

ALTERNATIVA NYCKELTAL RESURS BANK, DELÅRSRAPPORT JULI-DECEMBER 2018

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte är upprättade i enlighet med IFRS (International Financial Reporting Standards) eller befintliga kapitaltäckningsregler.

Företagsledningen anser att dessa nyckeltal kompletterar de mått som definieras eller specificeras i tillämpliga regler för finansiell rapportering samt underlättar för företagsledning och analytiker i analys och utvärdering av koncernen och dess utveckling.

Användning och definition av de olika nyckeltalen anges nedan tillsammans med en total avstämning av nyckeltalen. Andra företag kan definiera eller beräkna dessa på olika sätt. Koncernens definitioner är oförändrade jämfört med tidigare perioder.

För att underlätta för läsaren och öka överskådligheten har företagsledningen valt att även visa de övriga nyckeltal som ligger till grund för de alternativa nyckeltalen, detta för att beräkning och avstämning ska kunna göras på ett fullgott sätt.

Koncernen utvärderar också sin verksamhet i relation till eget kapital exklusive immateriella tillgångar, detta utgörs då av ett justerat eget kapital som har minskats med goodwill och andra immateriella tillgångar. Detta mått används för att utvärdera användningen av eget kapital. Vidare görs också analyser på måttet genom att exkludera engångskostnader och andra engångsposter såsom aktieägartillskott, när sådana finns, för att öka jämförbarheten.

För att kunna se den reella ökningen i utlåning till allmänheten följer koncernen ökningen i lokal valuta genom att exkludera valutakurseffekter i måttet ökning av utlåning till allmänheten.

Ett av koncernens finansiella mål är att kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga 11,5% *. För att kunna utvärdera och jämföra verksamheten i den konsoliderade situationen har alternativa nyckeltal tagits fram där kärnprimärkapitalrelationen beräknats till den lägsta nivån, dvs 11,5%.

NYCKELTAL

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kärnprimärkapitalrelation, %

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not K4.

Utlåning till allmänheten

Summa utlåning till allmänheten minus avsättning för förväntade kreditförluster.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Supplementärkapital

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Avkastning på eget kapital, exkl. Immateriella tillgångar, (RoTE), %

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

Avkastning på eget kapital, exkl. Immateriella tillgångar, glivet 11,5%* (12,5) kärnprimärkapitalrelation (RoTE), %

Periodens resultat som procentuell andel av genomsnittligt eget kapital med avdrag för immateriella tillgångar, vid 11,5% * (12,5) kärnprimärkapitalrelation.

Engångskostnader

Poster som bedöms vara av engångskaraktär, dvs enstaka transaktioner som inte hänför sig till bolagets normala affärsverksamhet. Syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioderna genom att identifiera de poster som anses stora jämförbarheten.

K/I före kreditförluster, %

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kreditförlustnivå, %

Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NBI marginal, %

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, %

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

Riskjusterad NBI-marginal, %

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto

Ränteintäkter minus räntekostnader.

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

*Under det fjärde kvartalet 2018 har det finansiella kapitalmålet för kärnprimärkapitalrelationen sänkts från över 12,5% till över 11,5%.

AVSTÄMNING AV ALTERNATIVA NYCKELTAL

TSEK	Jul-Dec 2018	Jan-Jun 2018	Jul-Dec 2017	Jan-Jun 2017	Jul-Dec 2016
Ränteintäkter	1 579 779	1 477 107	1 374 444	1 304 763	1 257 423
Räntekostnader	-173 161	-158 071	-142 891	-130 665	-126 960
Räntenetto	1 406 618	1 319 036	1 231 553	1 174 098	1 130 463
Rörelsekostnader före kreditförluster	-669 600	-651 557	-579 058	-594 093	-602 039
Rörelseintäkter	1 692 355	1 600 865	1 501 604	1 426 756	1 369 584
K/I före kreditförluster, %	39,6%	40,7%	38,6%	41,6%	44,0%
Engångskostnader börsnotering	0	0	0	0	0
Engångskostnad sanktionsavgift Finansinspektionen	0	0	0	0	35 000
Summa engångskostnader före skatt	0	0	0	0	35 000
Kreditförluster, netto	-279 646	-255 908	-212 790	-200 664	-188 553
Kreditförluster årsbasis, netto	-559 292	-511 816	-425 580	-401 328	-377 106
Kreditförlustnivå, %	2,0%	2,0%	1,8%	1,8%	1,8%
Rörelseresultat	743 109	693 400	709 756	631 999	578 992
Rörelseresultat exkl engångskostnader	743 109	693 400	709 756	631 999	613 992
Periodens resultat	570 023	534 643	549 172	487 076	471 990
Periodens resultat exkl. engångskostnader	570 023	534 643	549 172	487 076	506 990
Ingående balans utlåning till allmänheten		24 069 278	22 311 149	21 204 764	19 596 939
Ingående balans utlåning till allmänheten, enligt IFRS9	26 626 385	23 648 306			
Utlåning till allmänheten, brutto	30 544 612	29 290 409	25 989 004	24 071 691	22 745 831
Avsättning för förväntade kreditförluster	-2 588 036	-2 664 024	-1 919 726	-1 760 542	-1 541 067
Utlåning till allmänheten	27 956 576	26 626 385	24 069 278	22 311 149	21 204 764
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	27 291 481	25 137 346	23 190 214	21 757 957	20 400 852
NBI marginal, %	12,4%	12,7%	13,0%	13,1%	13,4%
Riskjusterad NBI-marginal, %	10,4%	10,7%	11,1%	11,3%	11,6%
NIM, %	10,3%	10,5%	10,6%	10,8%	11,1%
Ökning utlåning till allmänheten, sedan årsskiftet (med hänsyn till IB-justering IFRS 9 per 2018-01-01)	4 308 270	2 978 079			
Varav valutakurseffekter	391 051	1 055 692			
Ökning utlåning till allmänh. exkl. valutakurseffekter	3 917 219	1 922 387			

TSEK	Jul-Dec 2018	Jan-Jun 2018	Jul-Dec 2017	Jan-Jun 2017	Jul-Dec 2016
Eget kapital	5 686 743	5 541 068	5 563 490	5 333 503	5 417 391
Immateriella tillgångar	1 945 773	2 006 070	1 846 399	1 814 914	1 850 268
Eget kapital exkl. immateriella tillgångar	3 740 970	3 534 998	3 717 091	3 518 589	3 567 123
Förutsebar utdelning	390 000	330 000	360 000	300 000	600 000
Eget Kapital exkl. Imm. tillg. exkl. engångskostnader, justerat för 11,5% (12,5) kärnprimärkapitalrelation, justerat för beslutad utdelning fg. år och avdragen utdelning innevarande år*	2 823 253	2 798 033	3 051 454	2 913 418	2 766 066
Aktieägartillskott					
Genomsnittliga engångskostn efter skatt inkl. aktieägartillskott					
Genomsnittligt eget kapital	5 613 906	5 382 908	5 448 497	5 375 447	5 148 075
Genomsnittliga immateriella tillgångar	1 975 922	1 926 235	1 830 657	1 832 591	1 825 983
Genomsnittligt eget kapital exkl. immateriella tillgångar	3 637 984	3 456 673	3 617 840	3 542 856	3 322 092
Genomsnittligt eget kapital exkl. immateriella tillgångar och engångskost	3 637 984	3 456 673	3 617 840	3 542 856	3 339 592
Avkastn. på eget kapital, exkl. Immateriella tillgångar, (RoTE), %	31,3%	30,9%	30,4%	27,5%	28,4%
Avkastn. på eget kapital, exkl. Immateriella tillgångar, exkl. engångskostnader (RoTE), %	31,3%	30,9%	30,4%	27,5%	30,4%
Avkastn. på eget kapital exkl. Immateriella tillgångar, % (RoTE) exkl. engångskostnader, justerat för kärnprimärkapital 11,5% (12,5), beslutad utdelning fg år och avdragen utdelning innevarande år*	40,4%	38,2%	36,0%	33,4%	34,1%
Kärnprimärkapital	3 919 078	3 754 486	3 431 848	3 264 439	3 124 804
Total kapitalbas	4 281 305	4 198 046	3 905 079	3 754 279	3 340 129
Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	29 217 913	27 232 333	25 166 936	24 492 010	23 694 908
Kärnprimärkapitalrelation	13,4%	13,8%	13,6%	13,3%	13,2%
Utgående justering för kärnprimärkapitalrelation 11,5 (12,5)*	559 018	350 444	276 836	195 936	162 941
TSEK	31 dec 2017- 31 dec 2018	30 Jun 2017- 30 Jun 2018	31 dec 2016- 31 dec 2017	30 Jun 2016- 30 Jun 2017	
Ökning utlåning till allmänheten, rullande 12 månader	3 887 298	4 315 236	2 864 514	2 714 210	
Varav valutakurseffekter	399 872	1 017 476	-206 148	131 853	
Ökning utlåning till allmänh. exkl. valutakurseffekter	3 487 426	3 297 760	3 070 662	2 582 357	