

**Delårsrapport
MedMera Bank AB
Januari – Juni 2019**



Allmänt om verksamheten

MedMera Bank erbjuder ett varierat utbud av finansiella tjänster inom områdena låna, spara och betala till privatpersoner. Bland produktutbudet finns sparkonton med både rörlig och fast ränta till attraktiva villkor samt privatlån, i form av utlåning till kunder utan säkerheter. Tillsammans med AXA erbjuder MedMera ett låneskydd kopplat till privatlånen, som utgör trygghet för kunden. Banken erbjuder medlemmarna i landets konsumentföreningar kontoprodukter både med och utan kreditfunktion vilka kan användas inom Coop och anslutna partners. MedMera bank tillhandahåller ett inköpskort för juridiska personer främst kommuner, landsting och föreningar.

Banken ansvarar för all kortinlösen inom konsumentkooperationen. Den tekniska infrastrukturen gör att Banken ligger on-line med samtliga kassor i alla anslutna butiker. Denna infrastruktur utnyttjas även för andra typer av tjänster.

MedMera Banks 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.

Bankens resultat

Rörelseresultatet till och med Juni visar ett underskott på -7,8 mkr (-2,9) med rörelseintäkter på 138,3 mkr (160,3) varav 47,5 mkr (48,8) härrör från räntenettet. Kostnaderna uppgår till 128,3 mkr (147,2) varav 32,4 mkr (29,5) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 17,8 mkr (16,1).

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten uppgår till 2 920,9 mkr vilket är en minskning med 293,3 mkr jämfört med årsskiftet 2018-12-31.

Utlåning till allmänheten har minskat med 325,7 mkr och uppgår till 3 003,7 mkr, vilket främst beror på avyttring av kreditkortstock. Investeringar i IT-system under perioden uppgår till 13,1 mkr (2,4).

Bankens kapitalbas uppgår till 588,7 mkr (614,6), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 3 131,3 mkr (3 299,4) och kapitaltäckningsgraden till 18,8 % (18,6).

Likviditet

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettoinlåning. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalning efter behov, medan inflytande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 606,2 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 472 % (387).

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, processrisker, IT-och systemriskerna och externa risker, vilka mer utförligt beskrivs i not.

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 företagets styrelse fastställt policys för kreditgivning och den övriga verksamheten. Riskerna bevakas och

kontroller genomförs löpande för att limiter ej överskrids.

För detaljerad beskrivning hänvisas till årsredovisningen per 2018-12-31, på www.coop.se, Bank & betalkort, Om MedMera Bank.

Några andra väsentliga risker eller osäkerhetsfaktorer har inte identifierats.

Finansiella rapporter och noter.

Resultaträkning.

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Ränteintäkter	2	56 777	55 337	114 573
Räntekostnader	2	-9 273	-6 513	-13 327
Räntenetto		47 504	48 824	101 246
Provisionsintäkter	3	99 367	130 900	289 760
Provisionskostnader	4	-9 765	-18 785	-39 344
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1 214	-704	-2 948
Övriga rörelseintäkter		22	69	99
Summa rörelseintäkter		138 342	160 303	348 811
Allmänna administrationskostnader	6	-121 796	-125 551	-258 146
Av- och nedskrivn på materiella och immateriella anläggningstillgångar	9,10	-1 648	-6 564	-44 690
Övriga rörelsekostnader		-4 848	-15 043	-22 960
Summa kostnader före kreditförluster		-128 293	-147 158	-325 796
Resultat före kreditförluster		10 049	13 144	23 016
Kreditförluster, netto	7	-17 838	-16 062	-16 404
Rörelseresultat		-7 788	-2 918	6 612
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		-	-	-51 521
Resultat före skatt		-7 788	-2 918	-44 909
Skatt		1 504	-709	-1 207
Årets resultat		-6 284	-3 626	-46 116

Rapport över totalresultat.

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Årets resultat		-6 284	-3 626	-46 116
Övrigt totalresultat		-	-	-
Årets totalresultat		-6 284	-3 626	-46 116

Balansräkning.

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.		248 782	249 432	249 977
Utlåning till kreditinstitut		353 009	183 796	371 401
Utlåning till allmänheten	8	3 003 664	2 981 701	3 329 355
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		572 836	1 092 392	747 914
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	9			
- Andra immateriella anläggningstillgångar		21 405	43 761	9 652
<i>Materiella tillgångar</i>	10			
- Inventarier		1 327	1 990	1 658
Övriga tillgångar		57 327	109 785	68 505
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 315	20 497	5 920
Summa tillgångar		4 261 665	4 683 355	4 784 382

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>				
- Inlåning		2 920 864	3 444 767	3 214 136
Övriga skulder		684 644	520 677	916 518
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		45 815	58 796	37 102
Summa skulder		3 651 323	4 024 240	4 167 756
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingsfond		20 574	15 439	7 554
<i>Fritt eget kapital</i>				
Balanserat resultat		294 643	345 893	353 778
Årets resultat		-6 284	-3 626	-46 116
Summa eget kapital		610 342	659 116	616 627
Summa eget kapital och skulder		4 261 665	4 683 355	4 784 382

Rapport över förändringar i eget kapital.

Belopp i tusental kronor	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reserv fond	Utvecklingsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 1 januari 2018	300 000	1 410	13 418	378 806	-12 772	680 862
Justering retroaktiv tillämpning IFRS9:						
Justering likviditetsreserv förändrad redovisningsprincip				-3 829		-3 829
Justering kreditförlustreserv				-18 322		-18 322
Skatteeffekt justerad kreditförlustreserv				4 031		4 031
Justerat ingående eget kapital 1 januari 2018	300 000	1 410	13 418	360 686	-12 772	662 742
Vinstdisposition				-12 772	12 772	–
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			2 020	-2 020		–
Periodens totalresultat					-3 626	-3 626
Utgående eget kapital 2018-06-30	300 000	1 410	15 439	345 893	-3 626	659 116
Ingående balans 1 januari 2018	300 000	1 410	13 418	378 806	-12 772	680 862
Justering retroaktiv tillämpning IFRS9:						
Justering likviditetsreserv förändrad redovisningsprincip				-3 829		-3 829
Justering kreditförlustreserv				-18 322		-18 322
Skatteeffekt justerad kreditförlustreserv				4 031		4 031
Justerat ingående eget kapital 1 januari 2018	300 000	1 410	13 418	360 686	-12 772	662 742
Vinstdisposition				-12 772	12 772	–
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			-5 865	5 865		
Årets totalresultat					-46 116	-46 116
Utgående eget kapital 2018-12-31	300 000	1 410	7 554	353 778	-46 116	616 627
Ingående balans 1 januari 2019	300 000	1 410	7 554	353 778	-46 116	616 627
Vinstdisposition				-46 116	46 116	–
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			13 020	-13 020		
Periodens totalresultat					-6 284	-6 284
Utgående eget kapital 2019-06-30	300 000	1 410	20 574	294 643	-6 284	610 342

1) Se not 1 Redovisningsprinciper

Kassaflödesanalys.

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-7 788	-2 918	6 612
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:				
- Av- och nedskrivningar		1 648	6 564	44 690
- Förändring i kreditförlustreserv		-1 831	3 231	-10 858
- Förändringar i värdet av finansiella instrument		-21 294	10 892	16 522
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		-29 265	17 769	56 967
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital				
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		327 348	-226 392	-559 163
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		197 708	308 514	646 635
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		32 207	113 852	-19 713
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		-293 271	-19 830	-250 461
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-170 136	-163 355	159 980
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		93 856	12 790	-22 723
Kassaflöde från den löpande verksamheten		64 591	30 559	34 244
Investeringsverksamheten				
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	10	0	-79	-79
Förvärv av immateriella tillgångar	9	-13 069	-2 365	-6 050
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-13 069	-2 444	-6 129

Belopp i tusental kronor	Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Finansieringsverksamheten				
Lämnat koncernbidrag		-51 521	-28 115	-28 115
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-51 521	-28 115	-28 115
Årets kassaflöde				
Likvida medel vid årets början		-	-	-
Likvida medel vid årets slut		-	-	-
Årets förändring		-	-	-
Likvida medel		-	-	-

Noter till de finansiella rapporterna.

Samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2019 och avser MedMera Bank AB, 556091- 5018, som är bankaktiebolag med säte i Solna. Delårsrapporten har upprättats enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter avseende årsredovisning FFFS 2008:25 samt IAS 34 Delårsrapportering. Banken tillämpar därigenom sklagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2, 1 och FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciper och beräkningsgrunder är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2018, not 1. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2019 har inte haft någon väsentlig påverkan på Bankens finansiella rapporter.

Not 2 Räntenetto

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	54 773	53 777	111 331
Räntebärande värdepapper	2 066		1 098
Fordran på koncernföretag	14	434	895
Övriga	-76	1 126	1 249
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	56 777	55 337	114 573
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(176)</i>	<i>(184)</i>	<i>(390)</i>
Räntekostnader			
In- och upplåning från allmänheten	-7 605	-6 186	-11 760
Räntebärande värdepapper	-2 618		-1 255
Skuld till koncernföretag	-1	-1	-2
Övriga	950	-326	-310
Summa räntekostnader	-9 273	-6 513	-13 327
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>(-1 427)</i>	<i>(-1 905)</i>	<i>(-3 367)</i>
Summa räntenetto	47 504	48 824	101 246

Not 3 Provisionsintäkter

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	63 530	82 077	164 535
Utlåningsprovisioner	10 864	12 557	25 109
Sålda tjänster	18 352	18 740	37 564
Övriga provisioner	6 621	17 525	62 552
Summa	99 367	130 900	289 760

Not 4 Provisionskostnader

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	-7 170	-11 853	-24 731
Övrigt	-2 595	-6 932	-14 614
Summa	-9 765	-18 785	-39 344

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			
Klassificerade som innehav för handel			
Räntebärande värdepapper	1 368	-438	-2 588
Andra finansiella instrument	-2 587	-6 685	-6 414
Summa	-1 220	-7 123	-9 002
Valutakursförändringar	2 434	6 419	6 054
Summa	1 214	-704	-2 948

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-20 463	-17 746	-36 171
Sociala avgifter	-6 972	-6 388	-13 735
Pensionskostnader	-4 131	-4 248	-9 392
Övriga personalkostnader	-831	-1 112	-2 832
Summa personalkostnader	-32 396	-29 494	-62 130
Övriga allmänna administrationskostnader			
IT-kostnader	-34 268	-37 262	-75 857
Lokalkostnader	-2 688	-2 717	-5 308
Porto- och telefonkostnader	-4 844	-6 719	-14 244
Utskrift och efterbehandling	-3 277	-4 331	-9 795
Konsulttjänster	-20 616	-22 366	-42 931
Inhyrd kontorspersonal	-3 416	-1 703	-3 886
Revisionsarvode	-617	-492	-1 356
Trycksaker	-120	-397	-425
Övrigt	-19 554	-20 071	-42 213
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-89 400	-96 058	-196 016
Allmänna administrationskostnader totalt	-121 796	-125 551	-258 146

Not 7 Kreditförluster, netto

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Gruppvis värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering steg 1	-1 183	-1 018	1 752
Periodens nettoreservering steg 2	2 070	4 633	-1 585
Periodens nettoreservering steg 3	965	-382	2 302
Summa periodens nettoreservering	1 852	-3 233	2 469
Periodens bortskrivning konstaterade förluster	-19 990	-13 171	-28 175
Periodens återvinningar	299	342	915
Periodens totala nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-19 691	-16 062	-24 790
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering	-	-	8 387
Periodens totala nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-	-	8 387
Periodens totala nettokostnad för kreditförluster	-17 838	-16 062	-16 404

Not 8 Utlåning till allmänheten

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Upplupet anskaffningsvärde	3 044 938	3 038 891	3 372 462
Reservering för kreditförluster	-41 274	-57 189	-43 107
Summa Utlåning till allmänheten	3 003 664	2 981 701	3 329 355

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2019-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2019-06-30				3 044 938
Outnyttjade kreditåtaganden				1 011 186
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	3 773 053	275 736	7 335	4 056 124
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2019-01-01	-9 057	-26 415	-7 635	-43 107
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-4 830	-	-15	-4 845
Borttagna lånefordringar	5 021	12 831	4 419	22 271
Bortskrivna lånefordringar	815	17 443	1 732	19 990
Förändrad kreditrisk	-1 727	-27 767	-3 054	-32 548
Övrigt	-482	-436	-2 117	-3 034
Utgående reserv 2019-06-30	-10 259	-24 345	-6 670	-41 274
	3 762 795	251 391	665	4 014 851
Utgående exponering⁽¹⁾, netto				
Outnyttjade kreditåtaganden				1 011 186
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2019-06-30				3 003 664

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2018-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2018-06-30				3 038 891
Outnyttjade kreditåtaganden				3 430 986
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	5 956 671	502 210	10 995	6 469 876
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2018-01-01	-10 801	-33 217	-9 938	-53 955
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-2 936	-	-	-2 936
Borttagna lånefordringar	1 775	1 525	-	3 300
Bortskrivna lånefordringar	363	11 630	1 178	13 171
Förändrad kreditrisk	1 813	-17 787	-795	-16 769
Utgående reserv 2018-06-30	-9 785	-37 849	-9 555	-57 189
Utgående exponering⁽¹⁾, netto	5 946 886	464 361	1 440	6 412 687
Outnyttjade kreditåtaganden				3 430 986
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2018-06-30				2 981 701

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2018-12-31
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2018-12-31				3 372 462
Outnyttjade kreditåtaganden				3 482 188
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	6 347 873	498 079	8 698	6 854 650
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2018-01-01	-10 801	-33 217	-9 938	-53 955
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-5 838	-	-	-5 866
Borttagna lånefordringar	3 501	10 247	1 116	14 864
Bortskrivna lånefordringar	1 362	20 741	6 072	28 175
Förändrad kreditrisk	4 116	-23 025	-1 713	-20 623
Övrigt	-1 397	-1 159	-3 145	-5 701
Utgående reserv 2018-12-31	-9 057	-26 415	-7 635	-43 107
Utgående exponering⁽¹⁾, netto	6 255 122	438 942	1 063	6 811 543
Outnyttjade kreditåtaganden				3 482 188
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2018-12-31				3 329 355

Not 9 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Ingående anskaffningsvärde	104 155	98 197	98 197
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	13 069	2 365	6 050
Avyttringar och utrangeringar	-49 752	-92	-92
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	67 472	100 470	104 155
Ingående ackumulerade avskrivningar	-62 196	-50 236	-50 236
Årets avskrivning	-1 317	-6 473	-11 960
Avyttringar och utrangeringar	17 445	–	–
Utgående ackumulerade avskrivningar	-46 067	-56 709	-62 196
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-32 307	–	–
Årets nedskrivning	–	-92	-32 398
Avyttringar och utrangeringar	32 307	92	92
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0	-32 307
Utgående restvärde	21 405	43 761	9 652

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

Not 10 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Ingående anskaffningsvärde	1 990	1 911	1 911
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	–	79	79
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 990	1 990	1 990
Ingående ackumulerade avskrivningar	-332	–	–
Årets avskrivning	-332	–	-332
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
Utgående ackumulerade avskrivningar	-663	–	-332
Ingående ackumulerade nedskrivningar	–	–	–
Årets nedskrivning	–	–	–
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
Utgående ackumulerade nedskrivningar	–	–	–
Utgående restvärde	1 327	1 990	1 658

Not 11 Mellanhavanden med närstående bolag

Banken tillhandahåller tjänster bestående av administration och drift avseende Coops lojalitetsprogram samt kortinlösen avseende bankkort och betal- & kreditkort. Vidare tillhandahåller Bankens internbankstjänster såsom valutasäkringar, cash management och likviditetshantering 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 Fastigheter AB, Coop Logistik AB, KF Fastigheter AB, KF Invest Förvaltning AB, KF Invest AB och Vår Gård Saltsjöbaden AB.

Not 12 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
- säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 6 000 tkr	5 634	2 923	2 821
Summa	5 634	2 923	2 821

Not 13 Eventualförpliktelser

Åtaganden	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Beviljade räkningskrediter	1 094 901	4 340 518	4 466 758
Avgår: Disponerade räkningskrediter	-17 020	-801 450	-917 986
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	1 077 881	3 539 067	3 548 772
Summa	1 077 881	3 539 067	3 548 772

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 1 092,1 mkr (3 431,0).

Not 14 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2019-06-30	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	248 782	–	248 782	249 599
Utlåning till kreditinstitut	–	353 009	–	353 009	353 009
Utlåning till allmänheten	–	3 003 664	–	3 003 664	3 003 664
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	216 170	356 666	–	572 836	572 803
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	21 405	21 405	21 405
Materiella tillgångar	–	–	1 327	1 327	1 327
Derivat	7 713	–	–	7 713	7 713
Övriga tillgångar	–	34 570	15 045	49 614	49 614
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	3 315	3 315	3 315
Summa	223 883	3 996 692	41 091	4 261 665	4 262 448
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	2 920 864	–	2 920 864	2 920 864
Derivat	7 832	–	–	7 832	7 832
Övriga skulder	–	672 347	4 465	676 812	676 812
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	45 815	45 815	45 815
Summa	7 832	3 593 211	50 280	3 651 323	3 651 323

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 diskonterings effekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2018-06-30	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	249 432	–	249 432	251 623
Utlåning till kreditinstitut	–	183 796	–	183 796	183 796
Utlåning till allmänheten	–	2 981 701	–	2 981 701	2 981 701
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	732 931	359 461	–	1 092 392	1 092 660
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	43 761	43 761	43 761
Materiella tillgångar	–	–	1 990	1 990	1 990
Derivat	10 211	–	–	10 211	10 211
Övriga tillgångar	–	88 727	10 847	99 575	99 575
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	20 497	20 497	20 497
Summa	743 141	3 863 118	77 096	4 683 355	4 685 814
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	3 444 767	–	3 444 767	3 444 767
Derivat	9 096	–	–	9 096	9 096
Övriga skulder	–	501 060	10 521	511 581	511 581
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	58 796	58 796	58 796
Summa	9 096	3 945 827	69 317	4 024 240	4 024 240

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2018-12-31	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	249 977	–	249 977	249 977
Utlåning till kreditinstitut	–	371 401	–	371 401	371 401
Utlåning till allmänheten	–	3 329 355	–	3 329 355	3 329 355
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	387 530	360 384	–	747 914	747 914
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	9 652	9 652	9 652
Materiella tillgångar	–	–	1 658	1 658	1 658
Derivat	7 948	–	–	7 948	7 948
Övriga tillgångar	–	50 192	10 365	60 557	60 557
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	5 920	5 920	5 920
Summa	395 479	4 361 309	27 595	4 784 382	4 784 382
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	3 214 136	–	3 214 136	3 214 136
Derivat	6 907	–	–	6 907	6 907
Övriga skulder	–	901 654	7 957	909 611	909 611
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	37 102	37 102	37 102
Summa	6 907	4 115 790	45 059	4 167 756	4 167 756

Not 15 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	2019-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	–
Obligationer och räntebärande värdepapper	216 170	–	–	216 170
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	7 713	–	7 713
Summa	216 170	7 713	–	223 883
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	7 832	–	7 832
Summa	–	7 832	–	7 832

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	2018-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	–
Obligationer och räntebärande värdepapper	732 931	–	–	732 931
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	10 211	–	10 211
Summa	732 931	10 211	–	743 141
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel	–	9 096	–	9 096
Övriga skulder, Valutaderivat	–	9 096	–	9 096
Summa	–	–	–	–

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	2018-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	249 977	–	–	249 977
Obligationer och räntebärande värdepapper	747 914	–	–	747 914
Övriga tillgångar, Räntederivat	0	–	–	0
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	7 948	–	7 948
Summa	997 891	7 948	–	1 005 839
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	6 907	–	6 907
Summa	–	6 907	–	6 907

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.

Not 16 Kapitaltäckningsanalys

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

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

För banken gäller enligt lag specifika minimikapitalbaskrav för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och CVA risk. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att bankens kapital även täcker eventuella andra risker i verksamheten som koncentrationsrisk i kreditportföljen, ränterisk i balansräkningen etc. Kapitalbas: 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	30 jun 2019	30 jun 2018	31 dec 2018
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
2 Ej utdelade vinstmedel	294 643	345 893	353 778
3 Ackumulerat annat totalresultat	21 984	16 849	8 964
5.a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-6 284	-3 626	-46 116
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	610 342	659 116	616 627
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7 Ytterligare värdejusteringar	-224	-743	-395
8 Immateriella tillgångar	-21 405	-43 761	-9 652
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-44 504	-44 504	-10 048
29 Kärnprimärkapital	588 713	614 612	606 579
45 Primärkapital	588 713	614 612	606 579
(primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)			
59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)	588 713	614 612	606 579
60 Totala riskvägda tillgångar	3 131 313	3 299 409	3 398 897

Kapitalbas forts	30 jun 2019	30 jun 2018	31 dec 2018
Kapitalrelationer och buffertar			
61 Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,8%	18,6%	17,8%
62 Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,8%	18,6%	17,8%
63 Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,8%	18,6%	17,8%
64 Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	8,9%	8,9%	8,9%
65 -Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 -Varav krav på kontracyklisk buffert	1,9%	1,9%	1,9%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14,3%	14,1%	13,3%
Belopp som understiger tröskelvärde			
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)	–	4 928	–
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)	3 455	4 662	3 455

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. Banken har valt att inte tillämpa övergångsbestämmelserna för IFRS 9. Kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad speglar därför effekten av IFRS 9 fullt ut.

(a) Kapitalkrav och buffertkrav

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav	30 jun 2019		30 jun 2018		31 dec 2018	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	74 383	5 951	42 215	3 377	77 036	6 163
Exponeringar mot företag	136 663	10 933	180 163	14 413	150 530	12 042
Exponeringar mot hushåll	2 129 930	170 394	2 121 656	169 732	2 377 602	190 208
Fallerande exponeringar	560	45	1 440	115	958	77
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 667	2 853	35 946	2 876	36 038	2 883
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	–	–	30 716	2 457	–	–
Övriga poster	76 353	6 108	87 818	7 025	72 675	5 814
Summa kapitalkrav för kreditrisker	2 453 556	196 285	2 499 954	199 996	2 714 839	217 187
Positionsrisk	49 527	3 962	117 393	9 391	57 609	4 609
Valutarisk	6 766	541	4 676	374	4 952	396
Summa marknadsrisker	56 293	4 503	122 068	9 765	62 562	5 005
Operativa risker enligt basmetoden	618 175	49 454	673 753	53 900	618 175	49 454
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 289	263	3 634	291	3 321	266
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	3 131 313	250 505	3 299 409	263 953	3 398 897	271 912
Marknadsrisker		182		–		–
Koncentrationsrisker		31 175		32 358		34 535
Ränterisker		13 151		12 744		8 290
Kreditspreadrisker		4 694		6 940		5 213
Pensionsrisker		4 703		9 331		4 703
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		53 906		61 372		52 742
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		304 411		325 325		324 653
Buffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		78 283		82 485		84 972
Kapitalplaneringsbuffert		–		–		–
Kontracyklisk buffert		59 886		62 357		65 150
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		442 579		470 167		474 776

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.

Not 17 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

Solna 2019-08-15

Manfred Krieger

Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer