

**Delårsrapport
MedMera Bank AB
Januari – Juni 2020**



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. Tillsammans med AXA erbjuds ett låneskydd som innebär extra trygghet för kunden.

Banken erbjuder sparkonton med både rörlig och fast ränta till attraktiva villkor.

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

Viktiga händelser under året

I början på året avvecklades bankens inköpskort som vänt sig till juridiska personer, främst kommuner & landsting, och som kunnat användas i Coops butiker. I juni avyttrades bankens kvarvarande kortprodukter Coop Konto och Coop Faktura till Payex.

Banken har under 2020 lanserat en ny digital ansökan och inloggade tjänster för Spara produkterna. Detta i kombination med en höjning av inlåningsräntan har inneburit en kraftig ökning av inlåningen på sparkontona.

Bankens resultat

Rörelseresultatet till och med Juni visar ett underskott på -22,2 mkr (-7,8) med rörelseintäkter på 137,2 mkr (138,3) varav 57,1 mkr (47,5) härrör från räntenettet. Kostnaderna uppgår till 139,8 mkr (128,3) varav 30,1 mkr (32,4) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 19,6 mkr (17,8).

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten uppgår till 3 746,2 mkr vilket är en ökning med 979,0 mkr jämfört med årsskiftet 2019-12-31.

Utlåning till allmänheten har ökat med 532,7 mkr och uppgår till 3 666,6 mkr. Investeringar i IT-system under perioden uppgår till 13,2 mkr (13,1).

Bankens kapitalbas uppgår till 608,0 mkr (588,7), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 3 671,2 mkr (3 131,3) och kapitaltäckningsgraden till 16,6 % (18,8).

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 438,8 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 405 % (472).

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 2019-12-31, 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	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Ränteintäkter	2	71 855	56 777	120 271
Räntekostnader	2	-14 728	-9 273	-18 527
Räntenetto		57 127	47 504	101 743
Provisionsintäkter	3	78 812	99 367	213 240
Provisionskostnader	4	-225	-9 765	-10 759
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1 431	1 214	1 131
Övriga rörelseintäkter		69	22	37
Summa rörelseintäkter		137 213	138 342	305 392
Allmänna administrationskostnader	6	-131 190	-121 796	-250 158
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	9,10	-655	-1 648	-6 656
Övriga rörelsekostnader		-7 927	-4 848	-10 187
Summa kostnader före kreditförluster		-139 771	-128 293	-267 001
Resultat före kreditförluster		-2 558	10 049	38 393
Kreditförluster, netto	7	-19 618	-17 838	-34 577
Rörelseresultat		-22 176	-7 788	3 816
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		–	–	5 227
Resultat före skatt		-22 176	-7 788	9 043
Skatt		–	1 504	-2 638
Årets resultat		-22 176	-6 284	6 405

Rapport över totalresultat.

Belopp i tusental kronor	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Årets resultat		-22 176	-6 284	6 405
Övrigt totalresultat		–	–	–
Årets totalresultat		-22 176	-6 284	6 405

Balansräkning.

Belopp i tusental kronor	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.		236 623	248 782	237 069
Utlåning till kreditinstitut		1 055 176	353 009	303 641
Utlåning till allmänheten	8	3 666 594	3 003 664	3 133 889
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		242 871	572 836	298 908
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	9			
- Andra immateriella anläggningstillgångar		26 765	21 405	13 860
<i>Materiella tillgångar</i>	10			
- Inventarier		663	1 327	995
Övriga tillgångar		2 644	57 327	341 659
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 007	3 315	5 166
Summa tillgångar		5 235 343	4 261 665	4 335 186

Belopp i tusental kronor	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>				
- Inlåning		3 746 228	2 920 864	2 767 224
Övriga skulder		769 888	684 644	880 520
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		34 372	45 815	30 412
Summa skulder		4 600 488	3 651 323	3 678 155
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingsfond		21 709	20 574	20 574
<i>Fritt eget kapital</i>				
Balanserat resultat		333 913	294 643	328 643
Årets resultat		-22 176	-6 284	6 405
Summa eget kapital		634 855	610 342	657 031
Summa eget kapital och skulder		5 235 343	4 261 665	4 335 186

Rapport över förändringar i eget kapital.

<i>Belopp i tusental kronor</i>	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reserv fond	Utvecklingsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
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
Ingående balans 1 januari 2019	300 000	1 410	7 554	353 778	-46 116	616 626
Justerat ingående eget kapital 1 januari 2019	300 000	1 410	7 554	353 778	-46 116	616 626
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	328 642	6 405	657 031
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

1) Se not 1 Redovisningsprinciper

Kassaflödesanalys.

Belopp i tusental kronor	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-22 176	-7 788	3 816
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:				
- Av- och nedskrivningar		655	1 648	6 656
- Förändring i kreditförlustreserv		7 761	-1 831	6 935
- Förändringar i värdet av finansiella instrument		7 504	-21 294	-30 004
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		-6257	-29 265	-12 597
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital				
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-541 852	327 348	187 809
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		56 174	197 708	472 961
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		498 891	32 207	-182 372
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		979 004	-293 271	-446 912
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		50 000		
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-106 672	-170 136	8 833
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		935 546	93 856	40 318
Kassaflöde från den löpande verksamheten		924 936	64 591	27 721
Investeringsverksamheten				
Förvärv av immateriella tillgångar	9	-13 228	-13 069	-10 200
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-8 875	-13 069	-10 200

Belopp i tusental kronor	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Finansieringsverksamheten				
Erhållna aktieägartillskott		-	-	34 000
Lämnat koncernbidrag		-	-51 521	-51 521
Erhållna koncernbidrag		3 939	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		3 939	-51 521	-17 521
Årets kassaflöde		920 000	-	-
Likvida medel vid årets början		-	-	-
Likvida medel vid årets slut		920 000	-	-
Årets förändring		920 000	-	-
Likvida medel		920 000	-	-

Noter till de finansiella rapporterna.

Samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2020 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 2019, not 1. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2020 har inte haft någon väsentlig påverkan på Bankens finansiella rapporter.

Not 2 Räntenetto

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	73 058	54 773	112 703
Räntebärande värdepapper	2	2 066	236
Fordran på koncernföretag	-	14	25
Övriga	-1 205	-76	7 307
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	71 855	56 777	120 271
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(133)</i>	<i>(176)</i>	<i>(302)</i>
Räntekostnader			
In- och upplåning från allmänheten	-12 573	-7 605	-16 566
Räntebärande värdepapper	-618	-2 618	-1 885
Skuld till koncernföretag	-1 442	-1	-4
Övriga	-94	950	-72
Summa räntekostnader	-14 728	-9 273	-18 527
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>(-1 746)</i>	<i>(-1 427)</i>	<i>(-3 950)</i>
Summa räntenetto	57 127	47 504	101 743

Not 3 Provisionsintäkter

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	50 489	63 530	120 796
Utlåningsprovisioner	7 814	10 864	18 052
Sålda tjänster	14 903	18 352	33 342
Övriga provisioner	5 606	6 621	41 050
Summa	78 812	99 367	213 240

Not 4 Provisionskostnader

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Betalningsförmedlingsprovisioner	-225	-7 170	-8 230
Övrigt	-	-2 595	-2 530
Summa	-225	-9 765	-10 759

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			
Klassificerade som innehav för handel			
Räntebärande värdepapper	94	1 368	1 082
Andra finansiella instrument	1 317	-2 587	-5 297
Summa	1 412	-1 220	-4 215
Valutakursförändringar	19	2 434	5 346
Summa	1 431	1 214	1 131

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-19 806	-20 463	-40 343
Sociala avgifter	-6 412	-6 972	-14 872
Pensionskostnader	-3 070	-4 131	-6 553
Övriga personalkostnader	-851	-831	-1 544
Summa personalkostnader	-30 139	-32 396	-63 311
Övriga allmänna administrationskostnader			
IT-kostnader	-2 741	-34 268	-77 074
Lokalkostnader	-49 090	-2 688	-5 265
Porto- och telefonkostnader	-3 754	-4 844	-7 376
Utskrift och efterbehandling	-3 167	-3 277	-5 531
Konsulttjänster	-17 147	-20 616	-48 517
Inhyrd kontorspersonal	-6 132	-3 416	-7 564
Revisionsarvode	-694	-617	-1 125
Trycksaker	-	-120	-118
Övrigt	-18 326	-19 554	-34 276
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-101 050	-89 400	-186 847
Allmänna administrationskostnader totalt	-131 190	-121 796	-250 158

Not 7 Kreditförluster, netto

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Gruppvis värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering steg 1	-7 831	-1 183	-4 011
Periodens nettoreservering steg 2	478	2 070	-5 408
Periodens nettoreservering steg 3	-408	965	886
Summa periodens nettoreservering	-7 761	1 852	-8 534
Periodens bortskrivning konstaterade förluster	-11 938	-19 990	-28 075
Periodens återvinningar	81	299	393
Periodens totala nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-19 618	-17 838	-36 197
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens nettoreservering	-	-	1 621
Periodens totala nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-	-	1 621
Periodens totala nettokostnad för kreditförluster	-19 618	-17 838	-34 577

Not 8 Utlåning till allmänheten

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Upplupet anskaffningsvärde	3 724 447	3 044 938	3 183 939
Reservering för kreditförluster	-57 854	-41 274	-50 050
Summa Utlåning till allmänheten	3 666 594	3 003 664	3 133 889

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2020-06-30
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2020-06-30				3 724 447
Outnyttjade kreditåtaganden				110 651
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
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2020-06-30				3 666 594

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden

	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
Utgående exponering ⁽¹⁾, netto	3 762 795	251 391	665	4 014 851
Outnyttjade kreditåtaganden				1 011 186
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2019-06-30				3 003 664

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	2019-12-31
Utgående balans Utlåning till allmänheten, brutto 2019-12-31				3 183 939
Outnyttjade kreditåtaganden				1 014 957
Utgående exponering ⁽¹⁾, brutto	3 878 280	313 528	7 088	4 198 896
Kreditförlustreserv				
Ingående balans 2019-01-01	-9 057	-26 415	-7 635	-43 107
<i>Förändring p g a:</i>				
Nyutgivna lån	-10 550	-1	-51	-10 602
Borttagna lånefordringar	7 462	7 687	294	15 443
Bortskrivna lånefordringar	1 992	16 713	2 890	21 595
Förändrad kreditrisk	-1 989	-27 363	-1 065	-30 418
Övrigt	-956	-823	-1 183	-2 962
Utgående reserv 2019-12-31	-13 099	-30 202	-6 750	-50 050
Utgående exponering ⁽¹⁾, netto	3 865 182	283 326	338	4 148 846
Outnyttjade kreditåtaganden				1 014 957
Utgående balans, Utlåning till allmänheten, netto 2019-12-31				3 133 889

Not 9 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärde	64 603	104 155	104 155
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	13 228	13 069	10 200
Avyttringar och utrangeringar	4 353	-49 752	-49 752
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	73 478	67 472	64 603
Ingående ackumulerade avskrivningar	-46 390	-62 196	-62 196
Årets avskrivning	-323	-1 317	-1 640
Avyttringar och utrangeringar	-	17 445	17 445
Utgående ackumulerade avskrivningar	-46 713	-46 067	-46 390
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-4 353	-32 307	-32 307
Årets nedskrivning	-	-	-4 353
Avyttringar och utrangeringar	4 353	32 307	32 307
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-	-	-4 353
Utgående restvärde	26 765	21 405	13 860

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

Not 10 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärde	1 990	1 990	1 990
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	-	-	-
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 990	1 990	1 990
Ingående ackumulerade avskrivningar	-995	-332	-332
Årets avskrivning	-332	-332	-663
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 327	-663	-995
Utgående restvärde	663	1 327	995

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, Coop Vardagshandel AB och Vinne 2 AB.

Not 12 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
- säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 6 000 tkr	-	5 634	1 822
Summa	-	5 634	1 822

Not 13 Eventualförpliktelser

Åtaganden	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Beviljade räkningskrediter	120 391	1 094 901	1 171 430
Avgår: Disponerade räkningskrediter	-9 334	-17 020	-89 111
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	111 057	1 077 881	1 082 319
Summa	111 057	1 077 881	1 082 319

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 110,7 mkr (1 011,2).

Not 14 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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 statsskuldförbindelser 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

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 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

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2019-12-31	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillg och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara 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

Not 15 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	2020-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 041	–	–	24 041
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	8 361	–	8 361
Delsumma	24 041	8 361	–	32 402
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningssyfte				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	236 623	–	–	236 623
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	218 831	–	–	218 831
Delsumma	455 454	–	–	455 454
Summa	479 494	8 361	–	487 856
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	6 855	–	6 855
Summa	–	6 855	–	6 855

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				
Innehav för handel				
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				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	7 832	–	7 832
Summa	–	7 832	–	7 832

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	2019-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	93 501	–	–	93 501
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	11 655	–	11 655
Delsumma	93 501	11 655	–	105 156
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningssyfte				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	237 069	–	–	237 069
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	205 407	–	–	205 407
Delsumma	442 476	–	–	442 476
Summa	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.

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 2020	30 jun 2019	31 dec 2019
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
2 Ej utdelade vinstmedel	333 913	294 643	328 643
3 Ackumulerat annat totalresultat	23 118	21 984	21 984
5.a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-22 176	-6 284	–
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	634 855	610 342	650 627
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7 Ytterligare värdejusteringar	-49	-224	-105
8 Immateriella tillgångar	-26 765	-21 405	-13 860
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-26 813	-44 504	-13 965
29 Kärnprimärkapital	608 042	588 713	636 662
45 Primärkapital	608 042	588 713	636 662
(primärkapital=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)			
59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)	608 042	588 713	636 662
60 Totala riskvägda tillgångar	3 671 173	3 131 313	3 427 103

Kapitalbas forts	30 jun 2020	30 jun 2019	31 dec 2019
Kapitalrelationer och buffertar			
61 Kärnprimärkapital (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,6%	18,8%	18,6%
62 Primärkapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,6%	18,8%	18,6%
63 Total kapitalrelation (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,6%	18,8%	18,6%
64 Institutspecifikt buffertkrav (procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%	8,9%	9,5%
65 -Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 -Varav krav på kontryckisk buffert	0,0%	1,9%	2,5%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,1%	14,3%	14,1%
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	3 455	817

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 2020		30 jun 2019		31 dec 2019	
	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	215 542	17 243	74 383	5 951	63 694	5 096
Exponeringar mot företag	60 697	4 856	136 663	10 933	354 362	28 349
Exponeringar mot hushåll	2 668 170	213 454	2 129 930	170 394	2 273 344	181 868
Fallerande exponeringar	12	1	560	45	161	13
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 238	1 619	35 667	2 853	20 541	1 643
Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	81 700	6 536	76 353	6 108	87 963	7 037
Summa kapitalkrav för kreditrisker	3 046 359	243 709	2 453 556	196 285	2 800 065	224 005
Positionsrisk	6 774	542	49 527	3 962	8 727	698
Valutarisk	453	36	6 766	541	529	42
Summa marknadsrisker	7 227	578	56 293	4 503	9 256	740
Operativa risker enligt basmetoden	613 235	49 059	618 175	49 454	613 235	49 059
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	4 351	348	3 289	263	4 548	364
Summa minimikapitalbaskrav (pelare 1)	3 671 173	293 694	3 131 313	250 505	3 427 103	274 168
Marknadsrisker		107		182		676
Koncentrationsrisker		52 448		31 175		45 264
Ränterisker		4 895		13 151		7 071
Kreditspreadrisker		2 121		4 694		1 842
Pensionsrisker		9 233		4 703		1 360
Tillkommande internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		68 805		53 906		56 212
Totalt Kapitalkrav exklusive buffertar		362 498		304 411		330 381
Buffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		91 779		78 283		85 678
Kapitalplaneringsbuffert		-		-		-
Kontracyklisk buffert		-		59 886		84 394
Totalt Kapitalkrav inklusive buffertar		454 278		442 579		500 453

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 2020-08-19

Manfred Krieger

Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer