



MedMera Bank AB

Delårsrapport Januari – Juni 2021

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 500 000 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.

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.

Viktiga händelser under året

Banken erhöll ett aktieägartillskott på 100 mkr i juni.

Bankens resultat

Rörelseresultatet till och med juni visar ett överskott på 3,2 mkr (-22,2) med rörelseintäkter på 117,3 mkr (137,2) varav 69,4 mkr (57,1) härrör från räntenettot. Kostnaderna uppgår till 86,7 mkr (139,8) varav 33,3 mkr (30,1) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 27,4 mkr (19,6).

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten uppgår till 6 188,9 mkr vilket är en ökning med 682,4 mkr jämfört med årsskiftet 2020-12-31.

Utlåning till allmänheten har ökat med 601,2 mkr och uppgår till 5 001,4 mkr. Investeringar i IT-system under perioden uppgår till 6,2 mkr (13,2).

Bankens kapitalbas uppgår till 729,1 mkr (608,0), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 4818,3 mkr (3 671,2) och kapitaltäckningsgraden till 15,1 % (16,6).

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 665,7 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 662 % (405).

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 systemrisker 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 2020-12-31, 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	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Ränteintäkter	2	96 859	71 855	157 649
Räntekostnader	2	-27 447	-14 728	-37 906
Räntenetto		69 413	57 127	119 743
Provisionsintäkter	3	46 066	78 812	160 650
Provisionskostnader	4	-1	-225	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1 780	1 431	3 662
Övriga rörelseintäkter		-	69	350
Summa rörelseintäkter		117 258	137 213	284 403
Allmänna administrationskostnader	6	-77 944	-131 190	-225 656
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	9,10	-3 600	-655	-1 738
Övriga rörelsekostnader		-5 170	-7 927	-14 186
Summa kostnader före kreditförluster		-86 713	-139 771	-241 580
Resultat före kreditförluster		30 544	-2 558	42 825
Kreditförluster, netto	7	-27 388	-19 618	-45 089
Rörelseresultat		3 156	-22 176	-2 264
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		-	-	10 203
Resultat före skatt		3 156	-22 176	7 939
Skatt		-1 385	-	8
Årets resultat		1 771	-22 176	7 947

Rapport över totalresultat.

Belopp i tusental kronor	Not	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Årets resultat		1 771	-22 176	7 947
Övrigt totalresultat		-	-	-
Årets totalresultat		1 771	-22 176	7 947

Balansräkning.

Belopp i tusental kronor	Not	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.		358 344	236 623	285 123
Utlåning till kreditinstitut		889 000	1 055 176	910 011
Utlåning till allmänheten	8	5 001 422	3 666 594	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		772 677	242 871	608 314
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	9			
- Andra immateriella anläggningstillgångar		35 398	26 765	32 432
<i>Materiella tillgångar</i>	10			
- Inventarier		–	663	332
Övriga tillgångar		115 906	2 644	235 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 799	4 007	4 133
Summa tillgångar		7 175 547	5 235 343	6 476 040

Belopp i tusental kronor	Not	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		50 000	50 000	50 000
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>				
- Inlåning		6 188 915	3 746 228	5 506 489
Övriga skulder		149 349	769 888	238 374
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		20 533	34 372	16 199
Summa skulder		6 408 798	4 600 488	5 811 062
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingsfond		35 398	21 709	32 432
Fritt eget kapital				
Balanserat resultat		428 170	333 913	323 190
Årets resultat		1 771	-22 176	7 947
Summa eget kapital		766 749	634 855	664 978
Summa eget kapital och skulder		7 175 547	5 235 343	6 476 040

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 2020	300 000	1 410	20 574	328 642	6 405	657 031
Vinstdisposition				6 405	-6 405	–
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			1 134	-1 134		–
Periodens totalresultat					-22 176	-22 176
Utgående eget kapital 2020-06-30	300 000	1 410	21 709	333 913	-22 176	634 855
Ingående balans 1 januari 2021	300 000	1 410	20 574	328 642	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
Ingående balans 1 januari 2021	300 000	1 410	32 432	323 190	7 947	664 978
Vinstdisposition				7 947	-7 947	–
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			2 967	-2 967		–
Aktieägartillskott				100 000		100 000
Periodens totalresultat					1 771	1 771
Utgående eget kapital 2021-06-30	300 000	1 410	35 399	428 170	1 771	766 749

1) Se not 1 Redovisningsprinciper

Kassaflödesanalys.

Belopp i tusental kronor	Not	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		3 156	-22 176	-2 264
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:				
- Av- och nedskrivningar		3 600	655	1 738
- Förändring i kreditförlustreserv		4 686	7 761	19 818
- Förändringar i värdet av finansiella instrument		11 089	7 504	-3 699
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		22 531	-6 257	15 593
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital				
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-606 745	-541 852	-1 286 677
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-166 018	56 174	-299 858
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		39 106	498 891	362 465
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		682 427	979 004	2 739 265
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		-	50 000	50 000
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-86 076	-106 672	-656 358
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		-137 307	935 546	908 837
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-114 776	924 936	924 430
Investeringsverksamheten				
Förvärv av immateriella tillgångar	9	-6 235	-13 228	-19 646
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-6 235	-8 875	-19 646

Belopp i tusental kronor	Not	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Finansieringsverksamheten				
Erhållna aktieägartillskott		100 000	-	-
Erhållna koncernbidrag		-	3 939	5 227
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		100 000	3 939	5 227
Årets kassaflöde		-21 011	920 000	910 011
Likvida medel vid årets början		910 011	-	-
Likvida medel vid årets slut		889 000	920 000	910 011
Årets förändring		-21 011	920 000	910 011
Likvida medel		889 000	920 000	910 011

Noter till de finansiella rapporterna.

Samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2021 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 sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2, 1 och FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciper och beräkningsgrunder är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2020, not 1. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2021 har inte haft någon väsentlig påverkan på Bankens finansiella rapporter.

Not 2 Räntenetto

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	95 559	73 058	157 600
Räntebärande värdepapper	–	2	–
Fordran på koncernföretag	7	–	1
Övriga	1 293	-1 205	48
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	96 859	71 855	157 649
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(194)</i>	<i>(133)</i>	<i>(256)</i>
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-2 078	–	-1 671
In- och upplåning från allmänheten	-24 603	-12 573	-33 205
Räntebärande värdepapper	-693	-618	-1 113
Skuld till koncernföretag	–	-1 442	-1 785
Övriga	-72	-94	-131
Summa räntekostnader	-27 447	-14 728	-37 906
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>(-3 112)</i>	<i>(-1 746)</i>	<i>(-3 150)</i>
Summa räntenetto	69 413	57 127	119 743

Not 3 Provisionsintäkter

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	–	50 489	74 402
Utlåningsprovisioner	7 112	7 814	14 680
Sålda tjänster	8 651	14 903	25 987
Övriga provisioner	30 303	5 606	45 581
Summa	46 066	78 812	160 650

Not 4 Provisionskostnader

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1	-225	–
Summa	-1	-225	–

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			
Klassificerade som innehav för handel			
Räntebärande värdepapper	-466	94	-2
Andra finansiella instrument	2 234	1 317	3 708
Summa	1 768	1 412	3 706
Valutakursförändringar	13	19	-45
Summa	1 780	1 431	3 662

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-20 807	-19 806	-39 008
Sociala avgifter	-6 919	-6 412	-12 820
Pensionskostnader	-4 799	-3 070	-6 366
Övriga personalkostnader	-748	-851	-1 345
Summa personalkostnader	-33 273	-30 139	-59 539
Övriga allmänna administrationskostnader			
IT-kostnader	-2 355	-2 741	-82 337
Lokalkostnader	-21 832	-49 090	-5 117
Porto- och telefonkostnader	-1 382	-3 754	-4 660
Utskrift och efterbehandling	-1 037	-3 167	-3 966
Konsulttjänster	-1 374	-17 147	-23 120
Inhyrd kontorspersonal	-1 570	-6 132	-6 899
Revisionsarvode	-625	-694	-1 297
Övrigt	-14 496	-18 326	-38 720
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-44 671	-101 050	-166 117
Allmänna administrationskostnader totalt	-77 944	-131 190	-225 656

Not 7 Kreditförluster, netto

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Gruppvis värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering steg 1	-4 052	-7 831	-13 414
Periodens nettoreservering steg 2	-3 796	478	-6 267
Periodens nettoreservering steg 3	3 163	-408	-1 789
Summa periodens nettoreservering	-4 685	-7 761	-21 470
Periodens bortskrivning konstaterade förluster	-22 972	-11 938	-25 406
Periodens återvinningar	269	81	176
Periodens totala nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-27 388	-19 618	-46 700
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering	-	-	1 611
Periodens totala nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-	-	1 611
Periodens totala nettokostnad för kreditförluster	-27 388	-19 618	-45 089

Not 8 Utlåning till allmänheten

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Upplupet anskaffningsvärde	5 076 017	3 724 447	4 470 152
Reservering för kreditförluster	-74 595	-57 854	-69 909
Summa Utlåning till allmänheten	5 001 422	3 666 594	4 400 243

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2021-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2021-06-30	4 817 891	252 008	6 118	5 076 017
Outnyttjade kreditåtaganden	9 351	-	-	9 351
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	4 827 241	252 008	6 118	5 085 368
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2021-01-01	-26 514	-34 857	-8 538	-69 909
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-19 048	-	-	-19 048
Borttagna lånefordringar	5 570	1 207	252	7 029
Bortskrivna lånefordringar	1 102	20 823	1 046	22 972
Förändrad kreditrisk	9 492	-25 027	1 974	-13 561
Övrigt	-1 168	-800	-110	-2 078
Utgående reserv 2021-06-30	-30 565	-38 654	-5 376	-74 595
Utgående exponering⁽¹⁾, netto	4 796 677	213 354	742	5 010 773
Outnyttjade kreditåtaganden	-9 351	-	-	-9 351
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2021-06-30	4 787 326	213 354	742	5 001 422

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2020-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2020-06-30	3 512 155	204 992	7 300	3 724 447
Outnyttjade kreditåtaganden	110 651	-	-	110 186
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	3 622 806	204 992	7 300	3 835 099
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2020-01-01	-13 099	-30 202	-6 750	-50 050
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-13 337	-	-1	-13 338
Borttagna lånefordringar	4 121	9 615	4 559	18 295
Bortskrivna lånefordringar	627	11 049	262	11 938
Förändrad kreditrisk	577	-19 028	-2 818	-21 045
Övrigt	-586	-652	-2 415	-3 653
Utgående reserv 2020-06-30	-21 473	-29 724	-7 163	-57 854
Utgående exponering⁽¹⁾, netto	3 601 333	175 774	138	3 777 245
Outnyttjade kreditåtaganden	-110 651	-	-	-110 651
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2020-06-30	3 490 682	175 774	138	3 666 594

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2020-12-31
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2020-12-31	4 221 290	239 898	8 964	4 470 152
Outnyttjade kreditåtaganden	2 850	-	-	2 850
Utgående exponering (1), brutto	4 224 140	239 898	8 964	4 473 002
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2019-01-01	-13 099	-30 202	-6 750	-50 051
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-30 953	-	-1	-30 954
Borttagna lånefordringar	8 747	3 877	5 813	18 437
Bortskrivna lånefordringar	9 926	15 012	510	25 448
Förändrad kreditrisk	326	-22 356	-7 222	-29 252
Övrigt	-1 461	-1 188	-888	-3 537
Utgående reserv 2020-12-31	-26 514	-34 857	-8 538	-69 909
Utgående exponering(1), netto	4 197 626	205 041	426	4 403 093
Outnyttjade kreditåtaganden	-2 850	-	-	-2 850
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2020-12-31	4 194 776	205 041	426	4 400 243

Not 9 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	79 896	64 603	64 603
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	6 235	13 228	19 647
Avyttringar och utrangeringar	-30 785	-4 353	-4 353
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	55 346	73 478	79 896
Ingående ackumulerade avskrivningar	-47 465	-46 390	-46 390
Årets avskrivning	-3 268	-323	-1 074
Avyttringar och utrangeringar	30 785	-	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-19 947	-46 713	-47 465
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-	-4 353	-4 353
Avyttringar och utrangeringar	-	4 353	4 353
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-	-	-
Utgående restvärde	35 398	26 765	32 432

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

Not 10 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	1 990	1 990	1 990
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 990	1 990	1 990
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 658	-995	-995
Årets avskrivning	-332	-332	-663
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 990	-1 327	-1 658
Utgående restvärde	-	663	332

Not 11 Mellanhavanden med närstående bolag

Banken tillhandahåller tjänster avseende medlemshantering och 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 Logistik AB, Coop Vardagshandel, KF Fastigheter AB och KF Invest AB.

Not 12 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
- säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 3 000 tkr	3 000	-	3 000
Summa	3 000	-	3 000

Not 13 Eventualförpliktelser

Åtaganden	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Beviljade räkningskrediter	10 082	120 391	6 763
Avgår: Disponerade räkningskrediter	-731	-9 334	-3 913
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	9 351	111 057	2 850
Summa	9 351	111 057	2 850

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 9,4 mkr (110,7).

Not 14 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2021-06-30	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.	–	358 344	–	358 344	358 344
Utlåning till kreditinstitut	–	889 000	–	889 000	889 000
Utlåning till allmänheten	–	5 001 422	–	5 001 422	5 001 422
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	465 339	307 338	–	772 677	772 677
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	35 398	35 398	35 398
Materiella tillgångar	–	–	–	–	–
Derivat	57 018	–	–	57 018	57 018
Övriga tillgångar	–	48 977	9 912	58 889	58 889
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	2 799	2 799	2 799
Summa	522 357	6 605 080	48 109	7 175 547	7 175 547
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	6 188 915	–	6 188 915	6 188 915
Skulder till kreditinstitut	–	50 000	–	50 000	50 000
Derivat	56 550	–	–	56 550	56 550
Övriga skulder	–	90 767	2 031	92 798	92 798
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	20 533	20 533	20 533
Summa	56 550	6 329 683	22 564	6 408 798	6 408 798

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.

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2020-06-30	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.	–	236 623	–	236 623	236 623
Utlåning till kreditinstitut	–	1 055 176	–	1 055 176	1 055 176
Utlåning till allmänheten	–	3 666 594	–	3 666 594	3 666 594
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	40 489	202 382	–	242 871	242 871
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	26 765	26 765	26 765
Materiella tillgångar	–	–	663	663	663
Derivat	8 361	–	–	8 361	8 361
Övriga tillgångar	–	-15 401	9 684	-5 717	-5 717
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	4 007	4 007	4 007
Summa	48 850	5 145 374	41 119	5 235 343	5 235 343
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	3 746 228	–	3 746 228	3 746 228
Derivat	6 855	–	–	6 855	6 855
Övriga skulder	–	761 155	1 878	763 033	763 033
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	34 372	34 372	34 372
Summa	6 855	4 507 383	36 250	4 550 488	4 550 488
Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2020-12-31					
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

Not 15 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2021-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	465 339	–	–	465 339
Aktier och andelar	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	57 018	–	57 018
Summa	465 339	57 018	–	522 357
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	56 550	–	56 550
Summa	–	56 550	–	56 550

	2020-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	40 489	–	–	40 489
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	8 361	–	8 361
Summa	40 489	8 361	–	48 850
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	6 855	–	6 855
Summa	–	6 855	–	6 855

	2020-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	–	–	–	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	354 852	–	–	354 852
Övriga tillgångar, Räntederivat	–	–	–	–
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	78 271	–	78 271
Summa	354 852	78 271	–	433 122
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	74 897	–	74 897
Summa	–	74 897	–	74 897

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 2021	30 jun 2020	31 dec 2020
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
2 Ej utdelade vinstmedel	300 000	333 913	323 190
3 Ackumulerat annat totalresultat	428 170	23 118	33 842
5.a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	36 808	-22 176	–
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	764 978	634 855	657 031
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7 Ytterligare värdejusteringar	-522	-49	-433
8 Immateriella tillgångar	-35 398	-26 765	-32 432
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-35 921	-26 813	-32 865
29 Kärnprimärkapital	729 057	608 042	624 166
45 Primärkapital (primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	729 057	608 042	624 166
59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)	729 057	608 042	624 166

Kapitalbas forts	30 jun 2021	30 jun 2020	31 dec 2020
Kapitalrelationer och buffertar			
61 Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,1%	16,6%	13,9%
62 Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,1%	16,6%	13,9%
63 Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	15,3%	16,6%	13,9%
64 Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%	7,0%	7,0%
65 -Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 -Varav krav på kontracyklisk buffert	0,0%	0,0%	0,0%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,6%	12,1%	9,4%
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)	–	–	–
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)	–	817	825

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den minimivå 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 2021		30 jun 2020		31 dec 2020	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägt exponering- s-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	208 942	16 716	215 542	17 243	207 990	16 639
Exponeringar mot företag	112 381	8 990	60 697	4 856	235 059	18 805
Exponeringar mot hushåll	3 640 409	291 233	2 668 170	213 454	3 191 603	255 328
Fallerande exponeringar	742	59	12	1	426	34
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	30 734	2 459	20 238	1 619	25 346	2 028
Övriga poster	132 330	10 587	81 700	6 536	130 395	10 432
Summa kapitalkrav för kreditrisker	4 125 537	330 044	3 046 359	243 709	3 790 820	303 266
Positionsrisk	100 305	8 025	6 774	542	89 201	7 136
Valutarisk	837	67	453	36	1 002	80
Summa marknadsrisker	101 142	8 091	7 227	578	90 202	7 216
Operativa risker enligt basmetoden	586 631	46 930	613 235	49 059	586 631	46 930
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	5 015	401	4 351	348	9 241	739
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	4 8181 326	385 466	3 671 173	293 694	4 476 894	358 152
Marknadsrisker		1 171		107		2 075
Koncentrationsrisker		61 867		52 448		63 077
Ränterisker		15 867		4 895		11 417
Kreditspreadrisker		6 675		2 121		2 156
Pensionsrisker		7 604		9 233		7 604
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		93 184		68 805		86 330
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		478 650		362 498		444 481
Buffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		120 458		91 779		111 922
Kapitalplaneringsbuffert		-		-		-
Kontracyklisk buffert		-		-		-
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		599 108		454 278		556 403

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). Institutet 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 2021-08-19

Manfred Krieger

Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer