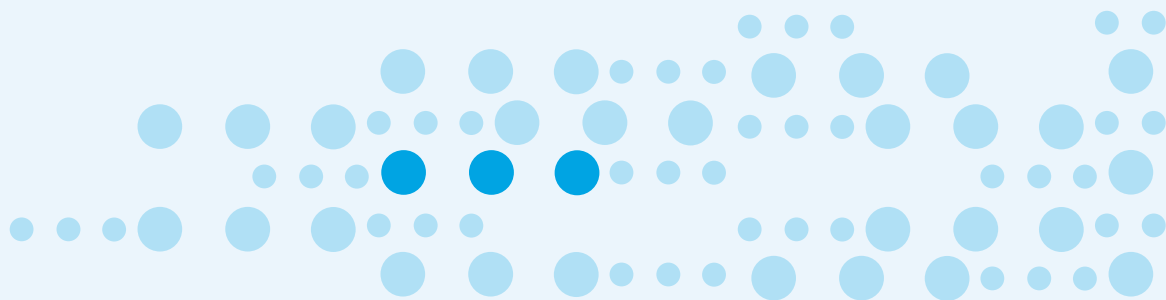




... ger dig handlingskraft

Delårsrapport | januari – augusti 2013



Resurs Banks Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören i Resurs Bank AB (publ.), organisationsnummer 516401-0208, får härmed avge delårsrapport för perioden 2013-01-01 – 2013-08-31. Delårsrapporten är upprättad i tusentals svenska kronor (KSEK) om inget annat anges.

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Resurs Bank, med säte i Helsingborg, är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (556898-2291), också detta med säte i Helsingborg. Resurs Bank bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet främst i form av kreditgivning till allmänheten i Sverige, Danmark, Norge och Finland, samt inlåning från allmänheten i Sverige.

Bankens verksamhet bedrivs i två verksamhetsområden; Privatmarknad och Företagsmarknad. I Privatmarknad ingår blancoutlåning direkt till konsument (Privatlån), kreditkort (SupremeCard) och Inlåning. I Företagsmarknad ingår Säljfinans och Factoring. Säljfinans administrerar och marknadsför tjänster för finansiering och säljstöd till detaljhandeln.

AFFÄRSVOLYMUTVECKLING

Utlåning

Banken har haft en fortsatt positiv volymutveckling under perioden, framförallt inom affärsområde Privatmarknad. Volymtillväxten följer uppsatt plan både inom delområde Privatlån och Kreditkort. Tillväxttakten inom affärsområde Säljfinans har varit god under perioden, speciellt i våra marknader utanför Sverige. Nya e-handelssamarbeten har lanserats under perioden och har mottagits väl på marknaden. Tjänsten "Räkningsbetalningar" knutet till produktområde Kreditkort lanserades under perioden.

Inlåning

Under perioden har banken ökat inlåning från allmänheten med 73 % från 6,4 miljarder till 11,1 miljarder kronor. Banken har med denna satsning på inlåning från allmänheten reducerat beroendet av andra kreditinstitut.

Organisation

Banken har omstrukturerat sin organisation i syfte att bättre möta de krav framtida expansion förväntas innebära. Under perioden har banken fortsatt arbetet med att utveckla såväl system som arbetsmetodik inom IT, också detta i syfte att vara bättre rustad för framtida expansion samt krav från marknaden.

BANKENS RESULTAT

Bankens rörelseresultat för perioden uppgår till 286,2 (202,8) MSEK. I resultatet ingår vinst i samband med avyttring av övertagen problemkreditstock från systerbolaget Reda Inkasso AB med 135 MSEK netto efter transaktionskostnader, se även not 5. Den förändrade finansieringsstrategin, ökad andel inlåning från allmänheten och reducerad finansiering via andra kreditinstitut, har inneburit högre kostnader för banken jämfört med tidigare upplägg. Periodens ökning i posten "Kreditförluster" följer plan och förklaras av avvecklingen av kreditförsäkringsupplägget som genomfördes i slutet av 2012, se vidare not 6 och not 7.

FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

I oktober förvärvade Resurs Bank Ellosgruppens kreditverksamhet. Förvärvet uppgick till drygt 1,6 miljarder kronor och består av blancofordringar på hushåll. Ellos ingår i närstående dekretsen. Detta förvärv kommer att påverka bankens resultat positivt under återstående del av verksamhetsåret. Banken räknar med att nå ett rörelseresultat före skatt som är i nivå med föregående års resultat justerat för de resultatposter som kommenterats ovan under Bankens resultat.

RISK- OCH KAPITALHANTERING

En utförlig beskrivning av risker finns i bankens årsredovisning för 2012.

Nyckeltal och definitioner

Nyckeltal	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Affärsvolym (MSEK)	18 160	11 886	13 397
Kapitaltäckningskvot	2,15	1,85	2,11
Kapitalbas (MSEK)	1 451	1 003	1 229
Medelantal anställda	278	210	214

Definitioner

Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas i relation till bankens minimikapitalkrav enligt finansinspektionens direktiv, se not 2.

Kapitalbas

Kapitalbasen är beräknad enligt Finansinspektionens direktiv, se not 2.

Resultaträkning

	Not	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Ränteintäkter	3	577 000	488 092	748 765
Leasingintäkter	4	70 120	143 249	194 475
Räntekostnader	3	-203 107	-126 464	-191 432
Provisionsintäkter		133 793	128 459	199 737
Provisionskostnader		-9 276	-1 324	-2 033
Nettoresultat av finansiella kostnader		-255	711	697
Övriga rörelseintäkter	5	220 472	70 023	111 781
Summa rörelseintäkter		788 747	702 746	1 061 990
Allmänna administrationskostnader		-283 116	-236 166	-380 613
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-55 643	-123 824	-164 416
Övriga rörelsekostnader	6	-68 766	-119 984	-151 709
Summa kostnader före kreditförluster		-407 525	-479 974	-696 738
Resultat före kreditförluster		381 222	222 772	365 252
Kreditförluster, netto	6,7	-95 068	-19 945	-73 113
Rörelseresultat		286 154	202 827	292 139
Bokslutsdispositioner		-	-	-74 200
Skatt på periodens resultat		-64 408	-53 518	-58 851
Periodens resultat		221 746	149 309	159 088

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Periodens resultat	221 746	149 309	159 088
Övrigt totalresultat som ska återföras till resultatet			
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	-403	-319	199
Periodens totalresultat	221 343	148 990	159 287

Balansräkning

	Not	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		136 233	-	36 257
Utlåning till kreditinstitut		3 815 861	327 781	706 211
Utlåning till allmänheten	8	6 979 768	6 409 427	6 791 741
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 049 639	253 940	317 317
Aktier och andelar i intresseföretag		1	1	1
Materiella anläggningstillgångar		118 134	218 079	179 892
Övriga tillgångar		26 906	80 500	83 368
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		46 377	28 942	36 036
Summa tillgångar		13 172 919	7 318 670	8 150 823
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		38 189	458 525	12 408
In- och upplåning från allmänheten		11 072 708	5 261 751	6 429 360
Övriga skulder		263 444	201 865	312 204
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		277 820	181 909	97 615
Övriga avsättningar		597	299	418
Summa skulder och avsättningar		11 652 758	6 104 349	6 852 005
Obeskattade reserver		311 506	237 306	311 506
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		-403	-518	199
Balanserad vinst		474 812	315 724	315 525
Periodens resultat		221 746	149 309	159 088
Summa eget kapital		1 208 655	977 015	987 312
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		13 172 919	7 318 670	8 150 823

Balansräkning

Poster inom linjen	Not	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Ställda säkerheter för egna skulder	9	3 876 214	5 496 065	3 469 076
Ansvarsförbindelser				
Spärrade bankmedel		296	201	173
Garantier		120	220	120
Åtaganden				
Beviljade, ej utnyttjade limiter		20 173 664	17 058 459	20 075 030

Likviditet

Banken ska ha en stabil balansräkning, hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen ifall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Likviditetsrisker hanteras i instruktioner, fastställda av styrelsen, med bl.a. limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan.

I bankens likviditetshantering upprätthålls en likviditetsreserv som följer Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte ianspråktaga och är högkvalitativa tillgångar.

Banken bedömer att den största likviditetsrisken för banken uppstår i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Banken håller därför en likviditets-

reserv som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relation till insättarna. Likviditetsreserven uppgår till 1 074 MSEK.

Förutom likviditetsreserven har banken även andra tillgodo-
havanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper, dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 4 929 MSEK. Utöver detta finns det även outnyttjade kreditfaciliteter som uppgår till 1 962 MSEK.

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som innehåller upplupen ränta.

Ytterligare information om bankens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i bankens årsredovisning för 2012.

Sammanställning över likviditet	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Tillgodo- och utlåning hos andra banker - särskilt avskilda	117 000	147 000	351 201
Värdepapper emitterade av kommuner	36 292	36 380	36 345
Säkerställda obligationer	920 941	217 560	318 283
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 074 233	400 940	705 829
Övrig likviditet			
Tillgodo- och utlåning hos andra banker	3 698 861	180 781	355 010
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 230 632	-	-
Summa övrig likviditet	4 929 493	180 781	355 010
Total likviditet	6 003 726	581 721	1 060 839
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	1 961 811	3 541 475	1 984 779
Totalt likviditetsutrymme	7 965 537	4 123 196	3 045 618

Noter till redovisningen

Not 1. Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport är upprättad i enlighet med Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapportering, RFR 2 - Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder, som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS.

Tillämpade redovisningsprinciper, beräkningsgrunder och presentation i delårsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättandet av årsredovisningen för 2012. För ytterligare information om tillämpade redovisningsprinciper hänvisas till årsredovisningen för 2012.

Från och med räkenskapsåret 2013 har IAS 1 Utformning av finansiella rapporter trätt i kraft. Det har föranlett att presentationen av Rapport övrigt totalresultat ändrats och en fördelning gjorts avseende om posterna omklassificeras till resultaträkningen eller ej.

Några andra nya eller reviderade IFRS samt tolkningsuttalanden från IFRIC har inte haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och har därmed inte tillämpats av banken.

Not 2. Kapitältäckning

Information om bankens kapitältäckning avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitältäckning och riskhantering (FFFS 2007:5). Kapitalbasen och kapitalkravet har beräknats enligt samma principer som tillämpades vid upprättandet av årsredovisningen 2012.

	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Primärt kapital			
– eget kapital inkl. 78 % (73,7 % för 2012-08-31)			
av obeskattade reserver	1 451 630	1 002 920	1 230 287
– avgår uppskjuten skattefordran	-919	-316	-919
Summa primärt kapital	1 450 711	1 002 604	1 229 368
Total kapitalbas	1 450 711	1 002 604	1 229 368
Kapitalkrav			
– för kreditrisk enligt schablonmetoden	549 930	428 744	458 104
– för operativ risk enligt basmetoden	124 850	114 516	124 850
Totalt minimikapitalkrav	674 780	543 260	582 954
Kapitältäckningskvot	2,15	1,85	2,11

Not 3. Räntenetto

	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Ränteintäkter			
Ränteintäkter, brutto	673 718	586 761	890 761
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-96 718	-98 669	-141 996
Summa ränteintäkter, netto	577 000	488 092	748 765
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-12 994	-24 460	-32 064
In- och upplåning från allmänheten ¹⁾	-190 111	-101 567	-158 932
Övriga skulder	-2	-437	-436
Summa räntekostnader	-203 107	-126 464	-191 432
Summa räntenetto	373 893	361 628	557 333
¹⁾ I posten ingår kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift	-5 611	-4 930	-5 296

Not 4. Leasingintäkter, netto

	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Ränteintäkter			
Leasingintäkter, brutto	70 120	143 249	194 475
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-58 223	-121 366	-162 403
Leasingintäkter, netto	11 897	21 883	32 072
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	70 120	143 249	194 475
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-58 223	-121 366	-162 403
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	11 897	21 883	32 072

Not 5. Övriga rörelseintäkter

I posten ingår intäkter från avyttring förvärvade problemkreditstockar med 147,8 MSEK (0,0 MSEK).

Not 6. Övriga rörelsekostnader

	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Marknadsföring	-66 607	-36 930	-57 635
Försäkringar ¹⁾	-2 159	-83 054	-94 074
Summa övriga rörelsekostnader	-68 766	-119 984	-151 709

¹⁾ Banken beslutade hösten 2012 att avveckla den kreditförsäkringslösning man haft för att hantera kreditrisken i utlåningsportföljen till hushåll. Det förklarar varför bankens övriga rörelsekostnader reducerats kraftigt innevarande period och motsvarande ökning skett i bankens kreditförlustkostnader, se vidare not 7.

Not 7. Kreditförluster

	jan-aug 2013	jan-aug 2012	jan-dec 2012
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-	-88	-88
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	210	-	509
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	575	1 536	-512
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	785	1 448	-91
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-17 393	-12 670	-25 572
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-	198	283
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-78 460	-8 921	-47 733
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-95 853	-21 393	-73 022
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-95 068	-19 945	-73 113

Not 8. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Hushållssektor	6 981 714	5 993 753	6 576 980
Företagssektor	210 245	504 883	345 531
Summa utlåning till allmänheten	7 191 959	6 498 636	6 922 511
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-212 191	-89 209	-130 770
Summa netto utlåning till allmänheten	6 979 768	6 409 427	6 791 741
Osäkra fordringar			
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	472 631	265 883	344 109
Avgår osäkra fordringar som omfattas av bankens kreditförsäkring ¹⁾	-	-159 679	-
Reserv för befarade kreditförluster	-212 191	-89 209	-130 770
Osäkra fordringar netto	260 440	16 995	213 339

¹⁾ Banken avvecklade kreditförsäkringen under 2012

Not 9. Ställda säkerheter för egna skulder

	31 aug 2013	31 aug 2012	31 dec 2012
Utlåning till kreditinstitut	0	179 888	9
Utlåning till allmänheten	3 876 214	5 316 177	3 469 067
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 876 214	5 496 065	3 469 076

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFTER

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten för perioden januari-augusti 2013 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Helsingborg 2013-10-16

Lars Nordstrand

Ordförande

Fredrik Carlsson

Kenneth Nilsson

Verkställande direktör

Revisors granskningsrapport

Till styrelsen i Resurs Bank AB (publ.) med organisationsnummer 516401-0208

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Resurs Bank AB per 31 augusti 2013 och den åttamånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med Standard för översiktlig granskning (SÖG) 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

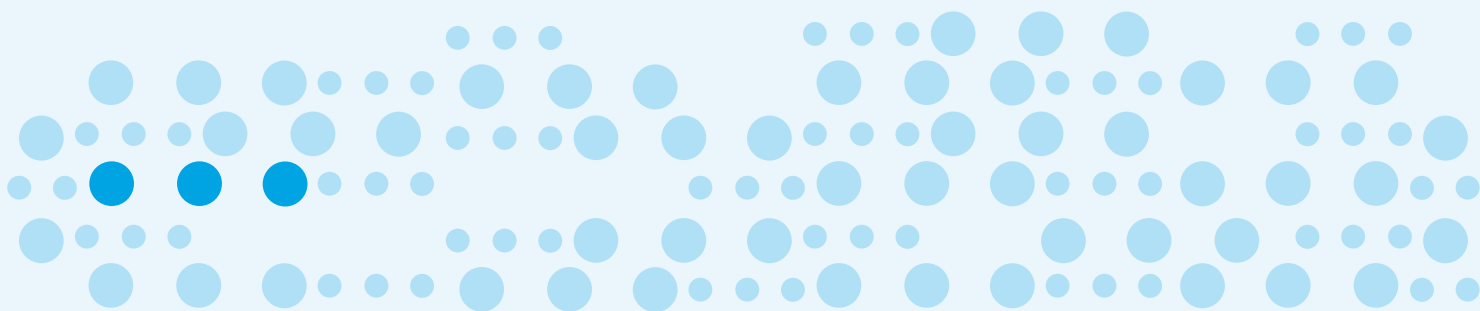
Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Helsingborg den 18 oktober 2013

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor



RESURS
BANK ● ● ●

... ger dig handlingskraft

042-38 20 00 | www.resursbank.se | www.supremecard.se