

Delårsrapport

januari–juni 2021

Under första halvåret

januari-juni

Väsentliga händelser

- Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare
- Resurs utsåg Sofie Tarring Lindell till ny CFO & Head of IR med fokus på fortsatt lönsam tillväxt

+3%

Lånebokstillväxt exkl NPL försäljning

2,4%

Kreditförlustnivå

BBB

Kreditbetyg från Nordic Credit Rating
(april 2021)

17,4%

Total kapitalrelation
(Regulatoriskt krav 11,6%)



“Under första halvåret har ett antal hållbara samarbeten inletts, digitala plånböcker lanserats och vår ansvarsfulla kreditgivning visat resultat. Läget ljusnar i Norge och samhällena öppnar upp allt mer. Vår utlåningstillväxt uppgick till 3 procent exklusive NPL-försäljningar under året och vi tar marknadsandelar.”

Nils Carlsson, VD Resurs Bank AB

januari–juni 2021

Delårsrapport 2021

1 januari–30 juni 2021*

Utlåning till allmänheten ökade med 1% och uppgick till 31 148 MSEK, en ökning i lokal valuta med 1%. Exklusive NPL-försäljningar var tillväxten 3%.

Rörelsens intäkter minskade med 11% till 1 558 MSEK

K/I före kreditförluster uppgick till 41,2% (38,1%)

Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 2,4% (3,0%)

Rörelseresultatet minskade med 12% till 542 MSEK

* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. är alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31. I detta avsnitt refererar förändring och jämförelsesiffror till samma period föregående år. Detsamma gäller för övriga textavsnitt i delårsrapporten, resultatposter och kassaflöde jämförs med samma period föregående år. Undantag är finansiell ställning där jämförelsesiffran avser 31 december 2020.

Om Resurs Bank

Resurs är en nordisk nischbank med ledande betal- och finansieringslösningar för handeln och dess kunder. Vi hjälper företag och privatpersoner att låna, spara och betala. Med över 40 års erfarenhet av handel, gör vi det snabbt, enkelt och tryggt att handla, både online och i butik. Vi sätter kundupplevelsen i fokus och arbetar för att få det roliga att hända och det svåra att kännas enklare. Idag har vi en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder och 666 antal anställda i Norden. När det i denna rapport skrivs koncernen avses Resurs Bank-koncernen.

Våra partners

Vi samarbetar med en mängd stora varumärken och hjälper dem ta fram flexibla betalningsalternativ för att göra det enklare att handla.



VD kommenterar

Acceleration med digitaliserad handel och affärsdriven hållbarhet i fokus

En ny växel. Det första halvåret har passerat och arbetet med att transformera Resurs till en mer konkurrenskraftig, hållbar och digital aktör har börjat ge effekt. Under första halvåret har ett antal hållbara samarbeten inletts, digitala plånböcker lanserats och vår ansvarsfulla kreditgivning har visat resultat. Vi har också fått ett höjt kreditbetyg (BBB, stable outlook) till följd av en förbättrad underliggande nordisk konsumentkreditmarknad och vår starka position att attrahera nya samarbetspartners. Läget ljusnar i Norge och samhällena öppnar upp allt mer, i synnerhet de danska och norska marknaderna som var helt stängda under första halvåret. Lånebokstillväxten exkl. NPL försäljning ökade med 3 procent jämfört med föregående år.

+3%

Lånebokstillväxt exkl.
NPL-försäljning

Periodens rörelseintäkter minskade med 11 procent jämfört med föregående år. Kostnaderna var 4 procent lägre än föregående år men K/I-talet ökade till följd av de lägre intäkterna. Arbeta med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan. Kreditförlusterna förbättrades till följd av den ansvarsfulla kreditgivningen. Totalt sett minskade rörelseresultatet med 12 procent jämfört med föregående år.

Starka i Sverige. Den svenska marknaden uppvisade stark tillväxt inom både Consumer Loans och Payment Solutions till följd av fortsatt positiv utveckling i befintliga partnersamarbeten och bra nyttjande av vår kunddatabas. Under första halvåret gick över 85 procent av nyförsäljningen inom Consumer Loans Sverige till kunder som finns i den egna databasen. När vi använder vår egen databas kan vi göra bättre kreditbedömningar genom att komplettera externa uppgifter med intern data, vilket ger oss lägre

kreditrisk och lägre anskaffningskostnader och som därmed bidrar till Resurs hållbara kreditgivning.

Positiva tendenser i Norge. Sedan införandet av en ny lagstiftning i Norge under 2019 har utlåningsvolymerna på den norska marknaden i sin helhet minskat. Inom förbrukslån, som är den största produkten vi erbjuder i Norge, har vi under 2021 minskat mindre än marknaden i sin helhet.

Under det första halvåret hade vi fortsatt nyutlåningstillväxt men vi ser fortsatt att kunder avslutar sina lån i förtid. För att hantera detta arbetar vi för att på olika sätt förbättra kundresan. Vi lanserade exempelvis Resurs Banks app i Norge under slutet av det första halvåret.

Tack vare vårt tydliga nordiska fokus och nya agila arbetssätt kommer vi i fortsättningen att kunna lansera och utveckla våra produkter och tjänster till alla marknader allt snabbare.

Apropå app. Vi ser en fortsatt god tillväxt i användandet av vår svenska app där nedladdningarna ökat med 31 procent mellan första och andra kvartalet 2021. Vi går mot en kvarts miljon nedladdningar sedan appen lanserades i Q4 2020. Under året är lanseringar planerade i Danmark och Finland.

+31%

Ökning i antalet nedladdningar
i vår app mellan Q1 och Q2

Hållbara samarbeten. I linje med vår strategi om att erbjuda hållbara kreditlösningar har vi signerat ett samarbetsavtal med bostadskreditinstitutet Hemma, en plattform för omställning till hållbara bostäder. Tillsammans med Hemma kommer vi kunna erbjuda våra kunder möjligheten att investera i klimatsmarta lösningar, där villkoret är att privatlånet från Resurs används till hållbara energi-investeringar i hemmet.



Vi har under halvåret breddat vårt erbjudande av prenumerationslösningar genom att ingå partnerskap med Fairown på den svenska och norska marknaden. Tillsammans med Fairown kan vi erbjuda kunderna möjlighet till prenumeration av produkter inom olika branscher såsom hemelektronik, bygg och trädgård samt klockor. Utvecklingen av olika typer av prenumerationslösningar handlar både om att erbjuda en smidig kundresa till våra kunder men också om hållbarhet och utvecklingen av cirkulära affärsmodeller, där äldre produkter kan bytas in och säljas på andrahandsmarknaden.

Under halvåret har vi också genomfört vår första heltäckande klimatberäkning enligt GHG-protokollet, detta ligger nu till grund för ett kommande arbete inom att reducera vår påverkan på miljö och klimat. På kapitalmarknadsdagen i september kommer vi berätta mer om vår uppdaterade hållbarhetsstrategi.

Digitala plånböcker innebär en smidigare kundresa. Vi har rullat ut både Google Pay och Apple Pay, två efterfrågade betaltjänster som möjliggör smidigare och säkrare betalningar, till våra kunder på den nordiska marknaden. Genom att lägga till sitt Mastercard från Resurs Bank i den digitala plånboken, kan våra kunder göra säkra och kontaktlösa betalningar via t.ex. mobiltelefonen i butik eller genom att verifiera sig på telefonen när de handlar online och i appar. Resurs tog därmed ytterligare ett medvetet kliv mot en mer digital kundresa och positiv kundupplevelse.

2,4%
Kreditförlustnivå

God kreditkvalitet är en förutsättning för hållbar utveckling. Sedan vi aktivt stramade åt vår kreditgivning i samband med pandemins utbrott ser vi en positiv utveckling av den underliggande kreditkvaliteten i våra portföljer, vilket också syns i den lägre kreditförlustnivån jämfört med såväl föregående år som föregående period. Den positiva utvecklingen är tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla våra nordiska marknader.

Under halvåret har vi också ingått avtal med PRA Group, en ledande internationell investerare inom förfallna fordringar, om att sälja delar av våra förfallna fordringar i Norge till ett bruttovärde om cirka 800 MNOK. Försäljningen hade en positiv påverkan på Resurs Banks kapitalbehov och likviditet samtidigt som den var resultatneutral. Att kunna genomföra den här typen av transaktion visar att vi har god kvalitet i våra underliggande tillgångar och ett högt förtroende på marknaden.

Långsiktigt diversifierad finansiering. I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs emitterat seniora icke-säkerställda obligationer om 1 050 miljoner svenska kronor och 600 miljoner norska kronor under perioden. Intresset i samband med denna emission var mycket starkt. Att emittera i både Sverige och Norge är ett bevis på att vi är en nordisk aktör med avsikt att fortsätta ha en långsiktigt diversifierad finansiering. Vårt kreditbetyg från Nordic Credit Rating (NCR) höjdes i april till BBB, stabila utsikter, vilket ger oss fortsatt goda förutsättningar till finansiering till fördelaktiga villkor.

17,4%
Total kapitalrelation
(Regulatoriskt krav 11,7%)

Vad händer framåt? Det är hög aktivitet i hela den nordiska organisationen och med ett gediget transformationsarbete har vi börjat accelerera inom flera fronter. För närvarande utvärderar vi olika leverantörer av en ny hypermodern och konkurrenskraftig Fintech-plattform. På kapitalmarknadsdagen den 29 september 2021 kommer vi berätta mer om transformationsresan och vår strategi för att bli en mer hållbar, konkurrenskraftig och digital aktör.

Det vill du inte missa!

Nils Carlsson
Vd



Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jan-jun 2021	jan-jun 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Rörelseintäkter	1 558	1 750	-11%	3 407
Rörelseresultat*	542	618	-12%	1 186
Periodens resultat	423	483	-12%	880
K/I före kreditförluster, %*	41,2	38,1		40,1
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	14,3		15,1
Total kapitalrelation, %	17,4	16,7		17,4
Utlåning till allmänheten	31 148	30 853	1%	30 858
NIM, %*	8,4	9,4		9,1
Riskjusterad NBI-marginal, %*	7,6	8,3		8,2
NBI-marginal, %*	10,0	11,3		11,0
Kreditförlustnivå, %*	2,4	3,0		2,7
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	16,0	21,0		18,2



Nyckeltal affärsområden

Payment Solutions

MSEK om ej annat anges	jan-jun 2021	jan-jun 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Utlåning till allmänheten vid periodslut	10 688	10 921	-2%	10 994
Rörelseintäkter	633	732	-13%	1 409
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	553	585	-6%	1 147
Riskjusterad NBI-marginal, %	10,2	10,5		10,2
Kreditförlustnivå, %	1,5	2,6		2,3

Consumer Loans

MSEK om ej annat anges	jan-jun 2021	jan-jun 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Utlåning till allmänheten vid periodslut	20 460	19 932	3%	19 865
Rörelseintäkter	924	1 017	-9%	1 999
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	631	700	-10%	1 406
Riskjusterad NBI-marginal, %	6,3	7,0		7,1
Kreditförlustnivå, %	2,9	3,2		3,0



januari–juni 2021

Koncernens resultat*

Första halvåret 2021, januari–juni

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade med 11 procent och uppgick till 1 558 MSEK (1 750). Räntenettot minskade med 12 procent till 1 296 MSEK (1 468), där ränteintäkterna uppgick till 1 480 MSEK (1 681) och räntekostnaderna till -184 MSEK (-213). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av lägre lånebok i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark, samt mixeffekter inom Payment Solutions där många av Resurs större retail finance-partners fått en ökad efterfrågan i samband med pandemin. Samtidigt har dessa större partnersamarbeten en lägre marginal för Resurs vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt.

1 558 MSEK

Periodens rörelseintäkter

Provisionsintäkterna uppgick till 199 MSEK (213) och provisionskostnaderna till -39 MSEK (-30), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 160 MSEK (183). Provisionsnettot är fortsatt påverkat av effekter från covid-19, genom minskade kreditkortsintäkter och lägre factoringintäkter.

Marknadsvärdena på obligationsportföljerna ökade något vilket innebar ett positivt utfall i nettoresultat av finansiella transaktioner med 2 MSEK (-6). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 99 MSEK (105).

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster minskade med 4 procent till -642 MSEK (-667). I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån (exklusive Insurance och engångskostnader) till 41,2 procent (38,1 procent) till följd av den lägre intäktsnivån. Arbete med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

-4%

Periodens kostnader

Kreditförlusterna uppgick till -374 MSEK (-464) och kreditförlustnivån till 2,4 procent (3,0 procent), det vill säga en minskning i såväl absoluta tal som andel av låneboken till följd av hög kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Den höga kreditkvaliteten är ett resultat av de aktiva åtstramningar som gjordes i kreditgivningen vid pandemins utbrott. Den positiva utvecklingen är tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla nordiska marknader. Banken har ännu inte sett några förändrade betalningsmönster hos kunderna med anledning av covid-19, varför periodens kreditförluster inte påverkades av direkta effekter kopplade till covid-19. Riskjusterad NBI-marginal uppgick totalt till 7,6 procent (8,3 procent), vilket huvudsakligen beror på mixförändringar inom Payment Solutions.

Resultat

Rörelseresultatet minskade med 12 procent till 542 MSEK (618). Skattekostnaden för perioden uppgick till -119 MSEK (-136), vilket motsvarar en effektiv skattesats om 21,9 procent (21,9 procent). Periodens resultat efter skatt uppgick till 423 MSEK (483).

* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell Information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31.

Covid-19

Under första halvåret 2020 gjordes en extra framåtblickande kreditförlustreservering om 75 MSEK för att möta eventuella ökade kreditförluster, utöver de modellbaserade reserveringarna, i enlighet med IFRS9. Bolaget har inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster. Bedömningen är alltså att risken för fallissemang kan komma att påverkas negativt vilket beaktats vid den extra kreditreserveringen. Riskerna framåt har minskat men det råder fortsatt en osäkerhet kring den pågående ekonomiska återhämtningen och hur arbetslösheten med tillhörande effekter på kundernas betalningsförmåga utvecklas. Den samlade bedömningen föranleder i dagsläget ingen förändrad kreditförlustreservering till följd av covid-19.

Redan i ett tidigt skede av covid-19 vidtog Resurs tillfälliga åtgärder med åtstramningar i kreditgivningen inom Consumer Loans för att säkerställa en fortsatt god kontroll av risknivå, vilket reducerat risken i nyutlåningen på samtliga marknader med tillhörande minskade volymer. Utöver detta påverkades framförallt nyutlåning i Finland negativt av räntebegränsnings- och direktmarknadsföringsreglerna som tillfälligt infördes i början av andra halvåret 2020. Den direkta påverkan på koncernens resultat var i huvudsak relaterad till nedgången i resebranschen vilken i sin tur påverkade och beräknas fortsätta påverka kreditkortsprovisioner och valutaväxlingsavgifter negativt, samtidigt som lägre aktivitet inom factoring resulterat i lägre provisioner.

Utlåning till allmänheten per land

19%

Norge



13%

Danmark



17%

Finland



51%

Sverige



Finansiell ställning per den 30 juni 2021*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2020, förutom kassaflödet där jämförelsesiffran avser motsvarande period föregående år.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 30 juni 2021 uppgick kapitalbasen till 5 433 MSEK (5 367) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 17,4 procent (17,4 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 15,2 procent (15,1 procent).

Med anledning av covid-19 beslutade myndigheterna under våren 2020 om en reducering av det regulatoriska minimikapitalkravet i kontracyklisk buffertavsättning. Detta innebär för Resurs en sammanvägd sänkning med cirka 1,8 procentenheter till 0,2 procent.

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2021 uppgick till 31 148 MSEK (30 858), vilket innebär en ökning med 1 procent i såväl svenska kronor som i lokal valuta. Lånebokens utveckling har påverkats av försäljningen av en NPL-portfölj i Norge under det andra kvartalet, exklusive försäljningen var utlåningstillväxten cirka 2 procent sedan årsskiftet. Per den 30 juni 2021 var fördelningen av låneboken; Sverige 51 procent, Norge 19 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent.

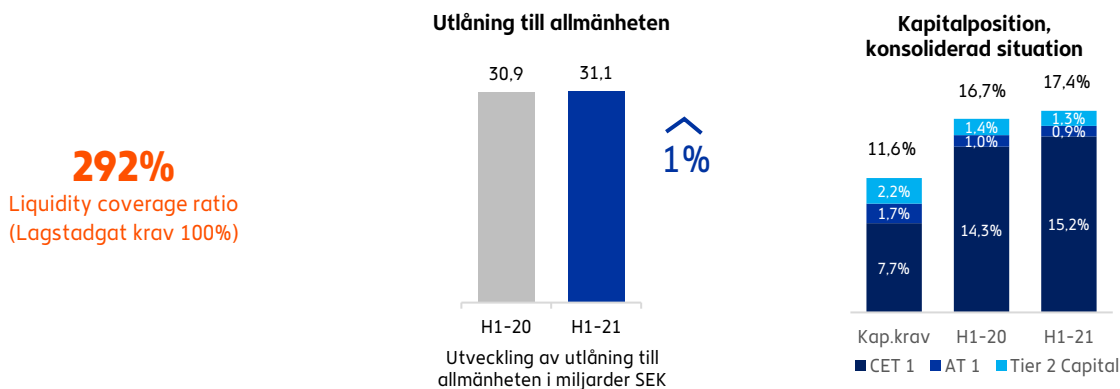
Utöver kapital från aktieägare och obligationsinвестerare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar aktivt med olika finansieringskällor för att långsiktigt skapa och bibehålla en diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 30 juni 2021 uppgick till 25 203 MSEK (24 872). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 877 MSEK (6 297). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 292 procent (288 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 30 juni 2021 uppgick

till 4 428 MSEK (2 819). Innehavet av belåningsbara statsskuld-förbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 792 MSEK (2 953). Under 2021 har obligationer emitterats för nominellt 1 050 MSEK och 600 MNOK under Resurs Banks MTN program. Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 902 MSEK (1 847) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 711 MSEK (388). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 66 MSEK (359) och nettoförändringen av placeringstillgångar till 171 MSEK (-456). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -35 MSEK (-32) och kassaflödet från finansieringsverksamheten -80 MSEK (-237).



* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell Information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31.

Lansering av ny prenumerations-tjänst och digitala plånböcker

Första halvåret 2021, januari-juni

Under första halvåret fortsatte nyutlåningen på den svenska marknaden att utvecklas positivt där framförallt många av större retail finance-partners klarat sig mycket bra genom pandemin med oförändrad eller i vissa fall ökad efterfrågan. Det är positivt, samtidigt innebär dessa samarbeten en lägre marginal vilket påverkade den totala NBI-marginalen negativt.

För att minimera den negativa marginalutvecklingen har Resurs arbetat fokuserat med att aktivera partners med högre marginal. Aktivering sker bland annat genom *Partner Success Program* som lanserades under första halvåret, där utveckling av samarbete med befintliga partners sker på en ny, modern och automatiserad nivå.

Under första halvåret breddades erbjudandet av prenumerations-tjänster till våra handlare genom partnerskap med Fairown på den svenska och norska marknaden. Tillsammans med Fairown kan Resurs erbjuda kunder möjlighet till abonnemangslösningar inom flera olika branscher. Genom partnerskapet inleddes under perioden ett framgångsrikt samarbete med e-handelsföretaget Komplet i Norge. Under början av det andra halvåret är lansering med Komplet på den svenska marknaden planerad.

Under perioden öppnade samhällena i Danmark och Norge gradvis upp vilket påverkade nyutlåningen positivt, dock är inte efterfrågan på dessa marknader tillbaka på nivåer som före pandemin.

Supreme Card utmanades fortfarande av det minskade antalet resor och restaurangbesök. Under perioden lanserades möjligheten att betala via Apple och Google Pay, ett betalsätt som digitaliserar och förenklar kundresan ytterligare samt möjliggör säkrare betalningar. Under första halvåret utvecklades och förenklades

även Supreme Cards ansökningsflöde, vilket ledde till att antalet kunder som slutförde sina ansökningar ökade med 24 procent.

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2021 minskade med 2 procent och uppgick till 10 668 MSEK (10 921). Rörelseintäkterna uppgick till 633 MSEK (732), en minskning med 13 procent jämfört med motsvarande period 2020. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 553 MSEK (585). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 10,2 procent (10,5 procent).

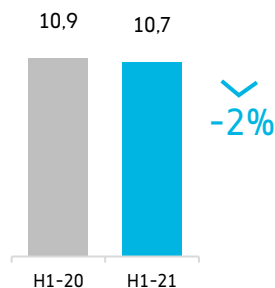
Kreditförlusterna minskade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den extra kreditförlustreservering som gjordes i första halvåret till följd av förväntade framtida effekter av covid-19.

Om Payment Solutions

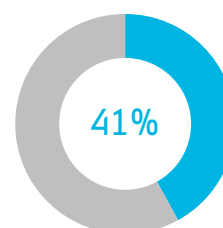
Segmentet Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs den ledande aktören för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden.

Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, där Supreme Card är det mest kända, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

Utlåning till allmänheten



Andel av rörelseintäkterna, jan-jun 2021



Consumer Loans

Stabil utlåningstillväxt under första halvåret

Första halvåret 2021, januari-juni

Under perioden uppvisade Consumer Loans en stabil utlåningstillväxt. Den svenska marknaden utvecklades starkt till följd av effektiv bearbetning och användande av den befintliga kunddatabasen. Under första halvåret gick över 85 procent av nyförsäljningen på den svenska marknaden till kunder i den egna databasen. När den egna databasen används kan Resurs göra bättre kreditbedömningar då den traditionella kreditbedömningen kompletteras med interna variabler, vilket ger oss lägre kreditrisk och lägre anskaffningskostnader.

Under första halvåret signerades ett samarbete med en ny partner, Hemma. De fokuserar på att göra det enklare och lönsammare att investera i ett klimatsmart boende för privatpersoner på den svenska marknaden. Den huvudsakliga investeringen är i solceller och här vill Hemma hjälpa sina kunder med finansiering i form av gröna lån, antingen via bolån eller privatlån. Detta går helt i linje med vår strategi om hållbar kreditgivning.

Sedan införandet av en ny lagstiftning i Norge under 2019 har utlåningsvolymerna på den norska marknaden i sin helhet minskat. Inom förbrukslån, som är den största produkten segmentet erbjuder i Norge, har Resurs under 2021 minskat mindre än marknaden i sin helhet.

Nyutlåningstillväxten på den norska marknaden var fortsatt god men andelen kunder som avslutat sina lån i förtid var fortsatt hög. Under första halvåret har segmentet arbetat med olika sätt för att förbättra kundresan och därmed kunna behålla kunderna. Exempelvis lanserades i slutet av perioden Resurs Banks app på den norska marknaden.

Den danska marknaden var fortsatt utmanande under perioden. Möjligheten till lånekonsolidering som lanserades i början av halvåret fortsatte att kalibreras och mot slutet av perioden

uppvisades positiva effekter på nyutlåningen. Den finska marknaden har en lägre efterfrågan till följd av de tillfälliga reglerna mot direktmarknadsföring som infördes i början av andra halvåret 2020.

Under första halvåret fortsatte arbetet med att förbättra och automatisera ansökningsprocessen för kunderna på den nordiska marknaden. Genom en mer enkel och automatiserad ansökningsprocess ökar andelen kunder som slutför sin låneansökan. Ett exempel är den inkomstverifiering som lanserades i slutet av första halvåret i Sverige som visat positiva effekter under slutet av perioden.

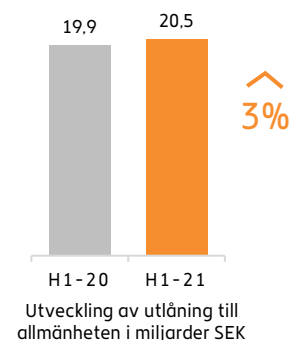
Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2021 uppgick till 20 460 MSEK (19 932). Rörelseintäkterna för perioden minskade med 9 procent till 924 MSEK (1 017). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 631 MSEK (700) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 6,3 procent (7,0 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till utvecklingen på den norska marknaden samt lägre marginal till följd av högre snittlån med lägre kreditrisk. Kreditförlusterna minskade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst var en effekt av den extra kreditförlustreserveringen som gjordes i första halvåret till följd av förväntade framtida effekter av covid-19.

Om Consumer Loans

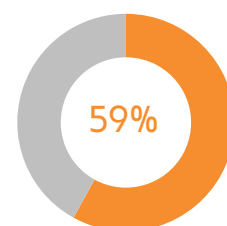
Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet.

Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenterna har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads och/eller räntekostnader.

Utlåning till allmänheten



Andel av rörelseintäkterna, jan-jun 2021



januari–juni 2021

Väsentliga händelser

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare

Resurs Bank AB har ingått avtal med PRA Group, en ledande internationell investerare inom förfallna fordringar, om att sälja delar av Resurs Banks förfallna fordringar i Norge till ett bruttovärde om cirka 800 MNOK. Försäljningen har en positiv påverkan på Resurs Banks kapitalbehov och likviditet samtidigt som den är resultatneutral.

Resurs Bank lanserade Google Pay till sina kunder på nordisk nivå

Resurs Banks kunder på den nordiska marknaden har nu tillgång till Google Pay, som gör det möjligt att genomföra mobila betalningar på ett enkelt och säkert sätt. Google Pay är ytterligare ett steg i Resurs strategi att erbjuda kunderna ett brett utbud av digitala betalningslösningar som stärker kundupplevelsen.

Ny CFO på plats hos Resurs – intern rekrytering med fokus på fortsam lönsam tillväxt

Resurs utsåg Sofie Tarring Lindell till ny CFO & Head of IR. Sofie var Head of IR & Group Control och tillträdde sin nya roll den 1 maj 2021. I den transformationsresa som Resurs påbörjat har Sofie fokus på lönsam tillväxt och att stötta verksamheten mot en konkurrenskraftig, digital och hållbar aktör.

Resurs Bank har erhållit höjd kreditrating (BBB, stabila utsikter)

Resurs Bank erhöll i april 2021 en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Resurs Banks kreditbetyg höjdes från BBB- till BBB med motivering om Resurs Banks möjligheter att attrahera nya samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad.

Efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.



Övrig information

Risk- och kapitalhantering

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt styrdokument (policies) för verksamheten. Samtliga policies uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen. Generellt har det under perioden inte skett några förändringar av väsentlig betydelse avseende risk- och kapitalhantering. Koncernens förmåga till riskhantering har påverkats i viss utsträckning under pandemin, men tack vare robusta processer är påverkan begränsad. Koncernen har hanterat risken för personalbortfall inom kritiska funktioner genom zonindelning och hemarbete. Ökat hemarbete har ställt högre krav på informationssäkerhetsarbetet och på uppföljningen av koncernens kontrollramverk. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i not K2 Likviditet och not K3 Kapitaltäckning samt i senaste årsredovisningen.

Information om verksamheten

Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. Utlåningen till konsument är uppdelad på säljfinansskrediter, konsumentlån, kreditkort med MasterCard- eller Visafunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel.

I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbæk Strand) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo). Resurs Bank bedriver även inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland.

Solid Försäkring bedriver sakförsäkringsverksamhet i Sverige, övriga Norden samt även till viss del i andra länder i Europa. Solid Försäkring erbjuder traditionella specialförsäkringar. Solid Försäkring bedriver verksamheten i Norge, Finland och Schweiz via filial. På övriga marknader bedrivs verksamheten gränsöverskridande.

Medarbetare

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 666 per den 30 juni 2021, vilket är en ökning med 9 personer sedan 31 december 2020 och en minskning med 61 personer sedan juni 2020. Ökningen sedan december beror på utökning av personal inom IT i Sverige. Minskningen sedan föregående år beror främst på neddragning av antal anställda.

666 st
Antal anställda



Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Helsingborg den 21 juli 2021

Nils Carlsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson, styrelsens ordförande

Johanna Berlinde

Fredrik Carlsson

Susanne Ehnbåge

Lars Nordstrand

Marita Odélius Engström

Kristina Patek

Mikael Wintzell

Finansiell information i sammandrag - koncernen

Resultaträkning

TSEK	Not	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Ränteintäkter	K5	1 480 148	1 680 952	3 251 234
Räntekostnader	K5	-183 935	-213 208	-406 828
Provisionsintäkter		199 346	213 367	425 214
Provisionskostnader		-38 627	-30 087	-63 635
Nettoreultat av finansiella transaktioner		1 902	-6 272	-14 175
Övriga rörelseintäkter	K6	98 864	104 764	215 660
Summa rörelseintäkter		1 557 698	1 749 516	3 407 470
Allmänna administrationskostnader	K7	-560 981	-565 782	-1 120 614
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-41 091	-48 567	-138 433
Övriga rörelsekostnader		-39 613	-52 653	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster		-641 685	-667 002	-1 366 950
Resultat före kreditförluster		916 013	1 082 514	2 040 520
Kreditförluster, netto	K8	-374 142	-464 276	-854 372
Rörelseresultat		541 871	618 238	1 186 148
Skatt på periodens resultat		-118 826	-135 554	-306 277
Periodens resultat		423 045	482 684	879 871
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		423 045	482 684	879 871

Rapport över totalresultat

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Periodens resultat	423 045	482 684	879 871
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	42 709	-99 974	-102 333
Periodens totalresultat	465 754	382 710	777 538
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	465 754	382 710	777 538

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		212 184	208 520	215 493
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 152 806	2 283 253	2 246 182
Utlåning till kreditinstitut		4 428 261	3 818 574	4 076 821
Utlåning till allmänheten	K9	31 147 972	30 858 341	30 853 301
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		639 194	669 570	785 978
Aktier och andelar		11 421	7 287	17 392
Immateriella anläggningstillgångar		1 901 565	1 846 678	1 904 064
Materiella tillgångar		128 686	107 518	119 458
Övriga tillgångar		210 181	221 704	280 292
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		128 403	166 900	191 744
SUMMA TILLGÅNGAR		40 960 673	40 188 345	40 690 725
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		500	107 400	159 100
In- och upplåning från allmänheten		25 203 171	24 871 535	24 593 339
Övriga skulder		794 437	748 168	650 320
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		313 239	199 452	277 804
Övriga avsättningar	K10	20 455	20 438	24 791
Emitterade värdepapper		6 876 836	6 297 472	7 436 727
Efterställda skulder		599 103	798 702	798 294
Summa skulder och avsättningar		33 807 741	33 043 167	33 940 375
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		7 157	-35 552	-33 193
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 470 775	4 505 730	4 108 543
Summa eget kapital		7 152 932	7 145 178	6 750 350
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		40 960 673	40 188 345	40 690 725

För information om ställda säkerheter, eventuaelförpliktelser och åtaganden, se not K11.

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- ningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	2 175 000	66 781	3 625 859	6 367 640
Periodens resultat				482 684	482 684
Periodens övriga totalresultat			-99 974		-99 974
Utgående eget kapital per 30 juni 2020	500 000	2 175 000	-33 193	4 108 543	6 750 350
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	66 781	3 625 859	6 367 640
Årets resultat				879 871	879 871
Årets övriga totalresultat			-102 333		-102 333
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
Transaktioner med ägare					
Utdelning enligt årsstämman				-458 000	-458 000
Periodens resultat				423 045	423 045
Periodens övriga totalresultat			42 709		42 709
Utgående eget kapital per 30 juni 2021	500 000	2 175 000	7 157	4 470 775	7 152 932

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2021	jan-dec 2020	jan-jun 2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	541 871	1 186 148	618 238
- varav erhållna räntor	1 480 169	3 253 276	1 683 516
- varav erlagda räntor	-116 702	-423 216	-138 303
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	487 890	1 003 906	507 839
Betalda inkomstskatter	-225 694	-293 826	-205 164
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	804 067	1 896 228	920 913
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-313 531	-1 545 166	-720 038
Övriga tillgångar	12 819	622 301	309 203
Skulder till kreditinstitut	-106 900	12 500	64 200
In- och upplåning från allmänheten	65 860	674 496	359 383
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-2 055 164	-4 681 782	-2 604 388
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	2 226 539	4 285 241	2 148 193
Övriga skulder	77 295	-49 556	-89 594
Kassaflöde från den löpande verksamheten	710 985	1 214 262	387 872
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-35 057	-61 017	-32 902
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	117	4 395	902
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-34 940	-56 622	-32 000
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-458 000		
Aktieägartillskott			
Emitterade värdepapper	578 349	-1 377 406	-237 050
Efterställda skulder	-200 000		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-79 651	-1 377 406	-237 050
Periodens kassaflöde	596 394	-219 766	118 822
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 027 094	4 258 286	4 258 285
Valutakursdifferens i likvida medel	16 956	-11 426	-84 793
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 640 444	4 027 094	4 292 314
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	374 142	854 372	464 276
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	41 091	138 433	48 567
Resultat försäljning materiella tillgångar	-118	-739	227
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	1 315	-2 709	1 548
Förändring avsättningar	-272	1 701	5 860
Justering av betalda/erhållna räntor	72 006	-6 643	76 296
Valutaeffekter	-1 690	6 148	-90 768
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 416	3 343	1 833
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	487 890	1 003 906	507 839

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut samt kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

TSEK	1 jan 2021	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	30 jun 2021
Emitterade värdepapper	6 297 472	578 349	1 015		6 876 836
Efterställda skulder	798 702	-200 000	401		599 103
Summa	7 096 174	378 349	1 416	0	7 475 939

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

K1. Redovisningsprinciper

Koncernens delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och tillämpliga delar i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2021 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2020.

Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Delårsinformationen på sidorna 4-40 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

K2. Finansiering - Konsoliderad situation

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid. Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 25 118 MSEK (24 694), i Sverige 11 985 MSEK (11 535), i Norge motsvarande 6 419 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 6 714 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 124 procent (125 procent). Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 4 950 MSEK (4 900) respektive 600 MNOK (0). Av de tio emissionerna är åtta seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Bank erhöll en uppdatering från kreditratingsbolaget Nordic Credit Rating (NCR) i april 2021. Resurs Banks kreditbetyg höjdes från BBB- till BBB med stabila utsikter. Motiveringen var om Resurs Banks möjlighet att attrahera samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com. Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 juni är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Likviditet - Konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämn eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd på olika handelsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner. Likviditeten består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 878 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg. Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 594 MSEK (5 127) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 472 MSEK (6 986). Total likviditet motsvarar 30 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50). Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 30 juni 2021 uppgår den konsoliderade situationens mått till 292 procent (288 procent). För perioden januari till juni 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 263 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Sammanställning över likviditet – Konsoliderad situation

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	177 935	176 381	181 397
Värdepapper emitterade av kommuner	965 900	958 037	901 637
Utlåning till kreditinstitut	95 000	55 000	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	639 582	670 374	786 774
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 878 417	1 859 792	1 869 807
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	212 184	208 520	215 493
Värdepapper emitterade av kommuner	1 010 206	1 150 181	199 990
Utlåning till kreditinstitut	4 371 227	3 767 951	4 094 180
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			964 926
Summa övrig likviditetsportfölj	5 593 617	5 126 652	5 474 588
Summa total likviditetsportfölj	7 472 034	6 986 444	7 344 396
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 710	47 730	47 975

Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåning från allmänheten.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2021-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	182 205		120 352		61 853
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	177 936		118 023	28 818	31 095
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 976 106	1 668 291	73 535		234 280
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	432 291	196 689	150 622		84 980
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	207 290	125 422			81 868
Summa likvida tillgångar	2 975 828	1 990 402	462 532	28 818	494 076

2020-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	179 039		119 552		59 487
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	176 381		117 636	28 696	30 049
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 908 211	1 609 889	73 853		224 469
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	390 740	117 923	191 293		81 524
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	279 634	201 043			78 591
Summa likvida tillgångar	2 934 005	1 928 855	502 334	28 696	474 120

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2020.

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Likvida tillgångar	2 975 828	2 934 005	3 220 184
Nettokassautflöde	998 025	995 751	1 007 559
LCR-mått	292%	288%	310%

K3. Kapitalkäckning – Konsoliderad situation

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighets-justeringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår efter sänkningar från tillsynsmyndigheter våren 2020 till 0,2 procent. Det är enbart för norska exponeringar som det finns kvar ett buffertkrav, för närvarande på 1,0 procent av riskvägda norska tillgångar.

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkravet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskvikts inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 procent av intäktsskatt, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av den konsoliderade situationens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektionen om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitalkäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan:

2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

Resurs Holding AB emitterade i december 2019 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK. Instrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur.

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kärnprimärkapital			
Eget kapital			
Eget kapital, koncernen	7 152 932	7 145 178	6 750 350
Eget kapital enligt balansräkningen	7 152 932	7 145 178	6 750 350
Föreslagen utdelning		-536 000	
Förtutsebar utdelning	-600 098	-360 000	-668 720
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-81 428	20 371	-13 263
Eget kapital, konsoliderad situation	6 771 406	6 569 549	6 368 367
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119	237 119
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-2 821	-3 073	-3 224
Immateriella anläggningstillgångar	-1 901 565	-1 846 678	-1 904 064
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-145	-145	-145
Totalt kärnprimärkapital	4 736 246	4 656 772	4 398 053
Primärkapital			
Kärnprimärkapital	4 736 246	4 656 772	4 398 053
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 036 246	4 956 772	4 698 053
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	396 497	409 914	439 505
Totalt supplementärkapital	396 497	409 914	439 505
Total kapitalbas	5 432 743	5 366 686	5 137 558

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	944 383	75 551	776 530	62 122	835 320	66 826
Exponeringar mot företag	309 523	24 762	291 518	23 321	268 325	21 466
Exponeringar mot hushåll	21 228 564	1 698 285	20 883 338	1 670 667	20 730 811	1 658 465
Fallerande exponeringar	2 781 224	222 498	3 044 468	243 557	3 274 504	261 960
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	63 856	5 108	66 890	5 351	78 519	6 282
Aktieexponeringar	215 410	17 233	211 279	16 903	221 375	17 710
Övriga poster	477 010	38 161	453 174	36 255	429 086	34 326
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	26 019 970	2 081 598	25 727 197	2 058 176	25 837 940	2 067 035
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	39 507	3 161	25 265	2 021	44 937	3 595
Marknadsrisk						
Valutarisker	0	0	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	5 089 268	407 141	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	31 148 745	2 491 900	30 841 730	2 467 338	30 732 590	2 458 607
Koncentrationsrisk		261 405		258 267		252 170
Ränterisk		21 474		28 881		26 390
Valutarisk		810		4 667		1 733
Pensionsrisk		0		0		10 000
Summa kapitalkrav Pelare 2		283 689		291 815		290 293
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		778 719		771 043		768 315
Kontracyklisk buffert		58 255		64 243		70 101
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		836 974		835 287		838 416
Totalt kapitalkrav		3 612 563		3 594 440		3 587 316

¹⁾ Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 401 694	4,5	1 387 878	4,5	1 382 967	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	159 575	0,5	196 434	0,6	195 586	0,6
Kombinerat buffertkrav	836 974	2,7	835 287	2,7	838 416	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 398 243	7,7	2 419 598	7,8	2 416 969	7,9
Kärnprimärkapital	4 736 246	15,2	4 656 772	15,1	4 398 053	14,3
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 868 925	6,0	1 850 504	6,0	1 843 955	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	212 767	0,7	237 312	0,8	236 175	0,8
Kombinerat buffertkrav	836 974	2,7	835 287	2,7	838 416	2,7
Totalt primärkapitalkrav	2 918 665	9,4	2 923 102	9,5	2 918 546	9,5
Primärkapital	5 036 246	16,2	4 956 772	16,1	4 698 053	15,3
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 491 900	8,0	2 467 338	8,0	2 458 607	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	283 689	0,9	291 815	0,9	290 293	0,9
Kombinerat buffertkrav	836 974	2,7	835 287	2,7	838 416	2,7
Totalt kapitalkrav	3 612 563	11,6	3 594 440	11,7	3 587 316	11,6
Summa kapitalbas	5 432 743	17,4	5 366 686	17,4	5 137 558	16,7

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	15,1	14,3
Primärkapitalrelation, %	16,2	16,1	15,3
Total kapitalrelation, %	17,4	17,4	16,7
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontryckisk buffert, %	0,2	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	8,9	8,8	8,1

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Från och med den 28 juni 2021 har den konsoliderade situationen ett krav på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II.

Måttet anger hur stor del det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmättet.

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Primärkapital	5 036 246	4 956 772	4 698 053
Exponeringsmätt	41 370 857	41 174 564	41 864 536
Bruttosoliditetsgrad, %	12,2	12,0	11,2

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS 9

TSEK	30 jun 2021	30 jun 2020
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	4 736 246	4 398 053
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 566 875	4 160 935
Primärkapital	5 036 246	4 698 053
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 866 875	4 460 935
Totalt kapital	5 432 755	5 137 558
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	5 263 384	4 900 440
Risikvägda tillgångar		
Totala riskvägda tillgångar	31 148 744	30 732 590
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	31 021 716	30 554 751
Kapitalkvoter		
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,2	14,3
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,7	13,6
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,2	15,3
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,7	14,6
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,4	16,7
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,0	16,0
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	41 370 857	41 864 536
Bruttosoliditetsgrad, %	12,2	11,2
Bruttosoliditetsgrad, %, om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11,8	10,7

K4. Segmentsinformation

VD för Resurs Bank AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av styrelsen och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans. VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto.

Segmentredovisningen bygger på samma principer som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

jan-jun 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	506 041	974 107	1 480 148
Räntekostnader	-62 128	-121 807	-183 935
Provisionsintäkter	148 973	50 373	199 346
Provisionskostnader	-38 627		-38 627
Nettoresultat av finansiella transaktioner	770	1 132	1 902
Övriga rörelseintäkter	78 440	20 425	98 865
Summa rörelseintäkter	633 469	924 230	1 557 699
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-80 659	-293 483	-374 142
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	552 810	630 747	1 183 557

jan-jun 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	591 176	1 089 776	1 680 952
Räntekostnader	-66 994	-146 214	-213 208
Provisionsintäkter	162 033	51 334	213 367
Provisionskostnader	-30 087		-30 087
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2 650	-3 622	-6 272
Övriga rörelseintäkter	78 802	25 962	104 764
Summa rörelseintäkter	732 280	1 017 236	1 749 516
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-146 827	-317 449	-464 276
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	585 453	699 787	1 285 240

jan-dec 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 131 989	2 119 245	3 251 234
Räntekostnader	-139 324	-267 504	-406 828
Provisionsintäkter	322 695	102 519	425 214
Provisionskostnader	-63 635		-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5 282	-8 893	-14 175
Övriga rörelseintäkter	162 144	53 516	215 660
Summa rörelseintäkter	1 408 587	1 998 883	3 407 470
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-261 335	-593 037	-854 372
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 147 252	1 405 846	2 553 098

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
30 jun 2021	10 687 514	20 460 458	31 147 972
31 dec 2020	10 993 623	19 864 718	30 858 341
30 jun 2020	10 921 274	19 932 027	30 853 301

K5. Räntenetto

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	169		
Utlåning till allmänheten	1 478 797	1 674 884	3 243 099
Räntebärande värdepapper	1 182	6 068	8 135
Summa ränteintäkter	1 480 148	1 680 952	3 251 234
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-3 521	-2 134	-3 874
In- och upplåning från allmänheten	-125 003	-155 461	-296 181
Emitterade värdepapper	-42 004	-38 239	-72 279
Efterställda skulder	-2 095	-16 797	-33 107
Övriga skulder	-11 312	-577	-1 387
Summa räntekostnader	-183 935	-213 208	-406 828
Räntenetto	1 296 213	1 467 744	2 844 406

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	72 180	82 480	157 950
Övriga rörelseintäkter	26 684	22 284	57 710
Summa rörelseintäkter	98 864	104 764	215 660

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Personalkostnader	-274 028	-281 490	-560 083
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-62 986	-65 359	-131 748
IT-kostnader	-108 647	-103 301	-194 512
Lokalkostnader	-9 082	-9 686	-20 610
Konsultkostnader	-31 038	-28 737	-58 459
Övrigt	-75 200	-77 209	-155 202
Summa allmänna administrationskostnader	-560 981	-565 782	-1 120 614

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Reservering av kreditförluster			
Steg 1	-13 073	-42 231	-45 323
Steg 2	-1 960	-55 927	-30 086
Steg 3	124 630	-174 724	-169 394
Summa	109 597	-272 882	-244 803
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)			
Steg 1	1 947	-5 919	-6 148
Steg 2	-1 645	180	1 804
Steg 3			
Summa	302	-5 739	-4 344
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-484 134	-217 874	-641 923
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	93	32 219	36 698
Summa	-484 041	-185 655	-605 225
Kreditförluster	-374 142	-464 276	-854 372
varav utlåning till allmänheten	-374 444	-458 537	-850 028

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Hushållssektor	33 705 541	33 495 835	33 594 040
Företagssektor	358 067	343 966	330 496
Summa utlåning till allmänheten, brutto	34 063 608	33 839 801	33 924 536
Steg 1	25 454 118	25 013 470	24 638 969
Steg 2	3 651 420	3 521 766	3 706 266
Steg 3	4 958 070	5 304 565	5 579 301
Summa utlåning till allmänheten, brutto	34 063 608	33 839 801	33 924 536
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-225 441	-209 382	-210 853
Steg 2	-437 033	-428 880	-463 699
Steg 3	-2 253 162	-2 343 198	-2 396 683
Summa förväntade kreditförluster	-2 915 636	-2 981 460	-3 071 235
Steg 1	25 228 677	24 804 088	24 428 116
Steg 2	3 214 387	3 092 886	3 242 567
Steg 3	2 704 908	2 961 367	3 182 618
Summa utlåning till allmänheten, netto	31 147 972	30 858 341	30 853 301

K10. Övriga avsättningar

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Redovisat värde vid årets början	20 438	19 818	19 818
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	-279	4 290	5 770
Valutakursdifferens	296	-3 670	-797
Summa	20 455	20 438	24 791
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	15 739	17 337	17 575
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	1 531		1 430
Avsättning övriga	3 185	3 101	5 786
Redovisat värde vid periodens utgång	20 455	20 438	24 791

K11. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	139 558	139 538	161 850
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 463 081	2 455 141	3 560 800
Spärrade bankmedel ²⁾	32 090	32 286	32 273
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 634 729	2 626 965	3 754 923
Eventalförpliktelser		0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	23 783 716	23 891 248	26 664 798
Summa övriga åtaganden	23 783 716	23 891 248	26 664 798

¹⁾ Avser värdepappersering.

²⁾ Per 30 juni 2021 avser huvudsakligen 29 979 TSEK (29 481) kassakravskonto hos Finlands Bank.

K12. Transaktioner med närstående

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, som i sin tur ägs per 2021-06-30 av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

Normala affärstransaktioner har skett mellan koncernen och dessa närstående företag, vilka presenteras nedan.

Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmissig ersättning för förmedling av krediter till närstående bolags kunder.

Företag med betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurs Bank koncernen har även bestämmande eller betydande inflytande över NetOnNet, vilka koncernen haft betydande transaktioner med under perioden.

Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Räntekostnader	-31	-30	-61
Övriga rörelseintäkter	2 676	2 310	4 620
Allmänna administrationskostnader	-8 570	-10 180	-19 351
TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Övriga skulder	-1 762	-1 922	-2 695
In- och upplåning från allmänheten	-84 869	-177 869	-187 808

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Räntekostnader	-2 319	-4 529	-8 805
Provisionsintäkter	114 208	121 931	239 090
Övriga rörelseintäkter	6 834	7 169	14 337
Allmänna administrationskostnader	-869	-781	-1 812
TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Övriga tillgångar		7 901	14 200
In- och upplåning från allmänheten	-202 351	-1 471	-265
Övriga skulder	-36 835		-9 255
Efterställda skulder		-200 000	-200 000

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Transaktionskostnader	-36 475	-31 031	-68 763
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-216	-218	-437
Provisionsintäkter			
Allmänna administrationskostnader	-496	-720	-1 391
TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Utlåning till allmänheten	13	82	14
Övriga tillgångar			
In- och upplåning från allmänheten	-147 397	-159 195	-185 447
Övriga skulder	-13 390	-18 387	-12 250

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-22	-24	-48
TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Utlåning till allmänheten	8	8	23
In- och upplåning från allmänheten	-7 019	-7 619	-7 835

K13. Finansiella instrument

TSEK	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	212 184	212 184	208 520	208 520	215 493	215 493
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 152 806	2 152 806	2 283 253	2 283 253	2 246 182	2 246 182
Utlåning till kreditinstitut	4 428 261	4 428 261	3 818 574	3 818 574	4 076 821	4 076 821
Utlåning till allmänheten	31 147 972	31 737 228	30 858 341	31 390 974	30 853 301	31 306 997
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	639 194	639 194	669 570	669 570	785 978	785 978
Aktier och andelar	11 421	11 421	7 287	7 287	17 392	17 392
Derivat	17 601	17 601	113 272	113 272	174 925	174 925
Övriga tillgångar	60 156	60 156	45 649	45 649	44 591	44 591
Upplupna intäkter	59 286	59 286	45 323	45 323	133 987	133 987
Summa finansiella tillgångar	38 728 881	39 318 137	38 049 789	38 582 422	38 548 670	39 002 366
Immateriella anläggningstillgångar	1 901 565		1 846 678		1 904 064	
Materiella tillgångar	128 686		107 518		119 458	
Övriga icke finansiella tillgångar	201 541		184 360		118 533	
Summa tillgångar	40 960 673		40 188 345		40 690 725	

TSEK	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder						
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	500	500	107 400	107 400	159 100	159 100
In- och upplåning från allmänheten	25 203 171	25 202 909	24 871 535	24 872 097	24 593 339	24 592 341
Derivat	9 149	9 149	3 659	3 659	9 177	9 177
Övriga skulder	501 650	501 650	440 918	440 918	417 670	417 670
Upplupna kostnader	274 758	274 758	168 166	168 166	244 230	244 230
Emitterade värdepapper	6 876 836	6 912 539	6 297 472	6 322 511	7 436 727	7 457 568
Efterställda skulder	599 103	613 110	798 702	801 734	798 294	769 701
Summa finansiella skulder	33 465 167	33 514 615	32 687 852	32 716 485	33 658 537	33 649 787
Avsättningar	20 455		20 438		24 791	
Övriga icke finansiella skulder	322 119		334 877		257 048	
Eget kapital	7 152 932		7 145 178		6 750 349	
Summa skulder och eget kapital	40 960 673		40 188 345		40 690 725	

För kortfristiga fordringar och skulder samt inlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	30 jun 2021			31 dec 2020			30 jun 2020		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:									
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 152 806			2 283 253			2 246 182		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	639 194			669 570			785 978		
Aktier och andelar			11 421			7 287			17 392
Derivat		17 601			113 272			174 925	
Summa	2 792 000	17 601	11 421	2 952 823	113 272	7 287	3 032 160	174 925	17 392

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:

Derivat		-9 149			-3 659			-9 177	
Summa	0	-9 149	0	0	-3 659	0	0	-9 177	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-jun 2021	jan-dec 2020	jan-jun 2020
Aktier och andelar			
Ingående balans	7 287	17 421	17 421
Nyanskaffningar	4 092		
Nedskrivningar		-10 000	
Valutakursförändring	42	-134	-29
Utgående balans	11 421	7 287	17 392

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Nivå 1

Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2

Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs som prisnoteringar) eller indirekt (dvs härledda från prisnoteringar).

Nivå 3

Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs ej observerbar data).

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysnings syfte

Redovisat värde avseende in- och upplåning från allmänheten med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet.

För in- och upplåning från allmänheten med fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där inlåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För efterställda skulder till systerbolaget Solid Försäkrings AB sker beräkning genom att nuvärdesberäkna det emitterade beloppet. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För övriga efterställda skulder beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1. För emitterade värdepapper (ABS) beräknas verkligt värde genom att anta att löptiden är tills den revolverande perioden avslutas. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 3.

På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2. För kortfristiga fordringar och skulder samt utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Överföringar mellan nivåerna

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 30 juni 2021 omfattas av ISDA Credit Support Annex, vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 18 MSEK (113) och skulderna uppgår till 9 MSEK (4). Det har skickats säkerheter motsvarande 0 MSEK (0) och mottagits 1 MSEK (107), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 0 MSEK (0) och skulder till kreditinstitut med 1 MSEK (107).

Definitioner

Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾

Periodens resultat som procentuell andel av genomsnittligt eget kapital med avdrag för immateriella anläggningstillgångar.

Engångskostnader ¹⁾

Poster som bedöms vara en engångskaraktär, dvs. enstaka transaktioner där syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioder genom att identifiera de poster som anses störa jämförbarheten.

K/I före kreditförluster ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

Kärnprimärkapital ²⁾

Aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen.

Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not K3.

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, % ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not K3.

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

¹⁾ Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av nyckeltalen återfinns på hemsidan under Finansiell information.

²⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. De upprättade nyckeltalen avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Ränteintäkter	1 479 979	1 680 506	3 250 491
Leasingintäkter	1 200	3 998	6 320
Räntekostnader	-183 537	-212 705	-405 887
Provisionsintäkter	199 346	213 367	425 214
Provisionskostnader	-38 627	-30 087	-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 903	-6 286	-14 197
Övriga rörelseintäkter	98 870	104 770	215 672
Summa rörelseintäkter	1 559 134	1 753 563	3 413 978
Allmänna administrationskostnader	-602 926	-594 686	-1 178 587
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-62 072	-68 059	-131 513
Övriga rörelsekostnader	-39 613	-52 653	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster	-704 611	-715 398	-1 418 003
Resultat före kreditförluster	854 523	1 038 165	1 995 975
Kreditförluster, netto	-374 131	-464 445	-854 566
Rörelseresultat	480 392	573 720	1 141 409
Skatt på periodens resultat	-114 760	-135 042	-314 481
Periodens resultat	365 632	438 678	826 928
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	365 632	438 678	826 928

Rapport över totalresultat

TSEK	jan-jun 2021	jan-jun 2020	jan-dec 2020
Periodens resultat	365 632	438 678	826 928
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	36 460	-88 713	-90 373
Periodens totalresultat	402 092	349 965	736 555
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	402 092	349 965	736 555

Balansräkning

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	212 184	208 520	215 493
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 152 806	2 283 253	2 246 182
Utlåning till kreditinstitut	4 332 906	3 701 645	3 938 414
Utlåning till allmänheten	31 192 239	30 900 538	30 913 387
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	639 194	669 570	785 978
Aktier och andelar	11 421	7 287	17 392
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 351 968	1 365 443	1 422 351
Materiella tillgångar	45 758	50 200	55 113
Övriga tillgångar	210 318	221 966	280 787
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	132 582	171 131	196 208
SUMMA TILLGÅNGAR	40 331 475	39 629 652	40 121 404
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	500	107 400	159 100
In- och upplåning från allmänheten	25 204 737	24 873 110	24 594 912
Övriga skulder	2 631 431	2 592 002	3 375 285
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	313 245	199 452	277 809
Övriga avsättningar	20 455	20 438	24 791
Emitterade värdepapper	4 876 836	4 297 472	4 536 727
Efterställda skulder	599 103	798 702	798 294
Summa skulder och avsättningar	33 646 307	32 888 576	33 766 918
Obeskattade reserver	216 340	216 340	216 340
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	500 000	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv	13 560	-22 900	-21 240
Balanserad vinst	5 577 136	5 208 208	5 208 208
Periodens resultat	365 632	826 928	438 678
Summa eget kapital	6 468 828	6 524 736	6 138 146
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	40 331 475	39 629 652	40 121 404

För information om ställda säkerheter, eventuellförpliktelser och åtaganden, se not M4.

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	12 500	67 473	4 195 818	1 012 390	5 788 181
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				1 012 390	-1 012 390	0
Periodens resultat					438 678	438 678
Periodens övriga totalresultat			-88 713			-88 713
Utgående eget kapital per 30 juni 2020	500 000	12 500	-21 240	5 208 208	438 678	6 138 146
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	12 500	67 473	4 195 818	1 012 390	5 788 181
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				1 012 390	-1 012 390	0
Årets resultat					826 928	826 928
Årets övriga totalresultat			-90 373			-90 373
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
<i>Transaktioner med ägare</i>						0
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		-458 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	0
Periodens resultat					365 632	365 632
Periodens övriga totalresultat			36 460			36 460
Utgående eget kapital per 30 juni 2021	500 000	12 500	13 560	5 577 136	365 632	6 468 828

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2021	jan-dec 2020	jan-jun 2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	480 392	1 141 409	573 720
- varav erhållna räntor	1 480 000	3 252 533	1 683 069
- varav erlagda räntor	-116 299	-422 236	-137 756
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	508 531	996 986	623 013
Betalda inkomstskatter	-225 692	-293 840	-205 175
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	763 231	1 844 555	991 558
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-315 590	-1 533 092	-725 828
Övriga tillgångar	13 213	612 990	213 497
Skulder till kreditinstitut	-106 900	12 500	64 200
In- och upplåning från allmänheten	65 851	674 491	359 376
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-2 059 261	-4 671 785	-2 604 391
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	2 230 633	4 285 241	2 148 192
Övriga skulder	112 018	-920 571	-71 728
Kassaflöde från den löpande verksamheten	703 195	304 329	374 876
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-6 697	-29 922	-18 027
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 126	9 113	3 428
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 571	-20 809	-14 599
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-458 000		
Aktieägartillskott			
Emitterade värdepapper	578 349	-477 406	-237 050
Efterställda skulder	-200 000		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-79 651	-477 406	-237 050
Periodens kassaflöde	617 973	-193 886	123 227
Likvida medel vid årets början ²⁾	3 910 165	4 115 479	4 115 479
Valutakursdifferens i likvida medel	16 952	-11 428	-84 798
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 545 090	3 910 165	4 153 907
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	374 131	854 566	464 445
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	62 072	131 513	68 059
Resultat försäljning materiella tillgångar	-118	-739	-227
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	1 315	-2 709	1 547
Förändring avsättningar	-272	1 701	5 860
Justering av betalda/erhållna räntor	72 011	-6 604	76 339
Valutaeffekter	-2 026	5 921	5 162
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 418	3 337	1 827
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	508 531	996 986	623 013

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

M1. Redovisningsprinciper

Moderbolagets delårsrapport är upprättad i enlighet med kraven på delårsrapporter i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som i den senaste årsredovisningen.

M2. Finansiering

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid. Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 25 205 MSEK (24 873), i Sverige 12 071 MSEK (11 714), i Norge motsvarande 6 419 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 6 715 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 124 procent (124). Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner fördelat på nominellt 4 950 MSEK (4 900) respektive 600 MNOK (0). Av de tio emissionerna är åtta seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600).

Resurs Bank erhöll en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) i april 2021. Resurs Banks kreditbetyg höjdes från BBB- till BBB med stabila utsikter. Motiveringen var om Resurs Banks möjlighet att attrahera samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2020 meddelade Resurs Bank att det undertecknats avtal om förlängning, från december 2020, av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 juni 2021 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Likviditet

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Resurs Bank AB ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner. Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättningarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 878 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 460 MSEK (5 005). Total likviditet uppgår därmed till 7 339 MSEK (6 865). Total likviditet motsvarar 29 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50). Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäkningsgrad (LCR). Måttet visar hur de höglikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 30 juni 2021 uppgår bankens mått till 292 procent (288 procent). För perioden januari till juni 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 264 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Sammanställning över likviditet

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	177 935	176 381	181 397
Värdepapper emitterade av kommuner	965 900	958 037	901 637
Utlåning till kreditinstitut	95 000	55 000	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	639 582	670 374	786 774
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 878 417	1 859 792	1 869 808
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	212 184	208 520	215 493
Värdepapper emitterade av kommuner	1 010 206	1 150 181	199 990
Utlåning till kreditinstitut	4 237 906	3 646 645	3 938 414
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			964 926
Summa övrig likviditetsportfölj	5 460 296	5 005 346	5 318 823
Summa total likviditetsportfölj	7 338 713	6 865 138	7 188 631
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 710	47 730	47 975

Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåning från allmänheten.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2021-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	182 205		120 352		61 853
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	177 936		118 024	28 818	31 095
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 976 107	1 668 291	73 535	0	234 280
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	432 291	196 689	150 622	0	84 980
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	207 290	125 422			81 868
Summa likvida tillgångar	2 975 828	1 990 402	462 533	28 818	494 075

2020-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	179 039		119 552		59 487
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	176 381		117 636	28 696	30 049
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 908 211	1 609 889	73 853		224 469
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	390 740	117 923	191 293		81 524
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	279 634	201 043			78 591
Summa likvida tillgångar	2 934 005	1 928 855	502 334	28 696	474 120

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2020.

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Likvida tillgångar	2 975 828	2 934 005	3 220 184
Nettokassautflöde	998 025	995 751	1 007 559
LCR-mått	292%	288%	310%

M3. Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Det kombinerade buffertkravet för Resurs Bank utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår efter sänkningar från tillsynsmyndigheter våren 2020 till 0,2 procent. Det är enbart för norska exponeringar som det finns kvar ett buffertkrav, för närvarande på 1,0 procent av riskvägda norska tillgångar.

Banken beräknar kapitalkravet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskvikts inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för Resurs Banks del 12 procent av intäktsskattindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektion om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan:
2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Primärkapital			
Eget kapital	6 468 828	6 524 736	6 138 146
Föreslagen utdelning		-458 000	
Förutsebar utdelning	-632 098	-392 000	-623 720
Obeskattade reserver (78% därav)	168 745	168 745	168 745
Eget kapital	6 005 475	5 843 481	5 683 171
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119	237 119
Avgår:			
Ytterligare värdejusteringar	-2 821	-3 073	-3 224
Immateriella anläggningstillgångar	-1 351 968	-1 365 443	-1 422 351
Totalt kärnprimärkapital	4 820 057	4 712 084	4 494 715
Totalt primärkapital	4 820 057	4 712 084	4 494 715
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	599 103	611 845	631 591
Totalt supplementärkapital	599 103	611 845	631 591
Total kapitalbas	5 419 160	5 323 929	5 126 306

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav ¹⁾	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav ¹⁾	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav ¹⁾
Exponeringar mot institut	917 719	73 417	752 268	60 181	804 166	64 333
Exponeringar mot företag	359 081	28 726	341 056	27 284	340 175	27 214
Exponeringar mot hushåll	21 228 564	1 698 285	20 883 338	1 670 667	20 730 811	1 658 465
Fallerande exponeringar	2 781 224	222 498	3 044 468	243 557	3 274 504	261 960
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	63 856	5 108	66 890	5 351	78 519	6 282
Aktieexponeringar	61 509	4 921	57 379	4 591	67 474	5 398
Övriga poster	365 765	29 262	322 683	25 816	345 614	27 649
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	25 777 718	2 062 217	25 468 082	2 037 447	25 641 263	2 051 301
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	39 507	3 161	25 265	2 021	44 937	3 595
Marknadsrisk						
Valutarisker	0	0	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	5 089 268	407 141	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	30 906 493	2 472 519	30 582 615	2 446 609	30 535 913	2 442 873
Koncentrationsrisk		259 535		256 135		250 839
Ränterisk		22 667		29 936		27 401
Valutarisk		810		4 667		1 733
Pensionsrisk		0		0		10 000
Summa kapitalkrav Pelare 2		283 012		290 738		289 973
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		772 662		764 566		763 397
Kontryckisk buffert		58 304		64 314		70 987
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		830 966		828 880		834 384
Totalt kapitalkrav		3 586 497		3 566 227		3 567 230

¹⁾ Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 390 792	4,5	1 376 218	4,5	1 374 116	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	159 194	0,5	195 747	0,6	195 408	0,6
Kombinerat buffertkrav	830 966	2,7	828 880	2,7	834 384	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 380 952	7,7	2 400 844	7,9	2 403 909	7,9
Kärnprimärkapital	4 820 057	15,6	4 712 084	15,4	4 494 715	14,7
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 854 390	6,0	1 834 957	6,0	1 832 155	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	212 259	0,7	236 456	0,8	237 035	0,8
Kombinerat buffertkrav	830 966	2,7	828 880	2,7	834 384	2,7
Totalt primärkapitalkrav	2 897 614	9,4	2 900 292	9,5	2 903 574	9,5
Primärkapital	4 820 057	15,6	4 712 084	15,4	4 494 715	14,7
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 472 519	8,0	2 446 609	8,0	2 442 873	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	283 012	0,9	290 738	1,0	289 973	0,9
Kombinerat buffertkrav	830 966	2,7	828 880	2,7	834 384	2,7
Totalt kapitalkrav	3 586 497	11,6	3 566 227	11,7	3 567 230	11,7
Summa kapitalbas	5 419 160	17,5	5 323 929	17,4	5 126 306	16,8

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,6	15,4	14,7
Primärkapitalrelation, %	15,6	15,4	14,7
Total kapitalrelation, %	17,5	17,4	16,8
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonservationsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontryckisk buffert, %	0,2	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	9,0	8,5	8,1

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del av det egna kapitalet är i förhållande till bankens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation

till det totala exponeringsmålet. Från och med den 28 juni 2021 har banken ett krav på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II.

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Primärkapital	4 820 057	4 712 084	4 494 715
Exponeringsmål	41 114 066	40 942 256	41 666 997
Bruttosoliditetsgrad, %	11,7	11,5	10,8

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS 9

TSEK	30 jun 2021	30 jun 2020
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	4 820 057	4 494 715
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 650 686	4 257 596
Primärkapital	4 820 057	4 494 715
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 650 686	4 257 596
Totalt kapital	5 419 159	5 126 306
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	5 249 789	4 889 186
Riskvägda tillgångar		
Totala riskvägda tillgångar	30 906 493	30 535 914
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 779 465	30 358 075
Kapitalkvoter		
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,6	14,7
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,1	14,0
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,6	14,7
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,1	14,0
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,5	16,8
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,1	16,1
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad	41 114 066	41 666 997
Bruttosoliditetsgrad, %	11,7	10,8
Bruttosoliditetsgrad, %, om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11,4	10,3

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	90 000	90 000	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 463 081	2 455 141	3 560 800
Spärrade bankmedel ²⁾	32 090	32 286	32 273
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 585 171	2 577 427	3 683 073
Eventalförpliktelser		0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	23 783 716	23 891 248	26 664 798
Summa övriga åtaganden	23 783 716	23 891 248	26 664 798

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2021 avser huvudsakligen 29 979 TSEK (29 481) kassakravskonto hos Finlands Bank.

För ytterligare information, kontakta:

Nils Carlsson, CEO, nils.carlsson@resurs.se; +46 42 382000

Sofie Tarring Lindell, CFO & Head of IR, sofie.tarringlindell@resurs.se; +46 736 443395

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra
Box 222 09
250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000
www.resursbank.se