exponeringar mot företag	354 362	354 362	28 349	222 951
Exponeringar mot hushåll	3 031 125	2 273 344	181 868	2 876 863
Fallerande exponeringar	161	161	13	1 090
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	205 407	20 541	1 643	320 936
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	27 389
Övriga poster	87 963	87 963	7 037	81 138
Summa kreditrisker	4 246 663	2 800 065	224 005	4 069 534

*Exponering avser exponeringsbelopp efter reserveringar

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker: Utgörs av exponeringar mot svenska staten och erhåller riskvikt 0 %. Exponeringarna är huvudsakligen hänförliga till likviditetsreserven.

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter: Avser svenska kommuner och landsting och erhåller riskvikt 0 %.

Exponeringar mot institut: Avser exponeringar mot banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersföretag och riskvikten baseras på institutets kreditvärdighet och exponeringens löptid. Exponeringarna riskviktas till 20-50 % och är till största delen hänförliga till kortclearingsfordran.

Exponeringar mot företag utan kreditvärdering erhåller en riskvikt på 100 %. Bankens företagsexponeringar är främst hänförliga till fordringar mot andra företag inom koncernen och i likviditetsförvaltningen.

Exponeringar mot hushåll avser primärt exponeringar mot privatpersoner avseende privatlån. Dessa erhåller en riskvikt på 75 %.

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Fallande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 % om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 % av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 % eller högre, erhålls riskvikt 100 %.

Fortsättning Not 30.

Exponeringar i form av säkerställda obligationer är en egen exponeringsklass och riskvikten baseras på obligationens specifika kreditvärdering. Exponeringen är riskviktad till 10 % och är hänförlig till bankens likviditetsreserv.

Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) erhåller en riskvikt på 100 %.

Övriga poster avser främst förutbetalda kostnader och erhåller en riskvikt på 100 %.

Banken använder extern kreditvärdering från Standard & Poor's för att bestämma riskvikten för exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker, institut och säkerställda obligationer. Banken har inte tillämpat kreditriskreducerande metoder under 2019 och 2020.

Extern kreditvärdering

31 dec 2020	Rating	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Brutto före kreditriskjustering	Netto efter kreditriskjustering
			Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	AAA till AA-	1		0%	285 948	285 948
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	AAA till AA-	1	0%		5 656	5 656
Exponeringar mot institut	AAA till AA-	1		20%	0	0
Exponeringar mot institut	AAA till AA-	1	20%		480 011	480 011
Exponeringar mot institut	A+ till A-	2		50%	0	0
Exponeringar mot institut	A+ till A-	2	20%		518 000	518 000
Exponeringar mot institut	Utan rating	1	20%		18 065	18 065
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	AAA	1		10%	152 205	152 205
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	AAA	1	10%		101 258	101 258
Summa					1 561 143	1 561 143

31 dec 2019	Rating	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Brutto före kreditriskjustering	Netto efter kreditriskjustering
			Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	AAA till AA-	1		0%	-	-
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	AAA till AA-	1	0%		247 524	247 524
Exponeringar mot institut	AAA till AA-	1		20%		
Exponeringar mot institut	AAA till AA-	1	20%		318 300	318 300
Exponeringar mot institut	A+ till A-	2		50%		
Exponeringar mot institut	A+ till A-	2	20%			
Exponeringar mot institut	Utan rating	1	20%			
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	AAA	1		10%	205 407	205 407
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	AAA	1	10%		0	0
Summa					771 232	771 232

Fortsättning Not 30.

Exponeringars återstående löptid

31 dec 2020	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	över 5 år	utan löptid	Totalt
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	5 656	–	–	285 123	825	–	291 604
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	1 014 250	1 826	–	–	–	–	1 016 076
Exponeringar mot företag	200 699	12 836	4 000	17 524	–	–	235 059
Exponeringar mot hushåll	139 015	221 278	177 128	1 891 580	1 826 470	–	4 255 471
Fallerande exponeringar	426	–	–	–	–	–	426
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	101 258	101 147	–	51 058	–	–	253 463
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	–	–	–	–
Övriga poster	32 218	12 556	22 555	63 066	0	–	130 395
Summa kreditrisker	1 493 522	349 643	203 684	2 308 351	1 827 295	–	6 182 494

31 dec 2019	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	över 5 år	utan löptid	Totalt
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	5 333	4 305	237 069	–	817	–	247 524
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 821	–	–	–	–	–	1 821
Exponeringar mot institut	318 171	129	–	–	–	–	318 300
Exponeringar mot företag	318 247	4 147	–	32 000	-31	–	354 362
Exponeringar mot hushåll	188 517	171 883	102 311	1 442 564	1 125 850	–	3 031 125
Fallerande exponeringar	161	–	–	–	–	–	161
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	164 548	–	40 859	–	–	205 407
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	–	–	–	–
Övriga poster	549	1 938	1 163	19 596	64 717	–	87 963
Summa kreditrisker	832 798	346 951	340 542	1 535 019	1 191 353	–	4 246 663

Fortsättning Not 30.

Motpartsrisk

Motpartsrisk är risken att Bankens finansiella motparter inte kan fullgöra sina åtaganden i ingångna derivat och repokontrakt och utgörs framförallt av exponeringar mot banker. För att begränsa den potentiella motpartsrisken i derivattransaktioner med icke standardiserade derivatinstrument, vilka inte clearas av central motpart godkända av behörig myndighet enligt förordning (EU) nr 648/2012, har ISDA-avtal inklusive Credit Support Annex (CSA) ingåtts med motparten. ISDA masteravtal innebär bland annat att man reglerar netto i händelse av exempelvis konkurs. CSA innebär att motparterna ställer säkerheter för ingångna derivatavtal i syfte att reducera motpartsrisken ytterligare, vilket är ett krav enligt förordning (EU) nr 648/2012.

Motpartrisker i Derivatkontrakt

31 dec 2020	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Exponeringar mot institut	–	77 180	18 065	8 388	671
Exponeringar mot företag	78 271	77 682	152 520	152 520	12 202
Summa	78 271	154 862	170 585	160 908	12 873

31 dec 2019	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Exponeringar mot institut	2 420	6 303	7 739	1 581	127
Exponeringar mot företag	9 235	6 454	15 359	15 359	1 229
Summa	11 655	12 757	23 098	16 941	1 355

Koncentrationsrisk

Banken använder av Finansinspektionens rekommenderade metoder att mäta och följa upp koncentrationsrisk, dvs en metod som baserar sig på Herfindal-index. Banken mäter och följer löpande koncentrationsrisk avseende bransch-, region- och namnkoncentrationer.

Exponeringars geografiska spridning

31 dec 2020	Sverige	Schweiz	Finland	Övrigt	Totalt
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	291 604	–	–	–	291 604
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	1 016 076	–	–	–	1 016 076
Exponeringar mot företag	200 658	34 401	–	–	235 059
Exponeringar mot hushåll	4 255 471	–	–	–	4 255 471
Fallerande exponeringar	426	–	–	–	426
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	253 463	–	–	–	253 463
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	–	–
Övriga poster	130 395	–	–	–	130 395
Summa kreditrisker	6 148 093	34 401	–	–	6 182 494

31 dec 2019	Sverige	Schweiz	Finland	Övrigt	Totalt
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	247 524	–	–	–	247 524
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 821	–	–	–	1 821
Exponeringar mot institut	318 300	–	–	–	318 300
Exponeringar mot företag	313 345	41 017	–	–	354 362
Exponeringar mot hushåll	3 031 125	–	–	–	3 031 125
Fallerande exponeringar	161	–	–	–	161
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	205 407	–	–	–	205 407
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	–	–	–
Övriga poster	87 963	–	–	–	87 963
Summa kreditrisker	4 205 646	41 017	–	–	4 246 663

Fortsättning Not 30.

(e) Likviditetsrisk

Definition

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. Banken ska också kvartalsvis rapportera stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR). NSFR mäter kvoten mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering.

Risktolerans/Riskaptit

Banken ska ha en låg likviditetsrisk genom att alltid ha en stabil balansräkning, en lämpligt utformad likviditetsreserv och alltid ha tillgång till finansiering om en situation med ojämna eller oväntade likviditetsutflöden skulle inträffa. Banken ska uppfylla följande kvantitativa limiter:

- Banken ska ha ett positivt nettokassaflöde under 30 dagar vid ett stressat scenario.
- Överlevnadshorisonten ska överstiga 90 dagar.
- Likviditetsreservens storlek ska uppgå till det högre beloppet av 400 msek eller 10 % av inlåningen.

Riskhantering och riskmätning

Hantering av Bankens likviditetsrisk är centraliserad. Ansvar för Bankens likviditetshantering ligger hos Bankens treasuryavdelning, vars chef rapporterar till Bankens VD. Banken ska använda sig av ett antal lämpligt utformade likviditetsriskmått som speglar olika former av likviditetsrisk, inklusive den strukturella likviditetsrisken. Bland sådana mått finns de mått som ska rapporteras till Finansinspektionen. Chefen för treasuryavdelningen ansvarar för att Banken regelbundet mäter sina likviditetsrisker. Likviditetsrapporteringen ska innehålla en lämpligt utformad stresstest. Resultat av mätningarna ska delges styrelsen åtminstone kvartalsvis, eller oftare vid behov. Styrelserapporteringen ska göras av treasuryavdelningen och granskas av oberoende riskkontroll.

Bankens mål för likviditetsriskhanteringen är att identifiera, mäta och övervaka likviditetsriskerna i verksamheten. Banken ska eftersträva att tillgångarna och skulderna är sammansatta på ett sådant sätt att Banken inte utsätts för onödigt likviditetsrisk. Det innebär att en betydande del av placerings-tillgångarna ska vara likvida. Det innebär också att Bankens finansiering i normala fall huvudsakligen skall bestå av hushållsinlåning, som normalt har en tendens till att vara mindre rörlig än annan finansiering.

Löptiderna på tillgångar och skulder ska följas regelbundet för att säkerställa att likviditet alltid kan anskaffas utan extra kostnader för att klara utbetalningar på rätt tid.

För att säkerhetsställa Bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Banken en avskild likviditetsreserv av högkvalitativa tillgångar. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara ianspråktagna som säkerheter eller på annat sätt vara otillgängliga för att snabbt skapa likvida medel. Likviditetsreserven ska hållas i SEK. Likviditetsreserven får bara placeras i värdepapper emitterade av svenska staten, svenska kommuner och säkerställda obligationer emitterade av svenska bostadsinstitut. Inlåningsmedel i svensk bank som är tillgängliga påföljande dag kan också medräknas i likviditetsreserven. Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiserar och omsättas till kontanter. Reserven ska alltid vara minst så stor att de i Tillsynsförordningen (575/2013/ EU) fastställda kraven för likviditetstäckningsgrad uppfylls.

Sammansättningen och storleken på Bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i styrdokument som är fastställda av styrelsen. Värdepappersinnehav limiteras per tillgångsklass och andel per motpart.

Information om Bankens likviditet, likviditetsreserv samt Bankens finansieringskällor redovisas kvartalsvis på Bankens hemsida enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Fortsättning Not 30.

Likviditet	31 dec 2020	31 dec 2019
Totalt tillgängliga medel	1 833 460	785 466
Likviditetsreserv	538 476	441 904
-varav värdepapper emitterade av stat	284 989	236 898
-varav säkerställda obligationer emitterade av andra institut	253 488	205 007
Inlåning	5 574 907	2 840 934
Utlåning	4 247 933	3 028 695
Andel utlåning av inlåning	76%	107%

EU Liq1: Likviditetstäckningskvot	31 dec 2020 Totalt vägt värde	31 dec 2019 Totalt vägt värde
21 Likviditetsbuffert	520 732	427 554
22 Summa nettokassautflöden	96 721	189 095
23 Likviditetstäckningskvot (%)	538%	226%

Det kortfristiga måttet "Liquidity Coverage Ratio" (LCR), syftar till att säkerställa att en bank håller en tillräcklig mängd icke ianspråktaga likvida tillgångar, som vid behov kan omvandlas till likvida medel täckande 30 dagars prognostiserat likviditetsbehov under stressade förhållanden. Bankens likviditetstäckningsgrad, enligt Europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick per 31 december 2020 till 538 % (226). Sedan måttet infördes har likviditetsgraden aldrig understigit 100 %.

Likviditetsberedskapsplan

Bankens beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk innehåller en tydlig ansvarsfördelning för berörd personal samt instruktioner för hur Banken ska komma till rätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Ett antal scenarier som skulle kunna utlösa en likviditetskris i Banken identifieras. Gemensamt för dessa är att de påverkar Bankens möjligheter att finansiera verksamheten. De olika scenarierna är utvalda så att de potentiellt skulle kunna utlösa en likviditetskris i Banken. Likviditetsberedskapsplanen testas och uppdateras regelbundet, bland annat utifrån resultat av stresstester och scenarioanalyser.

Bankens ekonomiavdelning gör dagligen kassaflödesanalyser över Bankens likviditetsbehov och följer upp limiter som berör likviditet.

Likviditetsanalys och stresstester

Banken genomför kontinuerligt en utvärdering av Bankens kapital- och likviditetsbehov. Minst årligen, eller då väsentliga förändringar sker i verksamheten, genomförs en fördjupad analys av det långsiktiga kapital- och likviditetsbehovet, så kallad intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Inom ramen för detta arbete analyserar Banken med hjälp av olika metoder påverkan på likviditeten vid olika scenarier. Översynen av Bankens kapital- och likviditetsplanering är en integrerad del av Bankens årliga strategiarbete.

Fortsättning Not 30.

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden

31 dec 2020	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 år och 5 år	Över 5 år	Totalt
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	–	–	9 275	274 275	–	283 550
Utlåning till kreditinstitut	910 011	–	–	–	–	910 011
Utlåning till allmänheten	–	196 995	571 042	2 615 157	2 128 426	5 511 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	132 300	107 075	368 700	–	608 075
Övriga tillgångar	–	156 357	–	–	–	156 357
Totalt	910 011	485 651	687 392	3 258 132	2 128 426	7 469 613
Finansiella skulder						
Inlåning från allmänheten	5 506 489	–	–	–	–	5 506 489
Övriga skulder	–	163 477	–	–	–	163 477
Totalt	5 506 489	163 477	–	–	–	5 669 966
Derivatinstrument						
Kassainflöde	–	1 567 060	842 527	2 554 089	–	4 963 677
Kassautflöde	–	1 563 688	842 527	2 554 089	–	4 960 304
Netto	–	3 372	–	–	–	3 372
Nettoexponering	-4 596 478	318 802	687 392	3 258 132	2 128 426	1 796 275

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden

31 dec 2019	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 år och 5 år	Över 5 år	Totalt
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	–	–	236 250	–	–	236 250
Utlåning till kreditinstitut	303 641	–	–	–	–	303 641
Utlåning till allmänheten	–	155 556	399 895	1 881 578	1 377 536	3 814 564
Obligationer och andra ränte- bärande värdepapper	–	400	247 800	50 600	–	298 800
Övriga tillgångar	–	332 065	–	–	–	332 065
Totalt	303 641	485 142	883 945	1 932 178	1 377 536	4 985 320
Finansiella skulder						
Inlåning från allmänheten	2 661 029	29 059	41 400	35 736	–	2 767 224
Övriga skulder	–	876 668	–	–	–	876 668
Totalt	2 661 029	905 727	41 400	35 736	–	3 643 892
Derivatinstrument						
Kassainflöde	–	1 078 706	215 029	–	–	1 293 735
Kassautflöde	–	1 071 347	214 459	–	–	1 285 806
Netto	–	7 359	570	–	–	7 929
Nettoexponering	-2 357 387	-425 065	841 975	1 896 442	1 377 536	1 333 500

Utlåning till allmänheten består av blanco-lån med fast förfallotid (annuitetslån) och kreditprodukter med delvis revolverande kredit. Kunderna kan välja att betala hela eller del av skulden eller dela upp betalningen enligt en plan med ett lägsta belopp att betala varje månad. Det lägsta beloppet bestäms utifrån respektive produkts villkor. Återbetalningsperiodens längd varierar inom respektive produkt från en månad till flera år. Eftersom de belopp som anges i tabellen är avtalade odiskonterade kassaflöden, kommer dessa belopp inte att stämma överens med de belopp som anges i balansräkningen för upplåning, derivatinstrument och leverantörsskulder och andra skulder.

Fortsättning Not 30.

(f) Finansiering

Bankens verksamhet finansieras i huvudsak genom inlåning från allmänheten. Merparten av inlåningen är ej tidsbunden eller har mycket kort löptid. Inlåning från allmänheten bedöms dock som stabil och långsiktig. I tillägg till detta har Banken en kreditfacilitet med en extern affärsbank uppgående till 300 mkr samt en kreditfacilitet hos KF Ekonomisk Förening som kan utnyttjas vid behov. Per 31 december uppgick denna kreditfacilitet till 750 mkr (750 mkr), varav 0 mkr (0) utnyttjades. Utlåningsvolymen uppgick per 31 dec till 81 % (117 %) av inlåningsvolymen.

Inlåning från allmänheten uppgick per 31 dec till 5 506 msek (2 767).

Finansieringsstrategi

Med finansieringsrisk avses risken för att Banken får svårt att finansiera sig utan att kostnaden för finansiering ökar och/eller finansieringsmöjligheterna begränsas när lån ska förlängas, samt att betalningsförpliktelser inte kan uppfyllas till följd av otillräcklig likviditet eller svårighet att erhålla finansiering.

De verktyg som Banken använder sig av för att hantera sin finansieringsrisk är:

- Att Banken upprätthåller en tillräckligt stor likviditetsreserv för att säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan.
- Att finansieringen huvudsakligen består av inlåning från allmänheten som tenderar att uppvisa stabilitet över tid
- Att Banken har en extern kreditfacilitet om 300 mkr samt en back-up facilitet hos moderbolaget på 750 mkr

(g) Marknadsrisk

Definition

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på ett finansiellt instrument minskar på grund av förändringar i marknadspriser. MedMera Bank exponeras för marknadsrisk primärt i form av ränterisker och valutarisker.

Risktolerans/Riskaptit

Bankens strategi är att öka utlåningen till hushåll, vilket bedöms ge en god avkastning till begränsad risk. Riskmässigt kommer då kreditrisk i utlåningen och likviditetsrisk att vara de huvudsakliga riskerna, medan marknadsrisken kommer vara relativt begränsad.

Marknadsrisken uppstår genom finansiella placeringar som ligger i likviditetsreserven och genom placeringar av överskottslikviditet. Marknadsrisken ska hållas på en låg nivå, vilket uppnås genom att placeringarna sker i räntebärande värdepapper med låg kreditrisk och kort löptid.

Riskhantering och riskmätning

Hantering av Bankens marknadsrisk är centraliserad. Ansvar för Bankens marknadsriskhantering ligger hos Bankens treasuryavdelning, vars chef rapporterar till Bankens VD. Banken ska använda sig av ett antal lämpligt utformade marknadsriskmått. Chefen för Treasury ansvarar för att Banken regelbundet mäter sina marknadsrisker utifrån de ramar som anges i policy. Banken följer upp och kontrollerar dagligen aktuella risknivåer och att definierade limiter efterlevs.

Marknadsrisken på aggregerad nivå i förvaltningen av Bankens överskottslikviditet (likviditetsförvaltningen) följs upp på två olika sätt:

1. Total marknadsrisk i form av Value-at-Risk (VaR). Denna beräknas utifrån en ettårig marknadsriskhistorik, en innehavsperiod på tio affärsdagar och ett konfidensintervall på 99 %. VaR-måttet ska rapporteras månadsvis till VD, och till styrelsen i samband med varje styrelsemöte.
2. Som komplement till VaR-beräkningen skall Banken minst årligen, eller oftare vid behov, göra scenario-analyser, där Bankens marknadsrisk kvantifieras utifrån ett pessimistiskt worst case-scenario, snarare än utifrån historiska volatiliteter och korrelationer.

Per den 31 december 2020 uppgick Bankens exponering för de marknadsrisker som Treasury hanterar i likviditetsförvaltningen till 7,3 mkr (7,4), mätt som VaR, jämfört med limiten som är det lägsta av 3 % av kapitalbasen 18,7 mkr (19,1) eller 15 mkr.

Utöver den övergripande VaR-limten, har styrelsen beslutat om ett antal kompletterande riskmått för de marknadsrisker som Banken exponeras mot. Banken mäter kontinuerligt kurvrisk, durationen och valutarisken och följer upp dessa mot av styrelsen beslutade limiter. Styrelsen har även beslutat om resultatlimiter för respektive portfölj. Durationen i ränteportföljen ska vara 1 år med en tillåten avvikelse på 0,15 mkr per räntepunkt i enlighet med Bankens finanspolicy. Durationen i den totala placeringsportföljen uppgick per 31 december 2020 till 1,8 (0,6).

Per den 31 december 2020 uppgick marknadsvärdet till 358 mkr (101) för hela Bankens likviditetsförvaltning (exkl likviditetsreserven).

Valutarisk är risken för att verkligt värde från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Banken är exponerad mot valutarisk då Banken har i uppdrag att agera som internbank åt KF-koncernen. Exponeringar som uppstår till följd av uppdraget som internbank och utlåning till företag säkras med valutawappar och valutaterminer för att reducera valutarisken.

Valutaexponeringen får maximalt uppgå till 150 mkr, och per 31 december 2020 uppgick valutaexponeringen till 2,7 mkr (0,8).

Fortsättning Not 30.

Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

31 dec 2020	SEK	EUR	USD	Övr	Totalt
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	285 123	–	–	–	285 123
Utlåning till kreditinstitut	910 011	–	–	–	910 011
Utlåning till allmänheten	4 400 243	–	–	–	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	608 314	–	–	–	608 314
Immateriella anläggningstillgångar	32 432	–	–	–	32 432
Materiella tillgångar	332	–	–	–	332
Övriga tillgångar	235 452	–	–	–	235 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 133	–	–	–	4 133
Summa tillgångar	6 476 040	0	0	0	6 476 040
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	50 000	–	–	–	50 000
In- och upplåning från allmänheten	5 506 489	–	–	–	5 506 489
Övriga skulder	237 453	815	117	-12	238 374
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 199	–	–	–	16 199
Eget kapital	664 978	–	–	–	664 978
Summa Skulder och Eget kapital	6 475 120	815	117	-12	6 476 040

Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

31 dec 2019	SEK	EUR	USD	Övr	Totalt
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	237 069	–	–	–	237 069
Utlåning till kreditinstitut	303 641	–	–	–	303 641
Utlåning till allmänheten	3 130 689	3 103	–	97	3 133 889
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	298 908	–	–	–	298 908
Immateriella anläggningstillgångar	13 860	–	–	–	13 860
Materiella tillgångar	995	–	–	–	995
Övriga tillgångar	341 659	–	–	–	341 659
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 166	–	–	–	5 166
Summa tillgångar	4 331 986	3 103	0	97	4 335 186
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	2 767 224	–	–	–	2 767 224
Övriga skulder	877 632	2 769	75	44	880 520
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30 412	–	–	–	30 412
Eget kapital	657 031	–	–	–	657 031
Summa Skulder och Eget kapital	4 332 299	2 769	75	44	4 335 186

Fortsättning Not 30.

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet påverkas av förändringar i marknadsräntor.

Bankens in- och utlåning löper till rörlig ränta, förutom en mindre del av inlåningsstocken som löper till fast ränta. Bankens finansiella tillgångar är uteslutande placerade i räntebärande värdepapper med en genomsnittlig målduration på ett år (1). Totalt sett är durationen på tillgångssidan högre än på skuldsidan, vilket får till följd att en höjning av marknadsräntan med 1%-enhet får en negativ påverkan på marknadsvärdet. Relaterat till Bankens kapitalbas kan detta illustreras enligt följande:

31 dec 2020	Absolut risk	Risk % av kapitalbas
100 räntepunkter upp	11 879	1,9%
100 räntepunkter ned	12 223	2,0%

Det finns även en räntenettorisk med avseende på det inlåningsöverskott (inlåning minus utlåning) Banken har till rörlig ränta. Räntenettorisk definieras som den negativa påverkan på Bankens räntenetto och nettoresultat av finansiella transaktioner under ett år som uppstår till följd av en ökning av den korta marknadsräntan.

För att beräkna ränterisker i Pelare 2 så beaktas ränterisken i handelslagret i avsättningen för marknadsrisker i Pelare 2 och för positioner som ingår i bankboken har Banken använt den metod som FI redovisat i sitt PM rörande FI:s metoder för bedömning av enskilda risktyper inom Pelare 2 som publicerades 8 maj 2015. Denna metod beräknar ett kapitalkrav som en funktion av bristen i matchning avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar och beaktar känsligheten i företagets ekonomiska värde för förändringar i räntekurvan och i skillnaden mellan företagets finansieringskostnad och marknadsräntan. Banken beräknar sex stressade kurvscenarios, fyra lutningsförändringar och två parallella förskjutningar på 200 punkter och gör en ytterligare avsättning i Pelare 2 enligt det värsta utfallet. Per 31 december 2020 uppgick avsättningen till 11,4 mkr (7,1) vilket motsvarar 1,8 % (1,1) av kapitalbasen.

Banken har även kreditspreadrisk i övrig verksamhet genom innehav av säkerställda bostadsobligationer i likviditetsreserven samt en mindre marknadsupplåning. För dessa innehav görs en parallellförskjutning uppåt på 150 punkter. Per 31 december 2020 uppgick avsättningen till 2,2 mkr (1,8) vilket motsvarar 0,3 % (0,3) av kapitalbasen.

Fortsättning Not 30.

Räntebindningstider för finansiella tillgångar och skulder, bokförda värden

31 dec 2020	Utan ränte- bindningstid	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	över 5 år	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	-	-	285 123	-	285 123
Utlåning till kreditinstitut	910 011	-	-	-	-	-	910 011
Utlåning till allmänheten	-	4 366 719	-	4 000	29 524	-	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	131 565	50 620	50 527	375 602	-	608 314
Immateriella anläggningstillgångar	32 432	-	-	-	-	-	32 432
Materiella tillgångar	332	-	-	-	-	-	332
Övriga tillgångar	157 181	13 281	7 536	11 008	46 445	-	235 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 133	-	-	-	-	-	4 133
Summa tillgångar	1 104 089	4 511 565	58 156	65 535	736 695	0	6 476 040
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	50 000	-	-	-	-	50 000
In- och upplåning från allmänheten	-	5 506 489	-	-	-	-	5 506 489
Övriga skulder	163 477	9 729	7 715	11 008	46 445	-	238 374
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 199	-	-	-	-	-	16 199
Eget kapital	664 978	-	-	-	-	-	664 978
Summa Skulder och Eget kapital	844 655	5 566 217	7 715	11 008	46 445	-	6 476 040
Differens tillgångar och skulder	259 434	-1 054 652	50 442	54 527	690 250	0	0

Fortsättning Not 30.

Räntebindningstider för finansiella tillgångar och skulder, bokförda värden

31 dec 2019	Utan ränte- bindningstid	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	över 5 år	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	–	–	237 069	–	–	237 069
Utlåning till kreditinstitut	303 641	–	–	–	–	–	303 641
Utlåning till allmänheten	–	3 097 121	–	4 000	4 000	28 768	3 133 889
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	247 812	–	51 096	–	298 908
Immateriella anläggningstillgångar	13 860	–	–	–	–	–	13 860
Materiella tillgångar	995	–	–	–	–	–	995
Övriga tillgångar	330 004	11 226	429	–	–	–	341 659
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 166	–	–	–	–	–	5 166
Summa tillgångar	653 665	3 108 347	248 241	241 069	55 096	28 768	4 335 186
Skulder							
In- och upplåning från allmänheten	–	2 690 088	16 003	25 397	35 736	–	2 767 224
Övriga skulder	876 668	3 828	23	–	–	–	880 520
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30 412	–	–	–	–	–	30 412
Eget kapital	657 031	–	–	–	–	–	657 031
Summa Skulder och Eget kapital	1 564 111	2 693 916	16 026	25 397	35 736	–	4 335 186
Differens tillgångar och skulder	-910 446	414 431	232 215	215 671	19 360	28 768	0

Fortsättning Not 30.

(h) Operativa risker

Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, informations säkerhetsrelaterade risker (brister i tillgänglighet, integritet, spårbarhet och konfidentialitet), legala risker eller externa händelser. Operativa risker kan uppstå inom alla olika delar av Bankens verksamhet.

Operativa risker är av den arten att de i regel är förknippade med förluster utan att, på samma sätt som exempelvis kredit- och marknadsrisker, ge möjlighet till intäkter. Alla operativa risker kan inte undvikas, elimineras eller transfereras till annan part.

Banken har valt att kategorisera de operativa riskerna enligt följande:

1. Personella risker. Risker som uppstår till följd av bristande kompetens i Bankens egna organisation.
2. IT-risker. Risker som uppstår till följd av brister i Bankens IT-system (kan avse såväl hårdvara som mjukvara).
3. Informationssäkerhetsrisker. Risker som uppstår till följd av bristande spårbarhet, tillgänglighet och integritet i Bankens system.
4. Juridiska risker är risker för förluster till följd av att avtal inte fullföljs, är ogiltiga, klandervärda, ingångna med fel motpart, att tillämpningen sker på ett felaktigt sätt, att otillräcklig kunskap föreligger beträffande juridiska sak- eller processfrågor eller på avsaknad av dokumentation avseende avtal.
5. Processrisker. Risker som uppstår till följd av att Bankens organisatoriska processer är bristfälligt utformade.

Risktolerans/Riskaptit

Operativ risk uppstår som en naturlig del i den dagliga verksamheten och Banken ska ha god kontroll och hantering av de operativa riskerna.

De operativa riskerna ska begränsas till vad som är ekonomiskt försvarbart. Operativa risker som kan skada Bankens anseende och varumärke ska särskilt beaktas och begränsas. Banken definierar riskaptiten som det maximala förväntade beloppet avseende Operativ risk som styrelsen är villig att låta bolaget riskera att förlora under ett år.

Riskhantering

Det yttersta ansvaret för MedMera Banks operativa risker åligger styrelsen. Styrelsen har fastställt en policy för hantering av de operativa riskerna. Detta styrande dokument beskriver Bankens riskaptit avseende operativ risk, principer för hantering av operativ risk, samt en övergripande beskrivning av metoder och tillvägagångssätt som ska användas vid utvärdering av operativ risk.

Varje verksamhets-/enhetschef ansvarar för hanteringen av operativ risk inom den egna verksamheten/enheten. Varje medarbetare (inklusive inhyrd personal, konsulter mm) har skyldighet att rapportera identifierade operativa risker till berörd enhetschef och att rapportera incidenter enligt vid var tid gällande rutiner. Varje verksamhets-/enhetschef ansvarar även för att rapportering av incidenter sker enligt Bankens vid var tid gällande regler för incidentrapportering.

Banken kan däremot genom identifiering av risker, ändamålsenlig uppföljning och rapportering reducera effekterna av förutsedda och ej förutsedda förluster som kan uppstå till följd av operativa risker.

Banken använder följande metoder för att identifiera, bedöma och/eller hantera operativ risk:

- Genom självutvärderingar och riskanalyser i Bankens verksamhet, processer, IT-system och inom informationssäkerhetsområdet. Kontroller och riskreducerande åtgärder initieras för de risker som inte bedöms som acceptabla.
- Personalrelaterade risker identifieras och hanteras dels genom en adekvat rekryteringsprocess, dokumenterade befattningsbeskrivningar och genom årliga utvecklingssamtal som följs upp under året, dels genom tydliga ansvarsområden och rapporteringsvägar inom Banken, och att varje medarbetare är informerad om och förstår sitt ansvar och arbetsuppgifter. Bankens medarbetare utbildas kontinuerligt, i den omfattning som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter.
- Processrisker hanteras genom kartläggning av väsentliga processer och kontroller i processerna, samt utsedda processägare i verksamheten. Kontrollerna i respektive process testas minst årligen av riskkontrollfunktionen. En kontinuerlig översyn sker av Bankens väsentliga processer, som uppdateras vid behov. Bankens väsentliga processer fastställs av VD. I VDs instruktion för hantering av risker i väsentliga processer ges instruktion om bl a metod vid bedömning och värdering av risker.
- Legala risker identifieras och följs upp enligt bankens riktlinjer för regelefterlevnad. Bankens avtal granskas av jurist och av funktionen för regelefterlevnad innan de ingås. Funktionen för regelefterlevnad har till uppgift att identifiera och bedöma bankens regelefterlevnad samt biträda vid utformningen av interna regler så att dessa överensstämmer

Fortsättning Not 30.

- med gällande lagar, föreskrifter och andra regler som gäller för bankens verksamhet.
- Genom bankens incidenthanteringsprocess, där inträffade incidenter registreras dels i ärendehanteringssystemet och dels i en incidentlogg. Syftet med incidentloggen är att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster uppkommer. Detta sker genom kontinuerlig analys och uppföljning av incidenterna. Regler för incidentrapportering återfinns i "Policy för incidenthantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse", samt i interna rutiner.
 - Genom beredskaps- och kontinuitetsplaner för alla kritiska verksamhetsområden, inklusive verksamhet som lagts ut genom uppdragsavtal. Planerna ska testas kontinuerligt. Arbetet med beredskaps- och kontinuitetsplaner utgår från bankens riktlinjer för säkerhet.
 - Genom bankens godkännandeprocess säkerställs att flera relevanta funktioner ingår i arbetet att identifiera risker vid väsentliga förändringar i produkter, tjänster processer mm. Utfallet av detta presenteras för bankens chefer och viktiga medarbetare inför en sådan förändring. Arbetet utgår från de riktlinjer som finns i Policy för godkännande av väsentlig förändring (NPA).

Riskmätning

Utfallet och därtill hörande kostnader under föregående år för incidenter hänförliga till operativ risk, kostnader för reklamationer inkl. bedrägerier (utöver budget), har tillsammans med de riskanalyser som genomförts legat till grund för bedömningen av riskkapiten för kommande år. Riskkapiten för operativ risk uppgick för år 2020 till 20 mkr (20). Operativ risk rapporteras utifrån såväl självvärderingar, tester av väsentliga processer, incidenter samt fastställda riskindikatorernas utveckling.

Banken använder basmetoden för beräkning av kapitalbaskravet för operativ risk. Enligt basmetoden är kapitalbaskravet för operativ risk lika med 15 % av det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn (enligt artikel 316, förordning 575/2013). Banken beräknar det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn på grundval av de senaste tre tolvmåna- dersobservationerna som gjorts vid räkenskapsårets slut.

För år 2020 uppgick kapitalbaskravet för operativa risker till 47 mkr (49).

31 Intecknade tillgångar

Bankens intecknade tillgångar består i sin helhet av säkerställda bostadsobligationer, som krävs för handel i derivatinstrument.

Intecknade tillgångar

31 dec 2020	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
Det rapporterade institutets tillgångar	3 000		6 473 040	
varav: Räntebärande värdepapper	3 000	3 000	890 437	890 437
varav: Övriga tillgångar	–		5 582 603	

31 dec 2019	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
Det rapporterade institutets tillgångar	1 822		4 333 364	
varav: Räntebärande värdepapper	1 822	1 822	534 155	534 155
varav: Övriga tillgångar			3 799 209	

32 Bruttosoliditet

Offentliggörande av bruttosoliditet implementerades den 1 januari 2015. Banken tillämpar årlig kvalitativ och kvantitativ offentliggörande om bruttosoliditet på grundval av väsentlighetsbedömning avseende företagets storlek, intern organisation och verksamhetens art, omfattning och komplexitet enligt FFFS 2014:12 och tillämpliga riktlinjer.

Beräkningen görs i enlighet med EU förordning 2015/62 om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller bruttosoliditetsgraden. Information i detta avsnitt följer förordning (EU) 2016/200 avseende utformningen av de kvalitativa och kvantitativa upplysningarna om bruttosoliditetsgrad för institut enligt CRR. Bruttosoliditeten beräknas som kvoten mellan primärkapitalet och de totala tillgångarna, inklusive exponeringar utanför balansräkningen och derivatexponeringar. Den skiljer sig från kapitaltäckningskravet genom att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att bankerna måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar, oavsett exponeringarnas risk.

Banken hade en bruttosoliditetsgrad om 9,55 % (14,3) vid utgången av 2020. Ett införande av ett bruttosoliditetskrav skulle inte påverka Banken nämnvärt då man har en stark och stabil bruttosoliditet som uppfyller det kommande kravet med god marginal.

LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	31 dec 2020 Totalt vägt värde	31 dec 2019 Totalt vägt värde
1 Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	6 476 040	4 335 186
4 Justeringar för finansiella derivatinstrument	92 314	11 443
6 Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	1 425	114 147
7 Andra justeringar	-32 865	-13 965
8 Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	6 536 915	4 446 812

Fortsättning Not 32.

LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		31 dec 2020	31 dec 2019
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	6 397 767	4 323 531
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-32 865	-13 965
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	6 364 902	4 309 566
Derivatexponeringar			
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	78 271	11 655
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	92 314	11 443
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	170 585	23 098
Andra poster utanför balansräkningen			
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	2 850	1 082 319
18	(Justeringar för konvertering till kreditkivvalenter)	-1 425	-968 172
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	1 425	114 147
Kapital- och sammanlagda exponeringar			
20	Primärkapital	624 166	636 662
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	6 536 912	4 446 812
22	Bruttosoliditetsgrad	9,55%	14,32%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen			
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	N/A

LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		31 dec 2020	31 dec 2019
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	6 397 767	4 323 531
EU-2	Exponeringar i handelslagret	354 852	93 501
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	6 042 916	4 230 030
EU-4	Säkerställda obligationer	253 463	205 407
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	291 604	249 344
EU-7	Institut	998 011	310 561
EU-9	Hushållsexponeringar	4 254 081	3 023 731
EU-10	Företag	82 539	339 003
EU-11	Fallerande exponeringar	426	161
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	162 826	101 822

LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

- En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.**
MedMera Bank övervakar och rapporterar bruttosoliditeten löpande till styrelsen. Bankens återhämtningsplan beskriver vilka åtgärder Banken ska vidta då bruttosoliditeten understiger de i återhämtningsplanens satta tröskelnivåerna.
- En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser.**
MedMera Banks starka kärnprimärkapital har bidragit till en stabil och stark bruttosoliditet.

Styrelsens underskrifter

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till är årsredovisningen, på sid 20–87 (med undantag av bolagsstyrningsrapporten på sid 24-26), upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av företaget som skapats av årsredovisningen.

Årsredovisningen har, som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 3 mars 2021. Företagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 5 juni 2021.

Solna 2021-03-03

Mats Lagerqvist

Styrelsens ordförande

Tomas Svensson

Styrelseledamot

Jesper Andersson

Styrelseledamot

Helena Liljedahl

Styrelseledamot

Manfred Krieger

Verkställande direktör

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats 2021-03-
PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson

*Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor*

Hanna Wesslén

Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i MedMera Bank AB, org.nr 556091-5018

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för MedMera Bank AB för år 2020 med undantag för bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 24–26 respektive 22–23. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 20–88 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av MedMera Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 24–26 respektive 22–23. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg

för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter. Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till bolagets struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken bolaget verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller fel. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapportering som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professio-

nella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Reserv för befarade kreditförluster

Enligt IFRS 9 indelas lån i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsämring, kategori 1, beräknas kreditförluster för förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsämring, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster för inträffade och förväntade fallissemang under lånets uppskattade löptid.

Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Vid bedömning av nedskrivningen för lån till kunder blir dessa beräkningar centrala. Beräkningarna innehåller kritiska bedömningar och uppskattningar.

För ytterligare beskrivning se bolagets redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not 2 Redovisningsprinciper, (e) "Bedömningar och uppskattningar" och avsnitt (i) Nedskrivningar för kreditförluster samt not 10 "Kreditförluster, netto", not 14 "Utlåning till allmänheten" och not 30 "Riskhantering".

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Vår revision utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning. Granskningen av kontroller inkluderade bolagets rutiner för övervakning samt dualitet och nyckelkontroller i låneprocessen.

För att bedöma riktigheten i beräknade kreditförluster har våra kreditmodelleringsexperter utvärderat modeller och gjort kontrollberäkningar för ett urval av lån. Vidare har vi granskat upplysningarna relaterade till kreditförluster.

Provisionsintäkter

Som beskrivs i förvaltningsberättelsen har ansvaret för den betalningsrelaterade verksamheten överlåtits till Coop Sverige under 2020. Det medför en minskning av provisionsintäkterna i MedMera Bank AB men provisionsintäkterna är fortfarande en väsentlig post i MedMera Bank ABs resultaträkning. Provisionsintäkterna består av flera intäktströmmar av vilka de mest väsentliga är förmedlingsprovisioner i form av service- och transaktionsintäkter kopplade till en transaktion. För ytterligare beskrivning av provisionsintäkterna se not 2 Redovisningsprinciper avsnitt (k) "Provisionsintäkter" samt not 4 "Provisionsintäkter". Större delen av provisionsintäkterna bokförs automatiskt baserat på indata i systemen och transaktioner som sker i kortclearingen. Processen är komplex och korttransaktioner flödar genom flera IT-system vilket ger en risk för felaktigt bokförda intäkter.

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Vår revision har omfattat bedömning och stickprovvisa tester av manuella och automatiska kontroller som hanterar risken för felaktiga provisionsintäkter.

Granskningen av kontroller har omfattat generella IT-kontroller i system som är väsentliga för provisionsintäkterna. Vi har även granskat automatiska kontroller i systemet genom att kontrollberäkna att intäkterna beräknas rätt i systemet utifrån antal transaktioner och procentsats.

Vi har även utfört substansgranskning i form av analytisk granskning av utfall jämfört med förväntan, stickprov av inlagda procentsatser i systemet mot avtal samt granskning av balansavstämningar för konton som ingår i kortclearingen.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1–19. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap

vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för MedMera Bank AB för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisions-sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna be-skrivs närmare i avsnittet Revisornas ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB enligt god revisors-sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för försla-get till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisa-tion och förvaltningen av bolagets angelä-genheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organ-isation är utformad så att bokföringen, med-elsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direk-tören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisornas ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvalt-ningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisions-bevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsent-ligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredo-visning i kreditinstitut och värdepappers-bolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller för-lust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som ut-förs enligt god revisions-sed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försum-melser som kan föranleda ersättningsskyl-dighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: revisorsinspektionen.se/revisornasansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsbe-rättelsen.

Revisornas granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolags-styrningsrapporten på sidorna 24–26 och för att den är upprättad i enlighet med årsredo-visningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttal-ande RevU 16 Revisornas granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrappor-ten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inrikt-ning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisions-sed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen är förenliga med årsredovis-ningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värde-pappersbolag.

Revisornas yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 22–23 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekom-mendation RevR 12 Revisornas yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbar-hetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisions-sed i Sverige har.

Vi anser att denna granskning ger oss till-räcklig grund för mitt vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stock-holm, utsågs till MedMera Bank ABs revisor av bolagsstämman den 18 juni 2020 och har varit bolagets revisor sedan 13 juni 2014.

Stockholm den 8 mars 2021

PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson

Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Hanna Wesslén

Auktoriserad revisor

MedMera Bank AB
556091-5018
Postadress: 171 88 Solna
Besöksadress: Englundavägen 4
Telefon: +46 10 742 00 00
coop.se

Produktion: MedMera Bank AB
Foto: Coop Inhouse, Malin von Stauss
och Andreas Lind/CameraLink