

Delårsrapport

1 januari – 30 juni
2015

INNEHÅLL

- 3 Resurs Bank koncernen – perioden jan–jun 2015
- 3 Nyckeltal och definitioner
- 4 Resultat och ställning
- 6 Finansiella rapporter
- 12 Noter till redovisningen

Resurs Bank koncernen – perioden jan–jun 2015

- > Utlåning till allmänheten uppgick till 14,2 miljarder kr (13,0).
- > Inlåning från allmänheten uppgick till 14,6 miljarder kr (15,6).
- > Rörelsens intäkter steg med 291 miljoner kr till 1 065 miljoner kr jämfört med motsvarande period föregående år.
- > Rörelseresultatet steg med 183 miljoner kr till 368 miljoner kr jämfört med motsvarande period föregående år.
- > Under perioden har banken diversifierat finansieringen, dels genom ett nyupprättat MTN-program och dels genomfört en strukturerad finansiering (ABS), 1,8 miljarder kr (0) i emitterade värdepapper.
- > Total likviditetsportfölj uppgick till 5,5 miljarder kr (5,3) varav likviditetsreserv enligt FFFS 2010:7 uppgick till 1,5 miljarder kr (1,5).
- > Under perioden fusionerades dotterbolagen Finaref AS, Finaref OY och NCF A/S in i moderbolaget.
- > Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,0 % (12,1).
- > Total kapitalrelation uppgick till 16,2 % (13,4).

Jämförelsesiffrorna avser motsvarande period föregående år.

Nyckeltal och definitioner

Nyckeltal – koncernen	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Affärsvolym (MSEK)	28 785	28 628	30 035
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁾	15,0	12,1	13,7
Total kapitalrelation, % ¹⁾	16,2	13,4	15,0
Medelantal anställda	537	481	476
Reserveringsgrad, %	51,2	55,5	48,7
Kreditförlustnivå, %	2,5	2,4	3,0
Placeringsmarginal, %	8,1	6,3	7,7
Avkastning på tillgångar, %	2,8	1,7	2,3

Nyckeltal – moderbolaget	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Affärsvolym (MSEK)	28 821	24 932	26 761
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,8	17,5	16,3
Total kapitalrelation, %	16,0	19,0	17,7
Medelantal anställda	537	384	400
Reserveringsgrad, %	51,1	49,3	44,3
Kreditförlustnivå, %	2,7	2,2	1,9
Placeringsmarginal, %	8,3	4,7	5,2
Avkastning på tillgångar, %	3,1	0,9	1,0

Definitioner

Affärsvolym

Kundrelaterad in- och utlåning och för moderbolaget även Materiella tillgångar (leasing).

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation med riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not 3.

Total kapitalrelation

Totalt kapital i relation med riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not 3.

Reserveringsgrad

Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar netto, se not 7.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet och för moderbolaget även Materiella tillgångar (Leasing).

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Avkastning på tillgångar

Nettoresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

¹⁾Nyckeltal gällande kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation för koncernen avser den konsoliderade situationen, som även inkluderar Resurs Holding AB.

Resultat och ställning

Styrelsen och verkställande direktören i Resurs Bank AB (publ.), organisationsnummer 516401-0208 med tillhörande dotterbolag, får härmed avge halvårsrapport för januari–juni 2015. Under perioden har dotterbolagen Finaref OY, Finaref AS samt Nordic Consumer Finance A/S fusionerats in i banken och respektive bolags verksamhet ingår därför i moderbolagets resultat från och med 1 januari 2015. Halvårsrapporten är upprättad i tusentals svenska kronor (KSEK) om inget annat anges. Den konsoliderade situationen består av Resurs Bank AB inklusive dotterbolag samt moderbolaget Resurs Holding AB.

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, i huvudsak konsumentorienterad sådan, i de nordiska länderna. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo) samt i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallenbäck Strand).

Resurs Bank har valt en nischstrategi innebärande en tydlig fokusering på krediter och inlåning med konsument som kund. I huvudsak innebär detta privatlån, kreditkort med MasterCard eller Visa samt inlåning. Säljfinansiering erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Sverige bedrivs även leasing- och factoringverksamhet i begränsad omfattning. Leasingdelen är till stor del knuten till avveckling av en tidigare förvärd leasingverksamhet.

Omstrukturering av koncernen under perioden

Resurs Bank har under perioden fusionerat in dotterbolagen Finaref OY, Finaref AS samt Nordic Consumer Finance A/S inklusive dotterbolaget Dan-Aktiv A/S i moderbolaget. Dessa fusioner gav ett samlat fusionsresultat på 207,2 MSEK. De infuserade verksamheternas resultat ingår i moderbolagets resultaträkning från och med 1 januari 2015.

Dotterbolaget Resurs Norden AB (namnändrat från Finaref AB) har under perioden lämnat utdelning till moderbolaget på 44,0 MSEK varav 27,9 MSEK redovisats som erhållna utdelningar och 16,1 MSEK som förändring av posten Aktier i dotterbolag.

Affärsutveckling

Under perioden har banken haft fortsatt framgång över hela Norden inom samtliga verksamhetsområden.

Affärsområde Säljfinans har under perioden genomfört aktiviteter för att ytterligare stärka satsningen inom multikanalshandel. Våra partners ser nyttan av och efterfrågar möjligheten att kunna erbjuda sina kunder samma finansierings- och lojalitetserbjudanden oavsett kanal. Under perioden har flera nya kombinerade betal- och finansieringslösningar för e-handel och butikshandel vunnit nya marknadsandelar.

Under perioden har banken dessutom utvecklat och lanserat en komplett lojalitets- och kundklubbslösning. Med denna lösning på plats kan vi nu även erbjuda befintliga och nya partners en komplett plattform för lojalitetsskapande finansieringskoncept i kombination med kundklubbar oavsett kanal.

Lanseringen av kreditkortet Supreme Card i Norge, Finland och Danmark har fortsatt och följer plan. I Sverige har kortet firat 10 år

och i samband med detta uppdaterades konceptet med möjlighet för kunden att välja pinkod. Våra Supreme Card kunder kan nu även välja att få sin avi via den digitala brevlådan Kivra.

Privatlån har haft en fortsatt positiv utveckling och följer uppsatta mål för perioden.

Periodens resultat och ställning

Bankkoncernens rörelseresultat för perioden jan–jun uppgår till 368 (185) MSEK. Moderbolagets rörelseresultat för perioden jan–jun uppgår till 403 (100) MSEK. I jämförelsetalen för koncernen (halvårsresultatet 2014) ingår resultat från Finaref- och NCF-koncernen med tre månader. De förvärvade enheterna är infuserade i banken sedan januari 2015 och hanteras därefter ihop med bankens övriga verksamhet på respektive delmarknad.

Det ökade resultatet för perioden, utöver inberäkning av förvärvade enheter under 2014, förklaras av fortsatt god volymutveckling i räntebärande nytulning i kombination med lägre upplåningskostnader. Koncernen har under perioden valt att hålla en hög likviditet vilket belastat resultatet. Under perioden har banken haft en hög aktivitetsgrad på marknadsbearbetning, kostnader för framtagande av nya finansieringskällor, fortsatt stora satsningar på utveckling av bankens systemstöd vilket leder till något högre driftskostnader.

Resurs Bank har en stark finansiell ställning med en kapitalbas uppgående till 2 595 MSEK i konsoliderad situation. Under perioden har kapitalbasen stärkts med periodens resultat efter skatt, 278 MSEK. Total kapitalrelation uppgår till 16,2 %, se vidare not 3 Kapitaltäckningsanalys.

För att minska beroendet av finansiering av verksamheten via Inlåning från allmänheten har banken under perioden satt upp ett MTN-program och genomfört en första emission i mars på 0,4 miljarder SEK. Banken har även i juni genomfört en värdepapperisering av privatlån vilket resulterat i ytterligare 1,4 miljarder SEK i emitterade värdepapper via dotterbolaget Resurs Consumer Loans 1.

Händelser efter periodens utgång

Banken har i juli träffat överenskommelse med norska OTC-noterade yA Holding om förvärv av samtliga tillgångar i form av dess båda rörelsedrivande dotterbolag yA Bank och MetaTech till ett pris av 1,57 miljarder NOK (SEK ca 1,65 miljarder). yA bank är en Oslobaserad, norsk utmanarbank med 47 anställda och fokus på konsumentfinansiering. Låneportföljen uppgår till ca 3 miljarder norska kronor.

Transaktionen är villkorad av godkännande från relevanta tillståndsmyndigheter och kommer att finansieras genom existerande medel i Resurs Bank samt genom en nyemission garanterad av huvudägaren Nordic Capital Fund VII.

På extra bolagsstämma i Resurs Bank den 14 augusti 2015 invaldes Mariana Burenstam Linder och Marita Odélius Engström till ordinarie styrelseledamöter i banken.

Risk- och kapitalhantering

Bankens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för bankens lönsamhet. I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att balansera bankens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har bankens styrelse fastställt interna regler (instruktioner) för verksamheten. Samtliga instruktioner uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelse och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen i banken.

Bankens ramverk för riskhantering är en integrerad del inom bankens verksamhet. I ramverket för riskhantering ingår bankens funktioner som hanterar och kontrollerar olika typer av risker, strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, riskaptiter, riskmandat, kontroller, metoder för att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt rapporteringsrutiner.

Riskaptiter och limiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Riskaptiter kan definieras genom kvalitativa och kvantitativa värderingar samt ska överensstämma med bankens strategier och ange den typ samt mängd risk som verksamheten är villig att exponera sig mot. Limiter är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering.

Banken har standardiserat processen för hur risker ska identifieras, bedömas och rapporteras. Detta har implementerats i hela organisationen som ett led i att skapa riskmedvetenhet och effektivisera riskhanteringen.

Banken använder sig av ett trelinjeförsvar i arbetet med hantering och kontroll av verksamhetens risker.

Den första försvarslinjen är bankens operativa personal som har förståelse för verksamheten, de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten samt sina roller. Medarbetarna närmast verksamheten är även närmast riskerna och väl lämpade för att identifiera risker och proaktivt arbeta för en riskmedvetenhet. Den operativa verksamheten äger och hanterar risker i den dagliga verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna Compliance och Riskkontroll. Dessa funktioner ska på ett oberoende och självständigt sätt kontrollera bankens verksamhet.

Den tredje försvarslinjen består av en oberoende granskningsfunktion (internrevisionen). Internrevisionen genomgår regelbundet bankens verksamheter och häri ingår att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att säkra att de utför sina åtaganden fullständigt och att de innehar lämplig kompetensnivå. Ledningen och styrelsen mottar regelbundet rapporter från internrevisionen och kontrollfunktionerna och har ett ansvar i att följa upp de punkter som behandlas.

Se även not 2 Likviditet och not 3 Kapitaltäckning. En utförlig beskrivning av risker finns i bankens årsredovisning för 2014.

Finansiella rapporter

Resultaträkning

Koncernen	Not	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Ränteintäkter	5	941 819	700 255	1 666 842
Räntekostnader	5	-122 957	-175 604	-343 442
Provisionsintäkter		162 796	169 801	339 086
Provisionskostnader		-5	-35	-52
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-11 942	4 402	2 271
Övriga rörelseintäkter	6	94 194	73 792	163 398
Summa rörelseintäkter		1 063 905	772 611	1 828 103
Allmänna administrationskostnader		-441 645	-373 974	-788 594
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-4 631	-2 888	-7 892
Övriga rörelsekostnader		-71 228	-78 944	-139 278
Summa kostnader före kreditförluster		-517 504	-455 806	-935 764
Resultat före kreditförluster		546 401	316 805	892 339
Kreditförluster netto	7	-178 320	-131 911	-351 184
Rörelseresultat		368 081	184 894	541 155
Bokslutsdispositioner				
Lämnade koncernbidrag		-	-	-23 460
Resultat före skatt		368 081	184 894	517 695
Skatt på periodens resultat		-88 439	-45 796	-126 992
Periodens resultat		279 642	139 098	390 703

Rapport över totalresultat

Koncernen	Not	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Periodens resultat		279 642	139 098	390 703
Övrigt totalresultat som ska återföras till resultatet				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter		-22 794	9 335	56 978
Periodens totalresultat		256 848	148 433	447 681

Rapport över finansiell ställning i sammandrag

Koncernen				
Tillgångar	Not	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		583 672	678 920	611 484
Utlåning till kreditinstitut		3 256 357	2 814 887	3 595 175
Utlåning till allmänheten	8	14 163 154	13 039 194	13 923 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 660 063	1 792 876	968 455
Övriga aktier och andelar		-	1	-
Immateriella tillgångar		654 800	667 067	667 317
Materiella anläggningstillgångar		27 412	23 885	26 708
Övriga tillgångar		132 037	63 996	106 474
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		68 057	100 777	101 023
Summa tillgångar		20 545 552	19 181 603	20 000 609
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		69 400	43 930	1 026
In- och upplåning från allmänheten		14 621 586	15 589 026	16 111 307
Övriga skulder		581 338	580 629	774 705
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		264 315	321 773	121 290
Övriga avsättningar		8 466	794	47 582
Emitterade värdepapper		1 798 900	-	-
Efterställda skulder		200 000	200 000	200 000
Summa skulder och avsättningar		17 544 005	16 736 152	17 255 910
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		800 000	800 000	800 000
Omräkningsreserv		33 575	8 725	56 368
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		1 667 972	1 136 726	1 388 331
Summa eget kapital		3 001 547	2 445 451	2 744 699
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		20 545 552	19 181 603	20 000 609

För information om ställda säkerheter och åtaganden, se not 9.

Rapport över förändring i eget kapital

Koncernen	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2014	500 000	0	-610	997 628	1 497 018
<i>Transaktioner med ägare</i>					0
Ovillkorat aktieägartillskott		800 000			800 000
					0
Periodens resultat				139 098	139 098
Periodens övriga totalresultat			9 335		9 335
Eget kapital per 30 juni 2014	500 000	800 000	8 725	1 136 726	2 445 451
Ingående eget kapital per 1 januari 2014	500 000	0	-610	997 628	1 497 018
<i>Transaktioner med ägare</i>					0
Ovillkorat aktieägartillskott		800 000			800 000
					0
Årets resultat				390 703	390 703
Årets övriga totalresultat			56 978		56 978
Eget kapital per 31 december 2014	500 000	800 000	56 978	1 388 331	2 744 699
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	800 000	56 368	1 388 331	2 744 699
Periodens resultat				279 642	279 642
Periodens övriga totalresultat			-22 794		-22 794
Eget kapital per 30 juni 2015	500 000	800 000	33 574	1 667 973	3 001 547

Kassaflödesanalys i sammandrag

Ingående eget kapital per 1 januari 2015	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Rörelseresultat	368 081	184 894	541 155
- varav erhållna räntor	1 251 122	690 432	2 219 195
- varav erlagda räntor	-24 563	-17 723	-342 290
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultat	-42 346	-291 073	420 574
Betald skatt	-139 175	-42 982	-87 725
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	186 560	-149 161	874 004
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 453 534	1 130 566	718 139
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-680 478	-1 179 543	-161 200
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 798 900	800 000	976 540
Periodens kassaflöde	-335 112	751 023	1 533 479
Likvida medel vid periodens början	3 595 175	2 053 936	2 053 936
Valutakursdifferens i likvida medel	-3 706	9 928	7 760
Likvida medel vid periodens slut	3 256 357	2 814 887	3 595 175

Resultaträkning

Moderbolaget	Not	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Ränteintäkter	5	939 079	535 247	1 162 746
Leasingintäkter	5	20 108	30 075	54 474
Räntekostnader	5	-122 995	-175 735	-343 259
Erhållna utdelningar		27 942	-	-
Provisionsintäkter		162 796	157 741	309 226
Provisionskostnader		-5	-65	-52
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-11 942	4 372	2 271
Resultat från andelar i koncernföretag				-7 023
Övriga rörelseintäkter	6	94 194	71 976	151 915
Summa rörelseintäkter		1 109 177	623 611	1 330 298
Allmänna administrationskostnader		-418 187	-328 888	-648 938
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-36 376	-24 603	-49 436
Övriga rörelsekostnader		-71 228	-58 883	-119 401
Summa kostnader före kreditförluster		-525 791	-412 374	-817 775
Resultat före kreditförluster		583 386	211 237	512 523
Kreditförluster netto	7	-180 183	-110 773	-209 127
Rörelseresultat		403 203	100 464	303 396
Bokslutsdispositioner		-	-	-75 628
Resultat före skatt		403 203	100 464	227 768
Skatt på periodens resultat		-88 427	-26 875	-58 126
Periodens resultat		314 776	73 589	169 642

Rapport över totalresultat

Moderbolaget	Not	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Periodens resultat		314 776	73 589	169 642
Övrigt totalresultat som ska återföras till resultatet				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter		-22 794	357	357
Periodens totalresultat		291 982	73 946	169 999

Balansräkning i sammandrag

Moderbolaget

Tillgångar	Not	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		583 672	678 920	611 484
Utlåning till kreditinstitut		3 186 782	3 685 512	4 009 609
Utlåning till allmänheten	8	14 127 669	11 203 627	12 532 920
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 660 063	1 792 876	968 455
Aktier och andelar i koncernföretag		50 099	1 335 729	1 246 700
Övriga aktier och andelar		-	1	-
Immateriella tillgångar		638 111		50 928
Materiella anläggningstillgångar		99 277	113 995	103 272
Övriga tillgångar		132 362	52 845	75 911
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		68 057	58 254	52 038
Summa tillgångar		20 546 092	18 921 759	19 651 317
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		69 400	43 911	-
In- och upplåning från allmänheten		14 621 586	15 589 028	16 111 307
Övriga skulder		1 898 304	353 872	605 219
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		240 237	272 352	84 632
Övriga avsättningar		8 466	794	40 135
Emitterade värdepapper		398 900		
Efterställda skulder		200 000	200 000	200 000
Summa skulder och avsättningar		17 436 893	16 459 957	17 041 293
Obeskattade reserver		465 068	412 899	465 068
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital		2 131 631	1 536 403	1 632 456
Summa eget kapital		2 644 131	2 048 903	2 144 956
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		20 546 092	18 921 759	19 651 317
Poster inom linjen				
Ställda säkerheter för egna skulder	9	2 417 543	4 214 445	577 021
Övriga ställda säkerheter		-	-	-
Ansvarsförbindelser	9	865	411	643
Övriga åtaganden	9	21 349 298	20 365 296	21 017 374

Rapport över förändring i eget kapital – moderbolaget

Moderbolaget	Fritt eget kapital		Bundet eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital per 1 januari 2014	500 000	12 500	-610	474 813	188 254	1 174 957
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott				800 000		800 000
Vinstdisposition				188 254	-188 254	
Periodens resultat					73 589	73 589
Periodens övriga totalresultat			357			357
Eget kapital per 30 juni 2014	500 000	12 500	-253	1 463 067	73 589	2 048 903
Ingående eget kapital per 1 januari 2014	500 000	12 500	-610	474 813	188 254	1 174 957
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott				800 000		800 000
Vinstdisposition				188 254	-188 254	
Årets resultat					169 642	169 642
Årets övriga totalresultat			357			357
Eget kapital per 31 december 2014	500 000	12 500	-253	1 463 067	169 642	2 144 956
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	12 500	-253	1 463 067	169 642	2 144 956
Fusionsresultat			56 616	150 577		207 193
Vinstdisposition				169 642	-169 642	0
Periodens resultat					314 776	314 776
Periodens övriga totalresultat			-22 794			-22 794
Eget kapital per 30 juni 2015	500 000	12 500	33 569	1 783 286	314 776	2 644 131

Noter till redovisningen

Not 1. Redovisningsprinciper

Koncernen

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 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Denna delårsrapport upprättas i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkända av EU. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Under perioden har dotterbolaget Resurs Consumer Loans 1 förvärvat lånefordringar från moderbolaget och emitterat värdepapper med dessa lånefordringar som säkerhet (värdepapperisering). Emmitterade värdepapper värderas till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader och anskaffningskostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden.

Moderbolaget

Moderbolaget har upprättat delårsrapporten i enlighet med kraven på delårsrapporter i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Under perioden har banken emitterat värdepapper via ett MTN-program. Emmitterade värdepapper värderas till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader och anskaffningskostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. Under perioden har banken sålt lånefordringar till dotterbolaget Resurs Consumer Loans 1 som dotterbolaget ställt som säkerhet för emitterade värdepapper (värdepapperisering). Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförts till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans- och resultaträkning i enlighet med IAS 39.

Not 2. Likviditet

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likvidflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden som kan hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas, utnyttjande av checkkredit sker eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Moderbolaget, Resurs Bank AB, och den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB med dotterbolag samt Resurs Holding AB, ska 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 bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan.

Hantering och kontrollen av likviditetsrisker är centraliserad. Placeringar ska ske inom gällande instruktioner och vara av god kredit- och likviditetskvalité. Det är centralt att tillgångarna i likviditetsreserven är av mycket god kvalité för att ur ett myndighetsperspektiv klara de kvantitativa krav på likviditetstäckningsgrad i form av Liquidity Coverage Ratio (LCR).

Resurs Bank har upprättat ett grundprospekt för att emittera obligationer som registrerades och godkändes av Finansinspektionen den 9 mars 2015 och som är offentliggjort på Resurs Banks hemsida, programmet är om 3 miljarder kr. Inom programmet har det skett en emission om 400 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer.

Resurs Bank har vidare genomfört sin första värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas asset backed securities (ABS). I en initial transaktion den 12 juni 2015 överläts lånefordringar uppgående till ett bokfört värde om cirka 1,8 miljarder kronor till det helägda dotterbolaget Resurs Consumer Loans 1 Limited.

Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period) rätt att fortsätta att sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. Per 30 juni 2015 uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

De nya refinansieringskällorna är ett led i Resurs Banks strategi att diversifiera finansieringen och få tillgång till fler finansieringskällor, vilket minskar likviditetsrisken och innebär att koncernen uppnår en mer optimerad finansieringsmix över tid.

Den största finansieringsformen är fortsatt inlåning från allmänheten. Inlåningen analyseras regelbundet och dess storlek uppgår till 14 622 (16 111) MSEK. Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 97 (86) % . Den konsoliderade situationen använder sig av valutaderivat för att hantera valutarisken som uppstår i utlåning i andra valutor än SEK.

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Det finns en modell som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 % av inlåningen från allmänheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1502 (1 594) MSEK enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte ianspråktagna och högkvalitativa. Denna likviditetsreserv ska även säkerställa att det finns tillräckligt med likvida tillgångar i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag genom artikel 412.1. under en stressad period av 30 dagar. LCR per 30 juni 2015 uppgår för moderbolaget till 124 (124) % och för den konsoliderade situationen till 124 (125) %.

Förutom likviditetsreserven har moderbolaget och den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som består av tillgodohavanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper.

Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 4 018 (3 583) MSEK för den konsoliderade situationen och 3 931 (3 997) MSEK för moderbolaget. Utöver detta finns det även en outnyttjad kreditfacilitet som uppgår till 500 (500) MSEK för den konsoliderade situationen och moderbolaget.

Sammanställning över likviditet – konsoliderad situation

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Värdepapper emitterade av staten	73 970	-	78 007
Värdepapper emitterade av kommuner	510 467	309 535	534 799
Utlåning till kreditinstitut	99 000	230 000	66 692
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	819 472	941 481	914 851
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 502 909	1 481 016	1 594 349
Övrig likviditetsportfölj			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	369 574	-
Utlåning till kreditinstitut	3 175 824	2 600 021	3 528 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	842 963	853 476	54 338
Summa övrig likviditetsportfölj	4 018 787	3 823 071	3 582 821
Avgår skulder till kreditinstitut	-69 400	-50 411	-1 026
Summa total likviditetsportfölj	5 452 296	5 253 676	5 176 144
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	500 000	1 949 770	500 000

Sammanställning över likviditet – moderbolaget

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Värdepapper emitterade av staten	73 970	-	78 007
Värdepapper emitterade av kommuner	510 467	309 535	534 799
Utlåning till kreditinstitut	99 000	230 000	66 692
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	819 472	941 481	914 851
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 502 909	1 481 016	1 594 349
Övrig likviditetsportfölj			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	369 574	-
Utlåning till kreditinstitut	3 087 782	2 581 812	3 942 917
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	842 963	853 476	54 338
Summa övrig likviditetsportfölj	3 930 745	3 804 862	3 997 255
Avgår skulder till kreditinstitut	-69 400	-43 911	-
Summa total likviditetsportfölj	5 364 254	5 241 967	5 591 604
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	500 000	1 949 770	500 000

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.

	Tillgångsklass 1	Tillgångsklass 2A	Tillgångsklass 2B	Övriga tillgångar
Värdepapper emitterade av staten	73 970			
Värdepapper emitterade av kommuner	510 467			
Säkerställda obligationer	199 996	300 480		318 996
Utlåning till kreditinstitut				99 000
Summa likvida tillgångar	784 433	300 480	0	417 996

Tillgångar under kategorin Tillgångsklass 1 består av värdepapper emitterade av stater och kommuner samt säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet, där emissionsstorleken uppgår till minst 500 miljoner EUR. Tillgångar under kategorin Tillgångsklass 2A består av säkerställda obligationer med hög kvalitet, där emissionsstorleken uppgår till minst 250 miljoner EUR. Övriga tillgångar består av säkerställda obligationer med högsta kreditvärdighet, men emissionsstorleken är inte tillräcklig för att ingå i tillgångsklass 1 eller 2A samt kontoplacerade medel.

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

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

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i bankens årsredovisning för 2014.

Not 3. Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (tillsynsförordningen), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker. Kapitalbehov för kapitalbuffertar började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Från och med 30 juni 2015 införs ett kontracykliskt buffertkrav om 1 % som avser norska exponeringar, detta innebär för banken samt den konsoliderade situationen ett krav att hålla en kontracyklisk buffert om 0,1 % av riskvägt exponeringsbelopp. För svenska exponeringar kommer motsvarande buffert att träda i kraft om 1 % per 13 september 2015 samt 1,5 % per 27 juni 2016.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden och för operativa risker basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar banken och den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 % för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 % av intäktssindikatorn det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. I den konsoliderade situationen ingår Resurs Bank AB med dotterbolag samt Resurs Holding AB.

Konsoliderad situation

Kapitalbas	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Primärt kapital			
Kärnprimärt kapital			
Eget kapital	2 777 163	2 361 805	2 409 448
Årets resultat	278 083	125 194	390 507
<i>Avgår:</i>			
Beräknad utdelning ¹⁾	-	-12 221	-28 171
Aktier i dotterbolag	-1 100	-1 100	-1 100
Immateriella tillgångar	-654 800	-667 067	-667 317
Uppskjuten skattefordran	-2 279	-18 215	-34 476
Ytterligare värdejusteringar	-2 345	-	-1 617
Totalt kärnprimärt kapital	2 394 722	1 788 396	2 067 274
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	200 000	200 000	200 000
Totalt supplementärt kapital	200 000	200 000	200 000
Total kapitalbas	2 594 722	1 988 396	2 267 274

¹⁾ Schablonberäknad utdelning enligt kommissionens (EU) delegerade förordning 241/2014.

	30 jun 2015		30 jun 2014		31 dec 2014	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav
Kapitalkrav						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelse-organ och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	2 943	235	640 550	51 244	3 834	307
Exponeringar mot företag	364 966	29 197	4 266 713	341 337	506 685	40 535
Exponeringar mot hushåll	9 635 009	770 801	6 491 497	519 320	9 537 627	763 010
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter			-	-	-	-
Fallerande exponeringar	1 137 712	91 017	282 500	22 600	791 531	63 323
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk			-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 854	6 548	93 963	7 517	91 318	7 305
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	872 928	69 834	-	-	726 955	58 156
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-	-	-
Aktieexponeringar	79 000	6 320	-	-	79 000	6 320
Övriga poster	228 337	18 268	272 563	21 805	202 391	16 191
Summa kreditrisker	12 402 749	992 220	12 047 785	963 823	11 939 341	955 147
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 012	81	-	-	385	31
Marknadsrisk						
Valutarisker	122 425	9 794	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-	-	-
Summa marknadsrisk	122 425	9 794	0	0	0	0
Operativ risk	3 477 113	278 169	2 776 088	222 087	3 137 559	251 005
Totalt minimikapitalkrav		1 280 264		1 185 910		1 206 183

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen per den 30 juni 2015 1,0 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,0	12,1	13,7
Primärkapitalrelation, %	15,0	12,1	13,7
Total kapitalrelation, %	16,2	13,4	15,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,1		7,0
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5		2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,1		
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,2		7,0

Moderbolaget

Kapitalbas	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Primärt kapital			
Kärnprimärt kapital			
Eget kapital	2 329 357	1 975 314	1 975 314
Årets resultat	314 776	73 589	169 642
Obeskattade reserver (78 % därav)	362 753	322 061	362 753
Avgår:			
Beräknad utdelning ¹⁾	-	-12 221	-28 172
Immateriella tillgångar	-638 111	-	-50 928
Uppskjuten skattefordran	-2 226	-13 217	-11 895
Ytterligare värdejusteringar	-2 345	-	-1 617
Totalt kärnprimärt kapital	2 364 204	2 345 526	2 415 097
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	200 000	200 000	200 000
Totalt supplementärt kapital	200 000	200 000	200 000
Total kapital	2 564 204	2 545 526	2 615 097

¹⁾Schablonberäknad utdelning enligt kommissionens (EU) delegerade förordning 241/2014.

	30 jun 2015		30 jun 2014		31 dec 2014	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav
Kapitalkrav						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelse-organ och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	2 943	235	812 888	65 031	88 016	7 041
Exponeringar mot företag	405 157	32 413	2 431 150	194 492	2 276 826	182 146
Exponeringar mot hushåll	9 635 008	770 801	6 560 115	524 809	7 341 295	587 304
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter						
Fallerande exponeringar	1 137 712	91 017	282 500	22 600	556 010	44 481
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 854	6 548	93 963	7 517	91 318	7 305
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	855 319	68 426	-	-	724 767	57 981
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)						
Aktieexponeringar	50 099	4 008	-	-	1 246 700	99 736
Övriga poster	225 505	18 040	1 469 438	117 555	141 578	11 326
Summa kreditrisker	12 393 597	991 488	11 650 052	932 004	12 466 510	997 320
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 012	81	-	-	385	31
Marknadsrisk						
Valutarisker	122 425	9 794	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-	-	-
Summa marknadsrisk	122 425	9 794	0	0	0	0
Operativ risk	3 477 113	278 169	1 768 150	141 452	2 321 094	185 688
Totalt minimikapitalkrav		1 279 532		1 073 456		1 183 039

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter moderbolaget per den 30 juni 2015 1,0 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar	30 jun 2015	30 jun 2014	31 dec 2014
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,8	17,5	16,3
Primärkapitalrelation, %	14,8	17,5	16,3
Total kapitalrelation, %	16,0	19,0	17,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,1		7,0
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5		2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,1		
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,0		9,7

Not 4. Segmentrapportering och annan information per land

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Vidare följer företagets högsta verkställande beslutsfattare upp ett rörelsesegments resultat för att utvärdera resultatet samt för att kunna allokera resurser till rörelsesegmentet. Verkställande ledning utgör Resurs Banks högsta verkställande beslutsfattare. Koncernen har en matrisorganisation och den interna rapporteringen görs fortlöpande utifrån både land- och produktområde. Områdesansvariga rapporterar till högsta ledningen. Segmentrapporteringen följer den interna uppföljningen, som är uppdelad på de geografiska rörelsesegmenten Sverige, Danmark, Norge och Finland.

Resurs Bank koncernen bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Sverige är det land med störst verksamhet. Den utländska verksamheten bedrivs, efter fusionerna, i filialform i Resurs Bank.

I segment Sverige består verksamheten främst av privatlån, säljfinans, kreditkort samt inlåning. Det bedrivs även leasing- och factoringverksamhet i begränsad omfattning. I övriga segment är verksamhetsindelningen privatlån, säljfinans och kreditkort.

Ingen enskild kund står för 10 % eller mer av intäkterna i något av segmenten.

Resultaträkning fördelad per segment

jan-jun 2015	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Eliminering	Totalt
Ränteintäkter	516 669	157 090	111 547	156 513	-	941 819
Räntekostnader	-81 112	-10 224	-22 695	-8 926	-	-122 957
Övriga intäkter/Övriga kostnader	149 796	30 934	26 316	37 997	-	245 043
Summa rörelseintäkter	585 353	177 800	115 168	185 584	-	1 063 905
Rörelsekostnader	-327 861	-78 124	-59 279	-52 240	-	-517 504
Kreditförluster, netto	-71 975	-54 673	-19 042	-32 630	-	-178 320
Resultat före skatt	185 517	45 003	36 847	100 714	-	368 081
Utlåning till allmänheten	8 502 272	2 022 336	1 651 865	1 986 681	-	14 163 154
jan-jun 2014	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Eliminering	Totalt
Ränteintäkter	460 517	85 655	82 216	88 063	-16 196	700 255
Räntekostnader	-147 621	-12 421	-19 619	-12 139	16 196	-175 604
Övriga intäkter/Övriga kostnader	184 370	22 869	22 663	18 057	-	247 960
Summa rörelseintäkter	497 266	96 103	85 260	93 981	0	772 611
Rörelsekostnader	-321 797	-46 527	-48 302	-39 180	-	-455 806
Kreditförluster, netto	-73 537	-32 388	-15 884	-10 102	-	-131 911
Resultat före skatt	101 932	17 187	21 075	44 700	0	184 894
Utlåning till allmänheten	7 727 614	3 266 110	1 505 037	2 492 926	-1 952 493	13 039 194
jan-dec 2014	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Eliminering	Totalt
Ränteintäkter	1 028 761	232 036	200 976	252 386	-47 317	1 666 842
Räntekostnader	-288 084	-33 643	-41 833	-27 199	47 317	-343 442
Övriga intäkter/Övriga kostnader	363 196	52 756	47 724	41 027	-	504 703
Summa rörelseintäkter	1 103 873	251 149	206 867	266 214	-	1 828 103
Rörelsekostnader	-626 760	-119 728	-106 372	-82 904	-	-935 764
Kreditförluster, netto	-172 862	-94 239	-48 625	-35 458	-	-351 184
Resultat före skatt	304 251	37 182	51 870	147 852	-	541 155
Utlåning till allmänheten	8 269 177	3 454 596	1 570 675	2 590 393	-1 960 868	13 923 973

Not 5. Räntenetto

Koncernen	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	48	7 914	10 822
Utlåning till allmänheten, brutto	1 249 579	932 609	2 177 850
- Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-310 305	-250 502	-537 350
Räntebärande värdepapper	2 497	10 234	15 520
Summa ränteintäkter, netto	941 819	700 255	1 666 842
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-3 382	-4 559	-8 384
In- och upplåning från allmänheten	-112 648	-171 032	-335 058
Övriga skulder	-6 927	-13	-
Summa räntekostnader	-122 957	-175 604	-343 442
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>-11 866</i>	<i>-8 545</i>	<i>-19 117</i>
Moderbolaget	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	48	7 914	10 822
Utlåning till allmänheten, brutto	1 246 839	743 712	1 574 988
- Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-310 305	-226 613	-438 584
Räntebärande värdepapper	2 497	10 234	15 520
Summa ränteintäkter, netto	939 079	535 247	1 162 746
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-3 382	-4 559	-8 178
In- och upplåning från allmänheten	-112 685	-171 163	-335 058
Övriga skulder	-6 928	-13	-23
Summa räntekostnader	-122 995	-175 735	-343 259
Leasingverksamhet			
Leasingintäkter, brutto	20 108	30 075	54 474
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, brutto	836 192	389 587	873 961
Avgår avskrivningar leasing	-15 484	-22 368	-44 573
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, netto	820 708	367 219	829 388
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>-11 866</i>	<i>-8 545</i>	<i>-19 117</i>

Not 6. Övriga rörelseintäkter

Koncernen	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	73 066	66 316	142 222
Övriga rörelseintäkter	21 128	7 476	21 176
Summa rörelseintäkter	94 194	73 792	163 398

Moderbolaget	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	73 066	65 483	133 291
Övriga rörelseintäkter	21 128	6 493	18 624
Summa rörelseintäkter	94 194	71 976	151 915

Not 7. Kreditförluster

Koncernen	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-3 269	-	-2 590
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	695	78	239
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	3 332	218	5 890
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	758	296	3 539
 Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-97 236	-66 494	-167 205
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	6 319	36 480	19 232
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-88 161	-102 193	-206 750
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-179 078	-132 207	-354 723
 Periodens nettokostnad för kreditförluster	-178 320	-131 911	-351 184
 Moderbolaget	jan-jun 2015	jan-jun 2014	jan-dec 2014
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-368	-	-2 590
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	695	78	239
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-1 432	218	4 392
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-1 105	296	2 041
 Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-97 236	-9 929	-30 125
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	6 319	193	768
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-88 161	-101 333	-181 811
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-179 078	-111 069	-211 168
 Periodens nettokostnad för kreditförluster	-180 183	-110 773	-209 127

Not 8. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

Koncernen	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Hushållssektor	14 930 976	14 106 887	14 637 745
Företagssektor	374 673	335 294	351 514
Summa utlåning till allmänheten	15 305 649	14 442 181	14 989 259
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-1 142 495	-1 402 987	-1 065 286
Summa netto utlåning till allmänheten	14 163 154	13 039 194	13 923 973
Osäkra fordringar			
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	2 231 926	2 525 857	2 189 100
Reserv för befarade kreditförluster	-1 142 495	-1 402 987	-1 065 286
Osäkra fordringar netto	1 089 431	1 122 870	1 123 814
Moderbolaget	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Hushållssektor	14 967 357	9 419 314	10 852 058
Företagssektor	298 587	2 195 410	2 225 653
Summa utlåning till allmänheten	15 265 944	11 614 724	13 077 711
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-1 138 275	-411 097	-544 791
Summa netto utlåning till allmänheten	14 127 669	11 203 627	12 532 920
Osäkra fordringar			
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	2 227 706	834 468	1 229 385
Reserv för befarade kreditförluster	-1 138 275	-411 097	-544 791
Osäkra fordringar netto	1 089 431	423 371	684 594

Not 9. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Koncernen	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	140 000	-	77 021
Företagsinteckningar	500 000	-	500 000
Utlåning till allmänheten	1 777 543	4 214 445	-
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 417 543	4 214 445	577 021
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel	701	291	359
Garantier	164	120	284
Summa ansvarsförbindelser	865	411	643
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	21 321 538	20 365 296	21 063 077
Moderbolaget	30 juni 2015	30 juni 2014	31 dec 2014
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	140 000	-	77 021
Företagsinteckningar	500 000	-	500 000
Utlåning till allmänheten	1 777 543	4 214 445	-
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 417 543	4 214 445	577 021
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel	701	291	359
Garantier	164	120	284
Summa ansvarsförbindelser	865	411	643
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	21 349 298	20 365 296	21 017 374

Not 10. Närstående

Koncernen

I närståendekretsen ingår företag med bestämmande eller betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurskoncernen. Under perioden har normala affärstransaktioner skett mellan koncernen och andra närstående företag med bestämmande eller betydande inflytande såsom Ellos Group AB, Siba AB och NetonNet. Inga väsentliga förändringar avseende nyckelpersoner har skett sedan årsredovisningen 2014.

Moderbolaget

Som närstående ingår övriga koncernföretag och övriga företag med bestämmande eller betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurs-koncernen. Under perioden har normala affärstransaktioner skett mellan företag som ingår i koncernen. Under första halvåret har överlåtelse av privatlån på 1,8 miljarder skett till det nystartade dotterbolaget Resurs Consumer Loans 1 Limited som säkerhet för de obligationer som Resurs Consumer Loans 1 har emitterat. Normala affärstransaktioner har skett med andra närstående företag med bestämmande eller betydande inflytande såsom Ellos Group AB, Siba AB och NetOnNet AB. Inga väsentliga förändringar avseende nyckelpersoner har skett sedan årsredovisningen 2014.

Not 11. Rörelseförvärv och fusioner

I april 2014 förvärvades företagsgrupperna Nordic Consumer Finance A/S och Finaref AB. I november 2014 överfördes Finaref ABs tillgångar, inklusive dotterbolagen Finaref AS och Finaref OY, till moderbolaget via en inkrämsöverlåtelse.

Under första halvåret har de helägda dotterbolagen Finaref AS, Nordic Consumer Finance A/S samt Finaref OY fusionerats in i banken och respektive bolags verksamhet ingår i moderbolagets resultat från och med 1 januari 2015.

Med de genomförda fusionerna för Finaref AS, Nordic Consumer Finance A/S samt Finaref OY har goodwill överförts till moderbolaget med 599 077 KSEK och koncernmässiga övervärde avseende utlåning till allmänheten med 194 070 KSEK per 1 januari 2015.

Finaref AS

Org nr; 964 433 798

Fusionsdag; 2015-03-31

Rörelsens intäkter i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–2015-03-31 uppgår till 31 941 KSEK. Rörelseresultat före skatt i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–2015-03-31 uppgår till 13 097 KSEK.

Överlåten balansräkning per 2015-01-01 uppgår till KSEK;

Tillgångar

Utlåning till allmänheten	621 119
Övriga tillgångar	22 416

Skulder

Upplåning från moderbolaget	419 063
Övriga skulder	39 662
Eget Kapital	184 809

Nordic Consumer Finance A/S

Org nr; 27 507 379

Fusionsdag; 2015-04-28

Rörelsens intäkter i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–20150428 uppgår till 94 432 KSEK. Rörelseresultat före skatt i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–20150430 uppgår till 28 458 KSEK.

Överlåten balansräkning per 2015-01-01 uppgår till KSEK;

Tillgångar

Utlåning till allmänheten	1 444 653
Övriga tillgångar	9 465

Skulder

Upplåning från moderbolaget	1 354 248
Övriga skulder	31 099
Eget Kapital	68 771

Finaref OY

Org nr; 711 019

Fusionsdag; 2015-05-29

Rörelsens intäkter i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–20150529 uppgår till 105 813 KSEK. Rörelseresultat före skatt i överlåtande bolag som ingår i övertagande bolagets resultaträkning för perioden 20150101–20150529 uppgår till 88 403 KSEK.

Överlåten balansräkning per 2015-01-01 uppgår till KSEK;

Tillgångar

Utlåning till allmänheten	1 012 893
Övriga tillgångar	36 285

Skulder

Upplåning från moderbolaget	576 090
Övriga skulder	78 222
Eget Kapital	394 866

Funktionell valuta i de fusionerade utlandsenheterna var norska kronor, danska kronor och euro. I och med fusionerna har byte av funktionell valuta till svenska kronor genomförts. Detta har genomförts på respektive fusionsdag.

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

Koncernen	2015-06-30			2014-06-30			2014-12-31		
	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.	583 672			678 920			611 484		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 660 063			1 792 876			968 455		
Derivat		101 303			11 249			38 573	
Summa	2 243 735	101 303	0	2 471 796	11 249	0	1 579 939	38 573	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-167			-40 675			-91 059	
Summa	2 243 735	101 136	0	2 471 796	-29 426	0	1 579 939	-52 486	0

Moderbolaget	2015-06-30			2014-06-30			2014-12-31		
	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.	583 672			678 920			611 484		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 660 063			1 792 876			968 455		
Derivat		101 303			11 249			38 573	
Summa	2 243 735	101 303	0	2 471 796	11 249	0	1 579 939	38 573	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-167			-40 675			-91 059	
Summa	2 243 735	101 136	0	2 471 796	-29 426	0	1 579 939	-52 486	0

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 skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (dvs härledda från prisnoteringar).

Nivå 3

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen.

Huvuddelen av derivaten per 31 december 2014 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 101 (39) MSEK och skulderna uppgår till 0 (91) MSEK. Det har mottagits säkerheter motsvarande 69 MSEK som redovisas under utlåning till kreditinstitut (vid årsskiftet hade bankkoncernen lämnat säkerheter motsvarande 22 MSEK).

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisorer.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten för perioden januari–juni 2015 ger en rättvisande översikt av koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som koncernen står inför.

Helsingborg den 20 augusti 2015

Jan Samuelson
Ordförande

Martin Bengtsson

Fredrik Carlsson

Anders Dahlvig

Christian Frick

Lars Nordstrand

David Samuelson

Marita Odélius Engström

Mariana Burenstam Linder

Kenneth Nilsson
Verkställande direktör

