

MedMera Bank

DELÅRSRAPPORT JANUARI-JUNI 2022



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 76 mkr i februari.

MedMera Banks finansiella ställning och resultat har inte påverkats efter Rysslands invasion av Ukraina. MedMera bedömer inte i dagsläget att det kommer att få en påverkan framöver.

Bankens resultat

Rörelseresultatet till och med juni visar ett överskott på 21,4 mkr (3,2) med rörelseintäkter på 123,2 mkr (117,3) varav 89,4 mkr (69,4) härrör från räntenettet. Kostnaderna uppgår till 72,1 mkr (86,7) varav 29,9 mkr (33,3) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 29,7 mkr (27,4).

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten uppgår till 6 442,8 mkr vilket är en ökning med 42,4 mkr jämfört med årsskiftet 2021-12-31.

Utlåning till allmänheten har ökat med 190,5 mkr och uppgår till 6137,7 mkr. Investeringar i IT-system under perioden uppgår till 0 mkr (6,2).

Bankens kapitalbas uppgår till 847,2 mkr (729,1), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 5 447,4 mkr (4 818,3) och kapitaltäckningsgraden till 15,6 % (15,1).

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 678,2 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 602 % (662).

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 30 Riskhantering, Bankens årsredovisning för 2021.

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.

För detaljerad beskrivning hänvisas till årsredovisningen per 2021-12-31, 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	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Ränteintäkter	2	118 658	96 859	208 195
Räntekostnader	2	-29 209	-27 447	-59 272
Räntenetto		89 449	69 413	148 923
Provisionsintäkter	3	33 990	46 066	83 182
Provisionskostnader	4	–	-1	-647
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-4 297	1 780	3 838
Övriga rörelseintäkter		4 040	–	9
Summa rörelseintäkter		123 181	117 258	235 303
Allmänna administrationskostnader	6	-61 928	-77 944	-150 374
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	9	-4 414	-3 600	-7 190
Övriga rörelsekostnader		-5 720	-5 170	-10 904
Summa kostnader före kreditförluster		-72 061	-86 713	-168 467
Resultat före kreditförluster		51 120	30 544	66 837
Kreditförluster, netto	7	-29 676	-27 388	-51 253
Rörelseresultat		21 444	3 156	15 584
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		–	–	-25 714
Resultat före skatt		21 444	3 156	-10 130
Skatt		-4 453	-1 385	-825
Årets resultat		16 991	1 771	-10 955

Rapport över totalresultat.

Belopp i tusental kronor	Not	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Årets resultat		16 991	1 771	-10 955
Övrigt totalresultat		–	–	–
Årets totalresultat		16 991	1 771	-10 955

Balansräkning.

Belopp i tusental kronor	Not	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	13	370 321	358 344	378 384
Utlåning till kreditinstitut	13	208 750	889 000	422 723
Utlåning till allmänheten	8	6 137 730	5 001 422	5 947 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	592 068	772 677	602 026
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	9			
- Andra immateriella anläggningstillgångar		32 249	35 398	36 538
Övriga tillgångar	13	169 057	115 906	81 848
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	1 596	2 799	7 381
Summa tillgångar		7 511 771	7 175 547	7 476 113

Belopp i tusental kronor	Not	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	50 000	50 000
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>				
- Inlåning	13	6 442 815	6 188 915	6 400 432
Övriga skulder	13	146 599	149 349	198 605
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13	25 628	20 533	23 053
Summa skulder		6 615 042	6 408 798	6 672 090
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingsfond		32 249	35 398	36 538
Fritt eget kapital				
Balanserat resultat		546 079	428 170	477 030
Årets resultat		16 991	1 771	-10 955
Summa eget kapital		896 729	766 749	804 024
Summa eget kapital och skulder		7 511 771	7 175 547	7 476 113

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 2021	300 000	1 410	32 431	323 190	7 947	664 977
Vinstdisposition				7 947	-7 947	–
Aktieägartillskott				100 000		100 000
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			2 967	-2 967		–
Periodens totalresultat					1 771	1 771
Utgående eget kapital 2021-06-30	300 000	1 410	35 398	428 170	1 771	766 749
Ingående balans 1 januari 2021	300 000	1 410	32 431	323 190	7 947	664 977
Vinstdisposition				7 947	-7 947	–
Aktieägartillskott				150 000		150 000
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			4 107	-4 107		–
Årets totalresultat					-10 955	-10 955
Utgående eget kapital 2021-12-31	300 000	1 410	36 538	477 030	-10 955	804 024
Ingående balans 1 januari 2022	300 000	1 410	36 538	477 030	-10 955	804 024
Vinstdisposition				-10 955	10 955	–
Aktieägartillskott				75 714		75 714
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			-4 289	4 289		–
Periodens totalresultat					16 991	16 991
Utgående eget kapital 2022-06-30	300 000	1 410	32 249	546 079	16 991	896 729

1) Se not 1 Redovisningsprinciper

Noter till de finansiella rapporterna.

Samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2022 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 2021, not 1. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2021 har inte haft någon väsentlig påverkan på Bankens finansiella rapporter.

Not 2 Räntenetto

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	117 407	95 559	205 077
Räntebärande värdepapper	464	–	7
Fordran på koncernföretag	–	7	–
Övriga	786	1 293	3 110
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	118 658	96 859	208 195
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(229)</i>	<i>(194)</i>	<i>(408)</i>
96 859			
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-984	-2 078	-3 317
In- och upplåning från allmänheten	-27 436	-24 603	-54 270
Räntebärande värdepapper	-734	-693	-1 548
Övriga	-55	-72	-138
Summa räntekostnader	-29 209	-27 447	-59 272
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>(-6 230)</i>	<i>(-3 112)</i>	<i>(-10 530)</i>
Summa räntenetto	89 448	69 413	148 923

Not 3 Provisionsintäkter

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Utlåningsprovisioner	7 435	7 112	16 110
Sålda tjänster	2 246	8 651	15 352
Övriga provisioner	24 309	30 303	51 720
Summa	33 990	46 066	83 182

Not 4 Provisionskostnader

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	-	-1	-647
Summa	-	-1	-647

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			
Klassificerade som innehav för handel			
Räntebärande värdepapper	-5 840	-466	-569
Andra finansiella instrument	1 527	2 234	4 388
Summa	-4 313	1 768	3 819
Valutakursförändringar	15	13	19
Summa	-4 297	1 780	3 838

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-19 035	-20 807	-44 450
Sociala avgifter	-6 338	-6 919	-15 285
Pensionskostnader	-3 095	-4 799	-10 561
Övriga personalkostnader	-1 386	-748	-1 830
Summa personalkostnader	-29 854	-33 273	-72 126
Övriga allmänna administrationskostnader			
IT-kostnader	-2 756	-2 355	-38 718
Lokalkostnader	-16 414	-21 832	-4 599
Porto- och telefonkostnader	-1 209	-1 382	-2 479
Utskrift och efterbehandling	-562	-1 037	-1 541
Konsulttjänster	-1 439	-1 374	-2 137
Inhyrd kontorspersonal	-1 715	-1 570	-3 228
Revisionsarvode	-536	-625	-1 135
Övrigt	-7 443	-14 496	-24 410
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-32 074	-44 671	-78 247
Allmänna administrationskostnader totalt	-61 928	-77 944	-150 374

Not 7 Kreditförluster, netto

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Gruppvist värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering steg 1	-4 391	-4 052	-3 160
Periodens nettoreservering steg 2	2 137	-3 796	-4 015
Periodens nettoreservering steg 3	-819	3 163	2 669
Summa periodens nettoreservering	-3 073	-4 685	-4 506
Periodens bortskrivning konstaterade förluster	-26 839	-22 972	-49 685
Periodens återvinningar	236	269	539
Periodens totala nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-26 603	-27 388	-53 653
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering	-	-	2 400
Periodens totala nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-	-	2 400
Periodens totala nettokostnad för kreditförluster	-29 676	-27 388	-51 253

Not 8 Utlåning till allmänheten

	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Upplupet anskaffningsvärde	6 212 819	5 076 017	6 019 229
Reservering för kreditförluster	-75 088	-74 595	-72 015
Summa Utlåning till allmänheten	6 137 730	5 001 422	5 947 214

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2021-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2022-06-30	5 947 065	258 522	7 231	6 212 819
Outnyttjade kreditåtaganden	13 689	-	-	13 689
Utgående exponering⁽¹⁾, brutto	5 960 754	258 522	7 231	6 226 508
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2022-01-01	-29 674	-36 473	-5 868	-72 015
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-19 694	-	-	-19 694
Borttagna lånefordringar	6 306	1 577	118	8 001
Bortskrivna lånefordringar	485	25 648	706	26 839
Förändrad kreditrisk	9 820	-24 277	-1 530	-15 987
Övrigt	-1 309	-811	-113	-2 233
Utgående reserv 2022-06-30	-34 066	-34 336	-6 687	-75 089
Utgående exponering⁽¹⁾, netto	5 926 688	224 186	545	6 151 419
Outnyttjade kreditåtaganden	-13 869	-	-	-13 689
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2022-06-30	5 912 999	224 186	545	6 137 730

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden

	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
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2021-12-31
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2021-12-31	5 724 389	288 368	6 472	6 019 229
Outnyttjade kreditåtaganden	8 846	–	–	8 846
Utgående exponering (1), brutto	5 733 235	288 368	6 472	6 028 075
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2021-01-01	-26 513	-34 858	-8 538	-69 909
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-39 787	–	–	-39 787
Borttagna lånefordringar	12 029	4 160	1 567	17 756
Bortskrivna lånefordringar	2 579	43 472	3 634	49 685
Förändrad kreditrisk	24 448	-47 658	-2 315	-25 525
Övrigt	-2 431	-1 589	-217	-4 237
Utgående reserv 2021-12-31	-29 674	-36 473	-5 868	-72 015
Utgående exponering(1), netto	5 703 561	251 895	604	5 956 060
Outnyttjade kreditåtaganden	- 8 846	–	–	- 8 846
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2021-12-31	5 694 715	251 895	604	5 947 214

Not 9 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	56 231	79 896	79 896
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	124	6 235	10 964
Avyttringar och utrangeringar	–	-30 785	-34 629
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	56 356	55 346	56 231
Ingående ackumulerade avskrivningar	-19 694	-47 465	-47 465
Årets avskrivning	-4 414	-3 268	-6 858
Avyttringar och utrangeringar	–	30 785	34 629
Utgående ackumulerade avskrivningar	-24 107	-19 947	-19 694
Utgående restvärde	32 249	35 398	36 538

Not 10 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, KF Fastigheter AB och KF Invest AB.

Not 11 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
- säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 3 000 tkr	3 130	3 000	3 138
Summa	3 130	3 000	3 138

Not 12 Eventualförpliktelser

Åtaganden	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
Beviljade räkningskrediter	13 689	10 082	8 846
Avgår: Disponerade räkningskrediter	–	-731	–
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	13 689	9 351	8 846
Summa	13 689	9 351	8 846

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 13,7 mkr (9,4).

Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2022-06-30	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.	–	370 321	–	370 321	367 197
Utlåning till kreditinstitut	–	208 750	–	208 750	208 750
Utlåning till allmänheten	–	6 137 730	–	6 137 730	6 137 730
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	278 465	313 603	–	592 068	589 436
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	32 249	32 249	32 249
Derivat	44 812	–	–	44 410	44 410
Övriga tillgångar	–	20 850	103 394	124 647	124 647
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	1 596	1 596	1 596
Summa	323 277	7 051 255	137 239	7 511 771	7 506 015
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	6 442 815	–	6 442 815	6 442 815
Derivat	44 256	–	–	380	380
Övriga skulder	–	97 869	4 474	146 219	146 219
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	25 628	25 628	25 628
Summa	44 256	6 540 683	30 103	6 615 042	6 615 042

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 innestående medel är betalbara vid anfordran.

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 statsskuldsförbindelser 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
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
Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2021-12-31					
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	378 384	–	378 384	378 304
Utlåning till kreditinstitut	–	422 723	–	422 723	422 723
Utlåning till allmänheten	–	5 947 214	–	5 947 214	5 947 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	286 587	315 439	–	602 026	601 996
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	36 538	36 538	36 538
Derivat	40 204	–	–	40 204	40 204
Övriga tillgångar	–	36 288	5 356	41 644	41 644
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	7 381	7 381	7 381
Summa	326 791	7 100 047	49 275	7 476 113	7 476 004
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten	–	6 400 432	–	6 400 432	6 400 432
Skulder till kreditinstitut	–	50 000	–	50 000	50 000
Derivat	45 847	–	–	45 847	45 847
Övriga skulder	–	150 499	2 259	152 758	152 758
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	23 053	23 053	23 053
Summa	45 847	6 600 932	25 311	6 672 090	6 672 090

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2022-06-30			
	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	278 465	-	-	278 465
Övriga tillgångar, Valutaderivat	-	44 812	-	44 812
Summa	278 465	44 812	-	323 277
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	-	44 256	-	44 256
Summa	-	44 256	-	44 256

	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
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

	2021-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	378 384	-	-	378 384
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	602 026	-	-	602 026
Övriga tillgångar, Valutaderivat	-	40 204	-	40 204
Summa	980 410	40 204	-	1 020 614
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	-	45 847	-	45 847
Summa	-	45 847	-	45 847

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 15 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 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
2 Balanserade vinstmedel	480 931	428 170	477 030
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	33 659	36 808	37 948
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	814 590	764 978	814 978
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7 Ytterligare värdejusteringar	-323	-522	-327
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-32 249	-35 398	-36 538
25 Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)			-10 955
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-32 575	-35 921	-47 819
29 Kärnprimärkapital	847 165	729 057	767 159
45 Primärkapital (Primärkapital=kärnprimärkapital+ Övrigt primärkapital)	847 165	729 057	767 159
59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)	847 165	729 057	767 159
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 447 414	4 818 326	5 354 180

Kapitalbas forts	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Kapitalrelationer och buffertar			
61 Kärnprimärkapital	15,6%	15,1%	14,3%
62 Primärkapitalrelation	15,6%	15,1%	14,3%
63 Total kapital	15,6%	15,3%	14,3%
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,0%	7,0%	7,0%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	0,0%
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskavägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	11,0%	10,6%	9,8%

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 2022		30 jun 2021		31 dec 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbas-krav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	109 475	8 758	208 942	16 716	136 385	10 911
Exponeringar mot företag	91 953	7 356	112 381	8 990	115 921	9 274
Exponeringar mot hushåll	4 469 686	357 575	3 640 409	291 233	4 323 400	345 872
Fallerande exponeringar	132	11	742	59	603	48
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	31 360	2 509	30 734	2 459	31 544	2 523
Övriga poster	166 940	13 355	132 330	10 587	169 949	13 596
Summa kapitalkrav för kreditrisker	4 869 546	389 564	4 125 537	330 044	4 777 802	382 224
Positionsrisk	45 858	3 668	100 305	8 025	54 397	4 352
Valutarisk	110	9	837	67	2 251	180
Summa marknadsrisker	45 968	3 677	101 142	8 091	56 648	4 532
Operativa risker enligt basmetoden	515 689	41 255	586 631	46 930	515 689	41 255
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	16 211	1 297	5 015	401	4 041	323
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	5 447 414	435 793	4 818 326	385 466	5 354 180	428 334
Marknadsrisker		4 029		1 171		1 178
Koncentrationsrisker		68 613		61 867		72 212
Ränterisker		15 178		15 867		10 848
Kreditspreadrisker		801		6 675		1 702
Pensionsrisker		2 414		7 604		2 414
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		91 035		93 184		88 354
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		526 828		478 650		516 688
Buffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		136 185		120 458		133 855
Kontracyklisk buffert		-		-		-
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		663 013		599 108		650 543

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 16 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

Solna 2022-08-23

Kenneth Nybohm

Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer