



Delårsrapport **januari—juni 2017**

1 januari—30 juni 2017*

- Utlåning till allmänheten ökade med 14% till 22 311 MSEK
- Rörelsens intäkter ökade med 9% till 1 427 MSEK
- Rörelseresultatet ökade med 13% till 632 MSEK
- K/I före kreditförluster uppgick till 41,6% (43,0%)
- Kreditförlustnivån uppgick till 1,8% (2,0%)

"Det är glädjande att vi kan lägga ännu ett starkt halvår bakom oss, det bästa halvåret i koncernens historia. Tillväxten i låneboken var under första halvåret 14 procent, en ökning till 22,3 miljarder SEK. Tillväxten drevs av båda segmenten och alla geografiska marknader."

Kenneth Nilsson, VD Resurs Bank AB

OM RESURS BANK

Resurs grundades 1977 och är en av Nordens snabbast växande nischbanker. Under 1980-talet uppfann vi det framgångsrika säljfinanskonceptet "räntefritt" och i dag är vi en av Nordens ledande banker inom retail finance, med cirka 5,5 miljoner privatkunder i Norden. Från basen inom retail finance har produkterbjudandet utvecklats till att också innefatta sparkonton, försäkringar, privatlån och kreditkort. De senare erbjuds bl a genom det egna Supreme Card med cirka 150 000 kort i Norden. Resurs Bank ägs av moderbolaget Resurs Holding och är en del av Resurs Holding-koncernen. Under 2015 förvärvade Resurs Bank dotterbolaget yA Bank. När det i denna rapport skrivs koncernen avses Resurs Bank-koncernen.

*Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade enligt IFRS. Definitioner av nyckeltal finns på sidan 26. Alternativa nyckeltal, skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiell information. Belopp inom parentes refererar till 30 juni 2016 gällande finansiell ställning och samma period föregående år i fråga om resultatposter.

VD KOMMENTERAR

REKORDHALVÅR MED FORTSATT LÖNSAM TILLVÄXT OCH ÖKAT TEMPO INOM DIGITALISERING

Det är glädjande att vi kan lägga ännu ett starkt halvår bakom oss, det bästa halvåret i koncernens historia. Tillväxten i låneboken under första halvåret 2017 var 14 procent, en ökning till 22,3 miljarder SEK. Tillväxten drevs av båda segmenten och alla geografiska marknader. Resultatet efter skatt ökade med 13 procent till 487 MSEK, drivet av fortsatt höga volymer och god kontroll över både kostnader och kreditförluster. Vi fortsätter att utvecklas bättre än våra målsättningar.

Fortsatt högt tempo inom digitalisering

Glädjeämnen under halvåret är många. Framför allt håller vi fortsatt högt tempo inom utvecklingen av digitala tjänster och produkter samt ökar vår andel av e-handelskunder.

Resurs är en av de mest digitaliserade nischbankerna i Norden. Vi erbjuder traditionell e-handel med check-out. Vidare var vi först i Norden med en så kallad converged wallet, en app för mobil betalning i såväl traditionella butiker som inom e-handel (LoyoPay), vilket fortfarande få andra har. Loyo Pay är nu lanserat i Sverige och Norge och utrullningen av tjänsten fortsätter i Finland senare i höst. Vi fortsätter lägga stort fokus på innovationer vilket också innebär ökade investeringar inom IT.

Digitalisering ökar våra retail finance-partners försäljning

Vi är marknadsledare inom retail finance och har digitaliserat hela ansökningsprocessen för den svenska, danska och norska marknaden, inom kort följer även Finland. Vi fortsätter även att utvärdera och utveckla automatiserade processer (robotics) i vår business support, och vi tittar också på andra möjligheter att digitalisera verksamheten.

Vi fortsätter lansera digitala tjänster för detaljhandeln och har lanserat en tjänst där kunden själv, via sin mobil, kan ansöka om lojalitetskort med kredit i den aktuella detaljhandelskedjan. Allt finns sedan klart i butikens kassa – kunden kan gå direkt dit och checka ut.

Flera nya spännande kundavtal

Att våra produkter och lösningar samt vår service uppskattas på marknaden har vi fått ytterligare kvitto på under halvåret då vi vunnit nya intressanta retail finance-partners, bland annat Bad och Värme med ett 90-tal VVS-butiker i Sverige. Vi har dessutom vunnit tillbaka Hylte Lantmän med ett utökat avtal för den norska marknaden. Under halvåret har vi även inlett samarbeten med ett antal e-handelspartners, till exempel South East och Golfhandelen.no.

Totalt sett betyder detta att vi växer snabbare än marknaden, vilket innebär att vi fortsätter att ta marknadsandelar. Samtidigt breddar vi marknaden och skapar helt nya tillväxtmöjligheter genom att erbjuda nya lösningar, vilket vi kommer att fortsätta att fokusera på de kommande perioderna.

FLERA NYA PARTNERS UNDER FÖRSTA HALVÅRET

LÅNEBOK

22 311

 MSEK

LÅNEBOKSTILLVÄXT

+14%

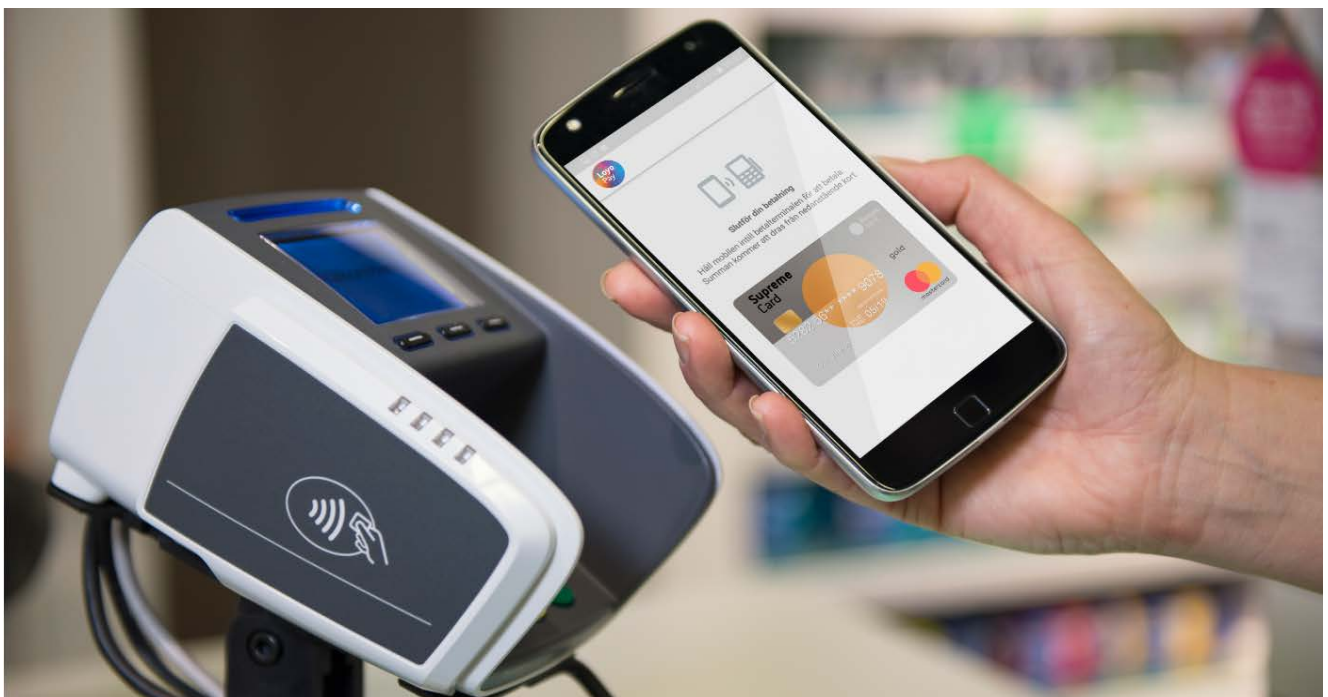


Kenneth Nilsson,
VD Resurs Bank AB

NYCKELTAL

MSEK om ej annat anges	jan-jun 2017	jan-jun 2016	Förändring	jan-dec 2016
Rörelseintäkter	1 427	1 309	9%	2 679
Rörelseresultat	632	558	13%	1 137
Periodens resultat	487	433	13%	905
K/I före kreditförluster, %	41,6	43,0		43,5
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,3	13,3		13,2
Total kapitalrelation, %	15,3	14,4		14,1
Utlåning till allmänheten	22 311	19 597	14%	21 205
NIM, %*	10,8	11,3		11,1
NBI marginal, %*	13,1	13,9		13,6
Kreditförlustnivå, %*	1,8	2,0		1,9
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, (RoTE), %*	27,5	30,4		29,3
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, justerat för engångskostnader, (RoTE), %*	27,5	30,4		30,2

* Vissa nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Företagsledningen anser att dessa nyckeltal underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Definitioner av nyckeltal finns på sidan 26. Alternativa nyckeltal, skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiell information.



KONCERNENS RESULTAT*

FÖRSTA HALVÅRET 2017, JANUARI—JUNI

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter ökade med 9 procent till 1 427 MSEK (1 309), främst tack vare utlåningstillväxten. NBI-marginalen uppgick till 13,1 procent (13,9 procent), minskningen berodde på ökade volymer med något lägre NBI-marginal men totalt sett högre lönsamhet. Räntenettet ökade med 10 procent till 1 174 MSEK (1 066), där ränteintäkterna uppgick till 1 305 MSEK (1 182) och räntekostnaderna uppgick till -131 MSEK (-116). Provisionsintäkterna uppgick till 203 MSEK (173) och provisionskostnaderna till -31 MSEK (-25), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 172 MSEK (148), en ökning med 16 procent.

Nettoreultatet av finansiella transaktioner uppgick till -8 MSEK (-7). Förändringen avsåg värdeförändringar på placeringar i räntebärande värdepapper och valutakursförändringar på tillgångar, skulder och derivat i utländsk valuta.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 88 MSEK (103), vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten. Under motsvarande period föregående år erhöles en delersättning om 8 MSEK för VISA-aktier.

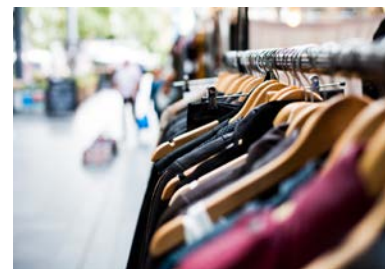
Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick under perioden till -594 MSEK (-563). Kostnaderna jämfört med motsvarande period föregående år ökade i absoluta tal som en följd av ökade marknadsaktiviteter och investeringar inom IT. I relation till verksamhetens intäkter fortsatte kostnadsnivån att sjunka och uppgick till 41,6 procent (43,0 procent).

Kreditförlusterna uppgick till -201 MSEK (-188) och kreditförlustnivån till 1,8 procent (2,0 procent), till följd av fortsatt tillväxt i låneportföljen och förbättrad kreditkvalitet.

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 13 procent till 632 MSEK (558). Periodens resultat uppgick till 487 MSEK (433). Skattekostnaden för perioden uppgick till -145 MSEK (-125).



RÄNTENETTO

+ 10%

K/I-TAL (före kreditförluster)

41,6%

RÖRELSERESULTAT

+ 13%

FINANSIELL STÄLLNING 30 JUNI 2017

Koncernen hade en stark finansiell ställning per den 30 juni 2017 med en kapitalbas på 3 754 MSEK (3 220) i den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB-koncernen och moderbolaget Resurs Holding AB. Total kapitalrelation uppgick till 15,3 procent (14,4 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 13,3 procent (13,3 procent).

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2017 uppgick till 22 311 MSEK (19 597), en ökning med 14 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 13 procent. Ökningen drevs av båda segmenten och alla geografiska marknader.

Utöver kapital från aktieägarna består finansieringen av verksamheten av inlåning från allmänheten, emitterade obligationer under MTN-programmet samt en värdepapperisering av lånefordringar (ABS-finansiering). Koncernen har som strategi att aktivt arbeta med olika finansieringskällor för att ha möjlighet att använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid och för att långsiktigt skapa en väl diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 30 juni 2017 minskade med 2 procent och uppgick till 18 072 MSEK (18 511), vilket är i linje med strategin om en väl diversifierad finansiering. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 4 698 MSEK (2 203).

Likviditeten är fortsatt god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 183 procent (149 procent) i den konsoliderade situationen. Det lagstadgade gränsvärdet för LCR är 80 procent sedan 2017 och från 2018 kommer det att vara 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 30 juni 2017 uppgick till 2 829 MSEK (3 235). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 401 MSEK (2 083).

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under första halvåret till -1 326 MSEK (993). Kassaflödet från inlåningen uppgick till -422 MSEK (1 743) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -41 MSEK (-94). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -31 MSEK (-11) och kassaflödet från finansieringsverksamheten 1 197 MSEK (0). Sedan årsskiftet har 1 700 MSEK i obligationer under Resurs Banks MTN-program emitterats, varav 300 MSEK avsåg efterställda Tier 2 obligationer. Resurs Bank har lämnat utdelning till moderbolaget med 500 MSEK.

Immateriella tillgångar uppgick till 1 815 MSEK (1 802) och bestod huvudsakligen av den goodwill som uppkom vid förvärvet av yA Bank år 2015.

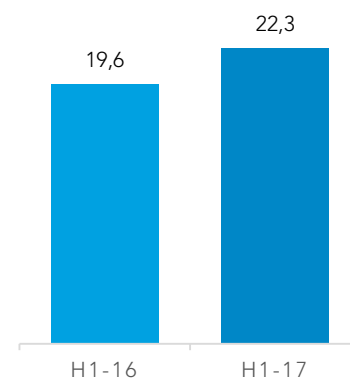
**Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade enligt IFRS. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 26. Alternativa nyckeltal, skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiell information.*



TOTAL KAPITALRELATION

15,3%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

LIQUIDITY COVERAGE RATIO

183%

SEGMENTSRAPPORTERING

RESURS BANKS TVÅ SEGMENT

Resurs Bank har delat in sin verksamhet i två affärssegment – **Payment Solutions** och **Consumer Loans** – utifrån de produkter och tjänster som erbjuds.

De två segmenten är olika till sin karaktär. **Payment Solutions** erbjuder säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar till detaljhandeln samt kreditkort till allmänheten. **Consumer Loans** huvudsakliga inriktning är utlåning till konsumenter. Under det första halvåret stod segmentet Payment Solutions för 44 procent av koncernens rörelseintäkter och Consumer Loans stod för 56 procent.

ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA JAN—JUN 2017



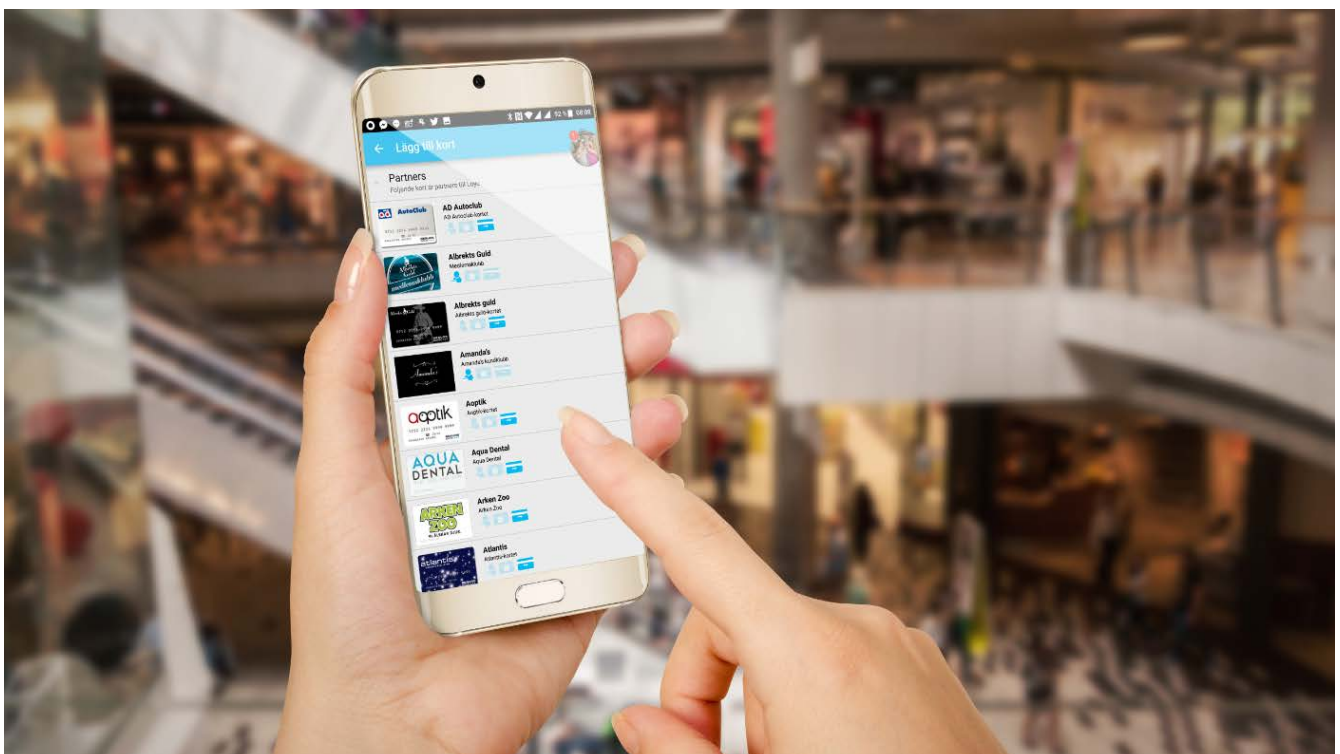
Payment Solutions

44%



Consumer Loans

56%



PAYMENT SOLUTIONS

Starkt halvår – hög aktivitet inom digitala erbjudanden

FÖRSTA HALVÅRET 2017, JANUARI—JUNI

Payment Solutions har utvecklats starkt under halvåret. Det har varit en positiv utveckling för retail finance med rekordförsäljning inom ett par av marknaderna. Även credit cards visade en stark tillväxt.

Aktiviteten i marknaden var generellt hög och segmentet har haft stor framgång och knutit till sig flera nya retail finance-partners, bland annat Bad och Värme med ett 90-tal VVS-butiker i Sverige. Segmentet har dessutom vunnit tillbaka Hylte Lantmän med ett utökat avtal för den norska marknaden. Under halvåret har segmentet även inlett samarbeten med ett antal e-handelspartners, till exempel Flygstolen.se och South East.

Under halvåret har segmentet lanserat en rad innovationer, bland annat en tjänst där kunden själv, via sin mobil, kan ansöka om lojalitetskort med kredit i aktuell butik. Via ett sms beställer kunden ett formulär för kreditansökan. Genom signering med Mobilt Bank-ID får kunden svar direkt och kan gå till kassan och betala. Det är snabbt, enkelt och tryggt då kunden gör allt själv och behöver inte vänta på hjälp från butiken. Butiken sparar tid och kan fokusera på försäljning istället för att administrera en kreditansökan.

Digital kreditansökan i butik, digital signering, har lanserats i Sverige, Danmark och Norge. Ambitionen är att lansera digital signering i Finland inom kort. Lanseringen av appen Loyo Pay är nu genomförd i Sverige och i Norge. Målet är att lansera den i Finland under året och därefter i Danmark.

Utlåningen till allmänheten ökade med 7 procent och uppgick per den 30 juni 2017 till 8 816 MSEK (8 275). Detta är drivet av ökad försäljning och nyutlåning på alla marknader.

Rörelseintäkterna ökade med 7 procent till 623 MSEK (585) tack vare ökade affärsvolymerna från både nya och befintliga retail finance-partners. Rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster ökade med 9 procent till 554 MSEK (508). NBI-marginalen uppgick till 14,1 procent (14,4 procent), minskningen berodde på ökade volymer inom nya retail finance-samarbeten med något lägre NBI-marginal men bättre total lönsamhet.

Kreditförlusterna var lägre än föregående år, både i absoluta tal och som andel av utlåningsvolymen, tack vare förbättrad kreditkvalitet i kreditportföljen.

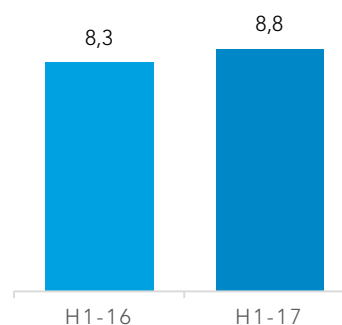


OM PAYMENT SOLUTIONS

Segmentet Payment Solutions består av retail finance och credit cards. 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. Resurs har i dagsläget cirka 280 000 kreditkort på den nordiska marknaden.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

NYCKELTAL — PAYMENT SOLUTIONS

MSEK	jan–jun 2017	jan–jun 2016	Förändring	jan–dec 2016
Utlåning till allmänheten vid periodslut	8 816	8 275	7%	8 786
Rörelseintäkter	623	585	7%	1 186
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	554	508	9%	1 027
NBI-marginal, %	14,1	14,4		14,2
Kreditförlustnivå, %	1,6	1,9		1,9

CONSUMER LOANS

Rekordhalvår med stark ökning av försäljning i egna kanaler

FÖRSTA HALVÅRET 2017, JANUARI—JUNI

Consumer Loans har haft en god försäljningsökning och gjorde sitt starkaste halvår hittills. I Sverige var utvecklingen fortsatt stark och försäljningen i egna kanaler mot egen kundbas ökade betydligt. I Norge har utvecklingen varit fortsatt positiv trots många nya konkurrenter.

I Finland lanserades en ny teknisk plattform, som innebär en enklare och mer automatiserad ansökningsprocess för kunderna samt ökade möjligheter att på ett mer strukturerat sätt analysera och använda kunddata för att ytterligare effektivisera kreditgivningen. I Danmark har segmentet under perioden för första gången riktat ett erbjudande till nya kunder utanför vår databas. Initialt har resultatet varit mycket positivt.

Kundnöjdheten har fortsatt att förbättras under perioden. De kunder som ger det högsta betyget på en 10-gradig skala har ökat markant till 32 procent. Segmentet bedömer att lanseringen av "Mitt Kreditomdöme" på hemsidan ger förutsättningar för att ytterligare öka kundnöjdheten. "Mitt Kreditomdöme" är en unik funktion i Sverige där privatkunder via inloggat läge på hemsidan kan se på vilka parametrar Resurs bedömer deras kreditvärdighet och vilket betyg kunden har.

Utlåningen till allmänheten ökade med 19 procent och uppgick per den 30 juni 2017 till 13 495 MSEK (11 322). Tillväxten i procent var starkast i Danmark medan Sverige och Norge fortsatt ökade mest i absoluta tal.

Rörelseintäkterna ökade med 11 procent till 804 MSEK (724). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster ökade med 10 procent till 672 MSEK (613). NBI-marginalen uppgick till 12,4 procent (13,4 procent). Minskningen berodde i huvudsak på att utlåningstillväxten i volym varit större i yA Bank och i den svenska portföljen, vilka löper med något lägre snitträntor än portföljer på övriga marknader.

Kreditförlusterna i absoluta tal var något högre än motsvarande halvår föregående år, och som andel av utlåningsvolymen var kreditförlusterna lägre jämfört med samma period föregående år, 2,0 procent (2,1 procent).

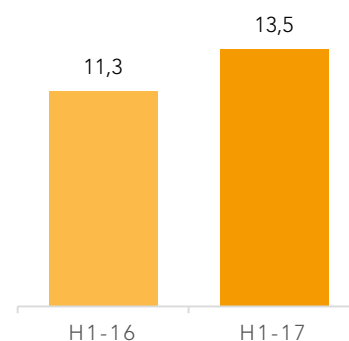


OM CONSUMER LOANS

Inom segmentet Consumer Loans erbjuder Resurs lån utan säkerhet till konsumenter som önskar finansiera exempelvis investeringar i hemmet, resor eller annan konsumtion.

Resurs hjälper även till med konsolidering av lån som konsumenten har hos andra banker i syfte att minska konsumentens räntekostnad. I dagsläget har Resurs cirka 13,5 miljarder SEK i utestående konsumentlån.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

NYCKELTAL — CONSUMER LOANS

MSEK	jan–jun 2017	jan–jun 2016	Förändring	jan–dec 2016
Utlåning till allmänheten vid periodslut	13 495	11 322	19%	12 419
Rörelseintäkter	804	724	11%	1 493
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	672	613	10%	1 275
NBI-marginal, %	12,4	13,4		13,1
Kreditförlustnivå, %	2,0	2,1		1,9

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

JANUARI—JUNI 2017

Digital SMS-ansökan enkelt och smidigt när konsumenten själv söker kredit genom Resurs Bank

I juni 2017 lanserade Resurs Bank digital SMS-ansökan som förenklar kreditköp för konsumenter och handlare. Tjänsten lanserades i Danmark under andra kvartalet och i Sverige under sommaren 2017. I Norge och Finland planeras lansering under hösten.

Resurs Bank lanserade Loyo Pay – första appen för mobila betalningar som fungerar både i butik och på nätet

I november 2016 släpptes testversionen av Loyo Pay och i mars 2017 lanserades tjänsten fullt ut. Resurs Bank blev därmed den första banken att erbjuda sina kunder en digital betaltjänst som fungerar i alla försäljningskanaler.

Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2-obligationer om 300 MSEK

Resurs Bank emitterade den 17 januari 2017 efterställda Tier 2 obligationer om 300 MSEK. De efterställda obligationerna emitterades under Resurs Banks MTN-program och kommer att löpa på tio år. Option finns till förtidsinlösen efter fem år.

EFTER PERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

NÅGRA AV DE RETAIL
FINANCE-PARTNERS
RESURS INLETT
SAMARBETE MED
UNDER 2017

STIGA

Rengas Duo

Tripmonster

flygstolen.se

AudioNova
Den Hörselpecialist

BILTEMA

interoptik

PAAPI
EFTIRIÐ

erisykkel.no

HEAD

AMAZING BRANDS

SOUTH EAST

GOLFHANDELEN.NO

HYLTE
JAKT & LANTMAN

STB-Butiken

Bad & Värme

askås

MOVESGOOD

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 (policys) för verksamheten. Samtliga policys 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. 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, privatlån, 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 (Vallensbaek Strand) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo) samt även via Resurs Banks dotterbolag yA Bank AS.

Medarbetare

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 656 per den 30 juni 2017, en ökning med 12 personer sedan utgången av 2016. Ökningen berodde främst på nyrekrytering inom IT.



ANTAL ANSTÄLLDA

656

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 7 augusti 2017.

Kenneth Nilsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Jan Samuelson, styrelsens ordförande

Martin Bengtsson

Mariana Burenstam Linder

Fredrik Carlsson

Anders Dahlvig

Christian Frick

Lars Nordstrand

Marita Odélius Engström

FINANSIELL INFORMATION I SAMMANDRAG - KONCERNEN

Resultaträkning i sammandrag

TSEK	Not	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Ränteintäkter	K5	1 304 763	1 181 699	2 439 122
Räntekostnader	K5	-130 665	-115 728	-242 688
Provisionsintäkter		203 084	173 459	348 926
Provisionskostnader		-30 918	-25 050	-49 370
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-7 732	-6 582	-15 634
Resultat från andelar i koncernföretag			-1 678	-1 678
Övriga rörelseintäkter	K6	88 224	102 863	199 889
Summa rörelseintäkter		1 426 756	1 308 983	2 678 567
Allmänna administrationskostnader	K7	-486 242	-472 439	-977 846
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-14 913	-12 031	-26 108
Övriga rörelsekostnader		-92 938	-78 084	-160 639
Summa kostnader före kreditförluster		-594 093	-562 554	-1 164 593
Resultat före kreditförluster		832 663	746 429	1 513 974
Kreditförluster, netto	K8	-200 664	-188 140	-376 693
Rörelseresultat		631 999	558 289	1 137 281
Bokslutsdispositioner				
Erhållna koncernbidrag				43
Resultat före skatt		631 999	558 289	1 137 324
Skatt på periodens resultat		-144 923	-125 433	-232 478
Periodens resultat		487 076	432 856	904 846
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		487 076	432 856	904 846

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Periodens resultat	487 076	432 856	904 846
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-87 358	85 674	166 287
Säkringsredovisning	21 018		-17 910
Säkringsredovisning - skatt	-4 624		3 940
Periodens totalresultat	416 112	518 530	1 057 163
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	416 112	518 530	1 057 163

Rapport över finansiell ställning i sammandrag

TSEK	Not	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		61 985	53 658	56 173
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		710 577	717 929	741 407
Utlåning till kreditinstitut		2 828 857	3 235 133	3 032 667
Utlåning till allmänheten	K9	22 311 149	19 596 939	21 204 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 690 298	1 365 384	1 641 459
Aktier och andelar		987	994	1 039
Immateriella tillgångar		1 814 914	1 801 698	1 850 268
Materiella anläggningstillgångar		43 153	36 522	41 366
Övriga tillgångar		93 236	36 699	89 399
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		100 042	86 722	88 667
SUMMA TILLGÅNGAR		29 655 198	26 931 678	28 747 209
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut			18 476	1 700
In- och upplåning från allmänheten		18 072 406	18 510 856	18 725 600
Övriga skulder		767 735	829 051	900 901
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		236 557	242 596	136 483
Övriga avsättningar		6 296	9 077	6 844
Emitterade värdepapper		4 698 305	2 202 540	3 316 130
Efterställda skulder		540 396	240 324	242 160
Summa skulder och avsättningar		24 321 695	22 052 920	23 329 818
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		1 975 000	1 975 000	1 975 000
Omräkningsreserv		4 723	9 044	75 687
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		2 853 780	2 394 714	2 866 704
Summa eget kapital		5 333 503	4 878 758	5 417 391
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		29 655 198	26 931 678	28 747 209

För information om ställda säkerheter och åtaganden, se not K10.

Rapport över förändring i eget kapital i sammandrag

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	1 975 000	-76 630	1 961 858	4 360 228
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Periodens resultat				432 856	432 856
Periodens övriga totalresultat			85 674		85 674
Eget kapital per 30 juni 2016	500 000	1 975 000	9 044	2 394 714	4 878 758
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	1 975 000	-76 630	1 961 858	4 360 228
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Periodens resultat				904 846	904 846
Periodens övriga totalresultat			152 317		152 317
Eget kapital per 31 december 2016	500 000	1 975 000	75 687	2 866 704	5 417 391
Ingående eget kapital per 1 januari 2017	500 000	1 975 000	75 687	2 866 704	5 417 391
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning				-500 000	-500 000
Periodens resultat				487 076	487 076
Periodens övriga totalresultat			-70 964		-70 964
Eget kapital per 30 juni 2017	500 000	1 975 000	4 723	2 853 780	5 333 503

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Rörelseresultat	631 999	558 289	1 137 281
- varav erhållna räntor	1 304 433	1 163 827	2 438 909
- varav erlagda räntor	-45 188	-31 835	-242 511
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	313 777	268 863	422 581
Betalda inkomstskatter	-228 572	-106 868	-157 731
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	717 204	720 284	1 402 131
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Utlåning till allmänheten	-1 560 967	-1 155 038	-2 605 972
Övriga tillgångar	-20 017	36 740	-256 852
Skulder till kreditinstitut	-1 700	-122 784	-139 560
In- och upplåning från allmänheten	-421 702	1 743 322	1 767 571
Förvärv av placeringstillgångar	-497 285	-600 615	-1 529 600
Avyttring av placeringstillgångar	455 814	506 996	1 175 399
Övriga skulder	2 424	-135 909	-121 554
Kassaflöde från löpande verksamhet	-1 326 229	992 996	-308 437
Investeringsverksamhet			
Förvärv av anläggningstillgångar	-31 608	-11 130	-25 996
Avyttring av anläggningstillgångar	594	2 254	3 032
Försäljning av dotterföretag		-2 538	-2 538
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-31 014	-11 414	-25 502
Finansieringsverksamhet			
Utbetald utdelning	-500 000		
Emitterade värdepapper	1 397 150		1 094 600
Efterställda skulder	300 000		
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	1 197 150	0	1 094 600
Periodens kassaflöde	-160 093	981 582	760 661
Likvida medel vid årets början	3 088 840	2 272 821	2 272 821
Valutakursdifferens i likvida medel	-37 905	34 388	55 358
Likvida medel vid periodens slut	2 890 842	3 288 791	3 088 840
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	200 664	188 140	376 693
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	14 913	12 031	26 108
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-8	-218	-490
Resultat från andelar i koncernföretag		1 678	1 678
Resultat placeringstillgångar	-11 434	-10 822	-22 323
Förändring avsättningar	-336	45	-2 436
Justering av betalda/erhållna räntor	86 502	62 220	3 500
Valutaeffekter	20 817	15 585	38 247
Övriga ej likviditetspåverkande poster	2 659	204	1 604
	313 777	268 863	422 581

Likvida tillgångar består av Utlåning till kreditinstitut samt Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

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. Redovisningsprinciper för koncernen beskrivs mer detaljerat i den senaste årsredovisningen. Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan den 1 januari 2017 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

IFRS 9 innebär en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster, till skillnad från dagens modell som utgår från inträffade kreditförlusthändelser. Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegsmodellen är att tillgångarna delas in i 3 olika kategorier beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Kategori 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan kategori 3 omfattar fallerade tillgångar.

Kreditförlustreserveringen för tillgångarna styrs av vilken kategori de tillhör, i kategori 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medans för kategori 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid. Koncernen har under första halvåret fortsatt arbeta intensivt med att förbereda implementeringen. Ledningens bedömning är att man nått långt i arbetet med att både utveckla de underliggande beräkningsmodellerna och tillhörande strukturer som behövs för att implementera den kommande redovisningsstandarden. Under det första halvåret har arbetet med att utveckla makrovariabler till modellerna prioriterats. Koncernens bedömning är att kreditförlustreserveringarna kommer att öka och samtidigt minska det egna kapitalet i samband med att den nya redovisningsstandarden implementeras, framförallt som en följd av att även tillgångar utan någon ökad kreditrisk ska tas med vid beräkningen av kreditförlustreserven. Vidare bedöms regelverket leda till en något ökad volatilitet i resultaträkningens kreditförlustrad. Effekten på kapitalbasen vid implementeringen kan ännu inte bedömas då förslaget från EU-kommissionen om att effekten på kapitalbasen ska fasas in över fem år ännu ej är fastlagt. IFRS 9 träder i kraft den 1 januari 2018.

Delårsinformationen på sidorna 2-34 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

K2. 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, som består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB med koncern, ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämn eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Likviditetsrisker hanteras i policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. 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 insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 200 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 600 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 693 MSEK (1 744), 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 huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 3 620 MSEK (3 727) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 5 312 MSEK (5 470). Total likviditet motsvarar 29 procent (30 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MSEK (550).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 30 juni 2017 uppgår den konsoliderade situationens mått till 183 procent (149 procent). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 80 procent sedan 2017 och från 2018 kommer det vara 100 procent.

Samtliga räntebärande värdepapper har värderats till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

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 ges möjligheten att använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid.

Den största finansieringsformen är fortsatt inlåning från allmänheten. Den största delen av inlåningen är i Sverige, inlåning erbjuds även i Norge av yA Bank. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 18 072 MSEK (18 511), i Sverige 12 719 MSEK (14 022) och i Norge motsvarande 5 353 MSEK (4 489). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 123 procent (106 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 5 miljarder kronor. Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet har det totalt emitterats 2 500 MSEK (400).

Norska koncernbolaget yA Bank, har utanför programmet emitterat 400 MNOK (400) av seniora icke säkerställda obligationer och förlagslån om 40 MNOK (40).

Resurs Bank har tidigare 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. Den 21 oktober 2016 utökades finansieringsformen och totalt per 30 juni 2017 är cirka 2,7 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), från utökningstillfället, rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,1 miljarder kronor (1,4) inom ABS-finansieringen.

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av staten	48 394	73 513	74 412
Värdepapper emitterade av kommuner	662 862	645 164	668 086
Utlåning till kreditinstitut	78 000	207 000	148 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	903 515	817 897	849 458
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 692 771	1 743 574	1 739 956
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	61 985	53 658	56 173
Utlåning till kreditinstitut	2 770 681	3 124 443	2 979 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	786 900	548 819	792 071
Summa övrig likviditetsportfölj	3 619 566	3 726 920	3 827 244
Summa total likviditetsportfölj	5 312 337	5 470 494	5 567 200
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	50 495	550 405	552 700

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.

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Likvida tillgångar, nivå 1	1 061 443	1 080 210	1 090 651
Likvida tillgångar, nivå 2	565 856	404 176	486 546
Summa likvida tillgångar	1 627 299	1 484 386	1 577 197
LCR-mått	183%	149%	181%

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.

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2016.

K3. Kapitaltäckning - 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 nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

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

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Detta innebär för svenska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar samt för norska exponeringar 1,5 procent av riskvägda tillgångar.

Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för norska exponeringar fr.o.m. den 31 december 2017. En systemrisikbuffert om 3 procent ingår i kapitalkravet för det norska dotterbolaget på individuell nivå, den ingår dock ej i det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller koncernens övriga verksamhetsområden Danmark respektive Finland.

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter riskviktas och fördelas på 17 olika exponeringsklasser. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt basmetoden. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Primärkapital			
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	4 911 349	4 595 935	4 677 988
Årets resultat	474 992	404 795	904 011
Avgår:			
Föreslagen utdelning	-300 000	-202 398	-600 000
Aktier i dotterbolag	-100		-100
Immateriella tillgångar	-1 814 914	-1 801 697	-1 850 269
Uppskjuten skattefordran	-4 418	-7 932	-4 374
Ytterligare värdejusteringar	-2 470	-2 084	-2 452
Totalt kärnprimärkapital	3 264 439	2 986 619	3 124 804
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	489 840	233 643	215 325
Totalt supplementärkapital	489 840	233 643	215 325
Total kapitalbas	3 754 279	3 220 262	3 340 129

Kapitalkrav

TSEK	30 jun 2017		30 jun 2016		31 dec 2016	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	164 190	13 135	187 082	14 967	139 876	11 190
Exponeringar mot företag	247 672	19 814	250 751	20 060	230 782	18 463
Exponeringar mot hushåll	15 335 962	1 226 877	13 476 593	1 078 127	14 598 673	1 167 894
Fallerande exponeringar	1 627 792	130 223	1 384 715	110 777	1 519 823	121 586
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	93 366	7 469	81 575	6 526	84 854	6 788
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	401 097	32 088	525 227	42 018	481 123	38 490
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	138 430	11 074	100 790	8 063	171 965	13 757
Aktieexponeringar	79 986	6 399	79 993	6 399	80 038	6 403
Övriga poster	241 044	19 284	165 538	13 243	261 575	20 926
Summa kreditrisker	18 329 539	1 466 363	16 252 264	1 300 180	17 568 709	1 405 497
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	13 273	1 062	10 831	866	13 511	1 081
Marknadsrisk						
Valutarisker	1 429 072	114 326	1 795 322	143 626	1 392 562	111 405
Operativ risk	4 720 126	377 610	4 375 273	350 022	4 720 126	377 610
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	24 492 010	1 959 361	22 433 690	1 794 694	23 694 908	1 895 593

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

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen per den 30 juni 2017 1,2 procent av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,3	13,3	13,2
Primärkapitalrelation, %	13,3	13,3	13,2
Total kapitalrelation, %	15,3	14,4	14,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,5	8,2	8,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontryckisk buffert, %	1,5	1,2	1,2
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	7,3	6,4	6,1

Resurs Bank har en ännu ej behandlad ansökan inestående hos Finansinspektionen om att få undanta valutarisk i NOK på goodwill, som uppkom i samband med förvärvet av yA Bank vid kapitalkravsberäkning i konsoliderad situation.

Bruttosoliditetsgrad

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Primärkapital	3 264 439	2 986 619	3 124 804
Exponeringsmått	30 637 729	27 686 634	29 657 595
Bruttosoliditetsgrad, %	10,7	10,8	10,5

K4. Segmentsinformation

Koncernens VD 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. Koncernens VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans.

Koncernens VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma principer som koncernredovisningen.

jan-jun 2017

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	489 260	815 503	1 304 763
Räntekostnader	-44 726	-85 939	-130 665
Provisionsintäkter	144 298	58 786	203 084
Provisionskostnader	-30 918		-30 918
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6 403	-1 329	-7 732
Övriga rörelseintäkter	71 023	17 201	88 224
Summa rörelseintäkter	622 534	804 222	1 426 756
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-68 732	-131 932	-200 664
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	553 802	672 290	1 226 092

jan-jun 2016

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	450 608	731 091	1 181 699
Räntekostnader	-39 150	-76 578	-115 728
Provisionsintäkter	121 574	51 885	173 459
Provisionskostnader	-25 051	1	-25 050
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3 412	-3 170	-6 582
Resultat från andelar i koncernföretag	-854	-824	-1 678
Övriga rörelseintäkter	80 794	22 069	102 863
Summa rörelseintäkter	584 509	724 474	1 308 983
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-76 934	-111 206	-188 140
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	507 575	613 268	1 120 843

jan-dec 2016

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	921 036	1 518 086	2 439 122
Räntekostnader	-82 707	-159 981	-242 688
Provisionsintäkter	247 466	101 460	348 926
Provisionskostnader	-49 364	-6	-49 370
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-12 214	-3 420	-15 634
Resultat från andelar i koncernföretag	-854	-824	-1 678
Övriga rörelseintäkter	162 616	37 273	199 889
Summa rörelseintäkter	1 185 979	1 492 588	2 678 567
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-159 092	-217 601	-376 693
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 026 887	1 274 987	2 301 874

Tillgångar

Tillgångar som följs upp av koncernens VD avser utlåning till allmänheten.

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
30 jun 2016	8 275 314	11 321 625	19 596 939
31 dec 2016	8 786 180	12 418 584	21 204 764
30 jun 2017	8 816 130	13 495 019	22 311 149

K5. Räntenetto

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	1 391	1 307	2 803
Utlåning till allmänheten	1 303 311	1 174 507	2 435 713
Räntebärande värdepapper ¹⁾	61	5 885	606
Summa ränteintäkter	1 304 763	1 181 699	2 439 122
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-2 680	-4 886	-9 304
In- och upplåning från allmänheten	-101 762	-88 457	-190 180
Emitterade värdepapper ¹⁾	-24 843	-17 679	-35 016
Övriga skulder	-1 380	-4 706	-8 188
Summa räntekostnader	-130 665	-115 728	-242 688
Räntenetto	1 174 098	1 065 971	2 196 434

¹⁾ Varav 7,8 MSEK (0) avser ej avdragsgill ränta avseende efterställda skulder för perioden januari-juni 2017.

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	76 366	85 013	167 175
Övriga rörelseintäkter	11 858	17 850	32 714
Summa rörelseintäkter	88 224	102 863	199 889

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Personalkostnader	-231 200	-214 827	-424 339
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-71 827	-73 516	-147 711
IT-kostnader	-82 503	-71 057	-146 890
Lokalkostnader	-17 465	-14 666	-29 969
Konsultkostnader	-26 545	-33 757	-68 676
Övrigt	-56 702	-64 616	-160 261
Summa allmänna administrationskostnader	-486 242	-472 439	-977 846

K8. Kreditförluster

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-996	-935	-3 470
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	672	145	406
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-2 905	-176	-2 939
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-3 229	-966	-6 003
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-55 361	-72 338	-166 011
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	9 312	18 216	37 926
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-151 386	-133 052	-242 605
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-197 435	-187 174	-370 690
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-200 664	-188 140	-376 693

K9. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Hushållssektor	23 737 974	20 673 026	22 437 542
Företagssektor	333 717	343 474	308 289
Summa utlåning till allmänheten	24 071 691	21 016 500	22 745 831
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-1 760 542	-1 419 561	-1 541 067
Summa netto utlåning till allmänheten	22 311 149	19 596 939	21 204 764
Osäkra fordringar			
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	3 286 874	2 635 309	2 961 589
Reserv för befarade kreditförluster	-1 760 542	-1 419 561	-1 541 067
Osäkra fordringar netto	1 526 332	1 215 748	1 420 522

K10. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	156 486	206 600	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 653 177	1 778 518	2 644 300
Företagsinteckningar		500 000	500 000
Spärrade bankmedel ²⁾	23 294	21 888	24 966
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 832 957	2 507 006	3 259 266
Ansvarsförbindelser			
Garantier	1 043	644	480
Summa ansvarsförbindelser	1 043	644	480
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 956 762	24 212 489	25 202 908

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2017 avser huvudsakligen 22 244 TSEK (19 775) kassakravskonto hos Finlands Bank, samt 842 TSEK (1 427) avser skattekonto hos norska DNB.

K11. Transaktioner med närstående

Resurs Bank AB är sedan den 12 november 2012 ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, som i sin tur ägs av Waldakt AB till 28,6 % och av Cidron Semper Ltd till 26,2 %. Av resterande ägare äger ingen enskild 20 % eller mer.

Inga väsentliga förändringar avseende nyckelpersoner har skett sedan årsredovisningen 2016. Övrigt koncernföretag är Resurs Holding ABs dotterföretag Solid Försäkringsaktiebolag.

Företag med betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurs Bank-koncernen har även bestämmande eller betydande inflytande över Ellos Group AB, Siba AB och NetOnNet, vilka Resurs Bank-koncernen haft betydande transaktioner med under perioden. Normala affärstransaktioner har skett mellan Resurs Bank-koncernen och dessa närstående företag, vilka presenteras nedan.

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

Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Övriga rörelseintäkter	1 610	520	953
Allmänna administrationskostnader	-6 858	-9 976	-18 533

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Övriga skulder	-1 062	-1 478	-1 290

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Räntekostnader	-2 902	-3 215	-6 173
Provisionsintäkter	72 456	58 489	123 444
Övriga rörelseintäkter	2 737	2 782	4 971
Allmänna administrationskostnader	-115	-857	-1 406

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Övriga tillgångar			4 621
In- och upplåning från allmänheten	-90 875	-125 770	-107 606
Övriga skulder	-47 917	-1 876	0
Efterställda skulder	-200 000	-200 000	-200 000

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Transaktionskostnader	-230 368	-247 616	-488 204
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-3 122	-1 356	-5 907
Provisionsintäkter	18 365	19 419	40 070
Allmänna administrationskostnader	-11 705	-14 570	-33 775

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Övriga tillgångar	2 967	3 164	3 581
In- och upplåning från allmänheten	-1 106 624	-1 321 686	-1 159 454
Övriga skulder	-54 648	-61 700	-64 158

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-216	-113	-380

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
In- och upplåning från allmänheten	-77 206	-105 859	-91 941

K12. Finansiella instrument

TSEK	30 jun 2017		30 jun 2016		31 dec 2016	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	61 985	61 985	53 658	53 658	56 173	56 173
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	710 577	710 577	717 929	717 929	741 407	741 407
Utlåning till kreditinstitut	2 828 857	2 828 857	3 235 133	3 235 133	3 032 667	3 032 667
Utlåning till allmänheten	22 311 149	22 831 440	19 596 939	20 129 435	21 204 764	21 722 710
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 690 298	1 690 298	1 365 384	1 365 384	1 641 459	1 641 459
Aktier och andelar	987	987	994	994	1 039	1 039
Derivat	64 926	64 926			68 438	68 438
Derivat säkringsredovisning	3 108	3 108				
Övriga tillgångar	20 784	20 784	28 767	28 767	16 588	16 588
Upplupna intäkter	31 474	31 474	31 521	31 521	24 302	24 302
Summa finansiella tillgångar	27 724 145	28 244 436	25 030 325	25 562 821	26 786 837	27 304 783
Immateriella tillgångar	1 814 914		1 801 698		1 850 268	
Materiella tillgångar	43 153		36 522		41 366	
Övriga icke finansiella tillgångar	72 986		63 133		68 738	
Summa tillgångar	29 655 198		26 931 678		28 747 209	

TSEK	30 jun 2017		30 jun 2016		31 dec 2016	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder						
Skulder till kreditinstitut			18 476	18 476	1 700	1 700
In- och upplåning från allmänheten	18 072 406	18 073 270	18 510 856	18 515 233	18 725 600	18 729 081
Derivat	49 093	49 093	105 434	105 434	45 118	45 118
Derivat säkringsredovisning					17 910	17 910
Övriga skulder	448 699	448 699	422 782	422 782	460 975	460 975
Upplupna kostnader	210 157	210 157	198 424	198 424	98 131	98 131
Emitterade värdepapper	4 698 305	4 728 241	2 202 540	2 212 837	3 316 130	3 347 833
Efterställda skulder	540 396	554 819	240 324	245 258	242 160	244 210
Summa finansiella skulder	24 019 056	24 064 279	21 698 836	21 718 444	22 907 724	22 944 958
Avsättningar	6 296		9 077		6 844	
Övriga icke finansiella skulder	296 343		345 007		415 250	
Eget kapital	5 333 503		4 878 758		5 417 391	
Summa skulder och eget kapital	29 655 198		26 931 678		28 747 209	

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

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	30 jun 2017			30 jun 2016			31 dec 2016		
	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.	710 577			717 929			741 407		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 690 298			1 365 384			1 641 459		
Aktier och andelar			987			994			1 039
Derivat		64 926						68 438	
Summa	2 400 875	64 926	987	2 083 313	0	994	2 382 866	68 438	1 039
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-49 093			-105 434			-45 118	
Summa	0	-49 093	0	0	-105 434	0	0	-45 118	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 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 tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

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

Derivaten per 30 juni 2017 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 68 MSEK (0) och skulderna uppgår till 49 MSEK (105). Det har skickats säkerheter motsvarande 16 MSEK och mottagits 3 MSEK som netto påverkat utlåning till kreditinstitut med 13 MSEK (föregående år hade bankkoncernen skickat säkerheter motsvarande 117 MSEK).

DEFINITIONER

Avkastning på eget kapital, ex immateriella tillgångar, (RoTE), %

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

K/I före kreditförluster

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, %

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

Kärnprimärkapitalrelation, %

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

NIM, %

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

NBI marginal, %

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Supplementärkapital

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, %

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

MODERBOLAGET

Resultaträkning

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Ränteintäkter	1 024 302	942 410	1 942 865
Leasingintäkter	15 478	17 422	33 175
Räntekostnader	-78 402	-77 739	-157 474
Erhållna utdelningar			
Provisionsintäkter	179 904	152 121	310 877
Provisionskostnader	-22 940	-19 292	-39 044
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-20 888	-6 582	-30 675
Resultat från andelar i koncernföretag		-1 385	-1 385
Övriga rörelseintäkter	77 379	82 803	169 395
Summa rörelseintäkter	1 174 833	1 089 758	2 227 734
Allmänna administrationskostnader	-449 108	-418 260	-867 812
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar	-40 495	-37 217	-75 628
Övriga rörelsekostnader	-72 442	-65 339	-132 149
Summa kostnader före kreditförluster	-562 045	-520 816	-1 075 589
Resultat före kreditförluster	612 788	568 942	1 152 145
Kreditförluster, netto	-157 316	-160 892	-308 402
Rörelseresultat	455 472	408 050	843 743
Bokslutsdispositioner			
Lämnade koncernbidrag			
Återföring/Avsättning periodiseringsfond			208 997
Resultat före skatt	455 472	408 050	1 052 740
Skatt på periodens resultat	-111 455	-93 857	-211 940
Periodens resultat	344 017	314 193	840 800
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	344 017	314 193	840 800

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Periodens resultat	344 017	314 193	840 800
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens totalresultat	344 017	314 193	840 800
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	344 017	314 193	840 800

Balansräkning

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	710 577	717 929	741 407
Utlåning till kreditinstitut	1 958 292	2 250 290	2 288 850
Utlåning till allmänheten	17 055 634	15 363 425	16 482 363
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	934 592	916 617	849 388
Aktier och andelar i koncernföretag	1 869 814	1 736 980	1 751 861
Immateriella tillgångar	568 906	601 936	585 315
Materiella anläggningstillgångar	79 188	89 315	82 582
Övriga tillgångar	92 330	27 472	84 559
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	97 325	79 805	90 231
SUMMA TILLGÅNGAR	23 366 658	21 783 769	22 956 556
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut		18 476	1 700
In- och upplåning från allmänheten	12 718 973	14 022 001	13 806 018
Övriga skulder	2 708 130	2 040 420	2 809 084
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	175 763	194 868	117 206
Övriga avsättningar	6 296	9 077	6 844
Emitterade värdepapper	2 196 242	399 300	798 467
Efterställda skulder	500 000	200 000	200 000
Summa skulder och avsättningar	18 305 404	16 884 142	17 739 319
Obeskattade reserver	416 340	625 337	416 340
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	500 000	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv	33 571	33 571	33 571
Balanserad vinst	3 754 826	3 414 026	3 414 026
Periodens resultat	344 017	314 193	840 800
Summa eget kapital	4 644 914	4 274 290	4 800 897
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	23 366 658	21 783 769	22 956 556

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

Rapport över förändring i eget kapital i sammandrag

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräknings- reserv	Balanserad vinst	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	12 500	33 571	2 958 285	455 741	3 960 097
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Vinstdisposition				455 741	-455 741	0
Periodens resultat					314 193	314 193
Periodens övriga totalresultat						
Eget kapital per 30 juni 2016	500 000	12 500	33 571	3 414 026	314 193	4 274 290
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	12 500	33 571	2 958 285	455 741	3 960 097
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Vinstdisposition				455 741	-455 741	0
Periodens resultat					840 800	840 800
Periodens övriga totalresultat						0
Eget kapital per 31 december 2016	500 000	12 500	33 571	3 414 026	840 800	4 800 897
Ingående eget kapital per 1 januari 2017	500 000	12 500	33 571	3 414 026	840 800	4 800 897
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning				-500 000		-500 000
Vinstdisposition				840 800	-840 800	0
Periodens resultat					344 017	344 017
Periodens övriga totalresultat						
Eget kapital per 30 juni 2017	500 000	12 500	33 571	3 754 826	344 017	4 644 914

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2017	jan-jun 2016	jan-dec 2016
Rörelseresultat	455 472	408 050	843 743
- varav erhållna räntor	1 023 968	940 974	1 942 700
- varav erlagda räntor	-35 965	-27 315	-157 366
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	262 103	257 680	418 590
Betalda inkomstskatter	-169 573	-52 510	-102 392
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	548 002	613 220	1 159 941
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Utlåning till allmänheten	-756 956	-657 728	-1 769 374
Övriga tillgångar	-19 296	23 414	-266 030
Skulder till kreditinstitut	-1 700	-122 784	-139 560
In- och upplåning från allmänheten	-1 087 045	902 761	686 778
Förvärv av placeringstillgångar	-129 645	-600 615	-1 225 580
Avyttring av placeringstillgångar	77 525	506 996	1 175 399
Övriga skulder	8 798	-118 182	577 242
Kassaflöde från löpande verksamhet	-1 360 317	547 082	198 816
Investeringsverksamhet			
Förvärv av anläggningstillgångar	-32 075	-21 347	-43 035
Avyttring av anläggningstillgångar	11 720	6 856	14 045
Lämnade aktieägartillskott	-144 844	-49 630	-49 630
Försäljning av dotterföretag		496	496
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-165 199	-63 625	-78 124
Finansieringsverksamhet			
Lämnad utdelning	-500 000		
Erhållen utdelning		2 721	2 720
Emitterade värdepapper	1 397 150		
Efterställda skulder	300 000		398 800
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	1 197 150	2 721	401 520
Periodens kassaflöde	-328 366	486 178	522 212
Likvida medel vid årets början	2 288 850	1 764 061	1 764 061
Valutakursdifferens i likvida medel	-2 192	51	2 577
Likvida medel vid periodens slut	1 958 292	2 250 290	2 288 850
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	157 316	160 892	308 402
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	40 495	37 217	75 628
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-8	-218	-490
Resultat från andelar i koncernföretag		1 385	1 385
Resultat placeringstillgångar	-4 151	-10 822	-10 311
Förändring avsättningar	-336	45	-2 436
Justering av betalda/erhållna räntor	43 467	50 738	3 480
Valutaeffekter	24 694	18 243	42 365
Övriga ej likviditetspåverkande poster	626	200	567
	262 103	257 680	418 590

Likvida tillgångar består av Utlåning till kreditinstitut.

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.

Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

M2. Likviditet

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten 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. 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 insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 200 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 600 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 693 MSEK (1 744), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 1 911 MSEK (2 143). Total likviditet uppgår därmed till 3 604 MSEK (3 887). Total likviditet motsvarar 28 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för banken till myndigheter. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2017-06-30 uppgår bankens mått till 181 procent (154 procent). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 80 procent sedan 2017 och från 2018 kommer det vara 100 procent.

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

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.

Bankens största finansieringsform är fortsatt inlåning från allmänheten som uppgår till 12 719 MSEK (14 022). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 134 procent (119 procent).

Banken har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 5 miljarder kronor. Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet har det totalt emitterats 2 500 MSEK (400).

Resurs Bank har tidigare 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. Den 21 oktober 2016 utökades finansieringsformen genom att totalt cirka 2,7 miljarder lånefordringar är överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), från utökningstillfället, rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,1 miljarder kronor (1,4) inom ABS-finansieringen. I moderbolaget redovisas denna bland övriga skulder som skuld till koncernföretag.

Sammanställning över likviditet

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av staten	48 394	73 513	74 412
Värdepapper emitterade av kommuner	662 862	645 164	668 086
Utlåning till kreditinstitut	78 000	207 000	148 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	903 515	817 897	849 458
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 692 771	1 743 574	1 739 956
Övrig likviditetsportfölj			
Utlåning till kreditinstitut	1 880 292	2 043 290	2 140 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	31 194	100 052	
Summa övrig likviditetsportfölj	1 911 486	2 143 342	2 140 850
Summa total likviditetsportfölj	3 604 257	3 886 916	3 880 806
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter		500 000	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.

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Likvida tillgångar, nivå 1	888 075	938 328	918 468
Likvida tillgångar, nivå 2	425 755	397 128	447 715
Summa likvida tillgångar	1 313 830	1 335 456	1 366 183
LCR-mått	181%	154%	189%

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.

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2016.

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 banken utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Detta innebär för svenska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar samt för norska exponeringar 1,5 procent av riskvägda tillgångar.

Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för norska exponeringar fr.o.m. den 31 december 2017. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller bankens övriga verksamhetsområden Danmark respektive Finland.

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter riks vikts och fördelas på 17 olika exponeringsklasser. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt basmetoden. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Primärkapital			
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	4 300 897	3 960 097	3 960 097
Årets resultat	344 017	314 193	840 800
Obeskattade reserver (78% därav)	324 745	487 763	324 745
Avgår:			
Föreslagen utdelning	-300 000	-219 828	-500 000
Immateriella tillgångar	-568 906	-601 936	-585 315
Uppskjutna skattefordran	-4 346	-7 910	-4 299
Ytterligare värdejusteringar	-1 713	-1 635	-1 659
Totalt kärnprimärkapital	4 094 694	3 930 744	4 034 369
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	410 947	193 319	173 165
Totalt supplementärkapital	410 947	193 319	173 165
Total kapitalbas	4 505 641	4 124 063	4 207 534

Kapitalkrav

TSEK	30 jun 2017		30 jun 2016		31 dec 2016	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	10 319	826	4 710	377	12 041	963
Exponeringar mot företag	304 735	24 379	303 746	24 300	293 690	23 495
Exponeringar mot hushåll	11 525 785	922 063	10 420 007	833 601	11 164 423	893 154
Fallerande exponeringar	1 436 967	114 957	1 232 142	98 571	1 361 040	108 883
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	93 366	7 469	81 575	6 526	84 854	6 788
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	376 890	30 151	491 369	39 310	441 328	35 306
Aktieexponeringar	1 869 814	149 585	1 736 980	138 958	1 751 861	140 149
Övriga poster	225 990	18 079	133 834	10 707	209 036	16 724
Summa kreditrisker	15 843 866	1 267 509	14 404 363	1 152 350	15 318 273	1 225 462
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	13 273	1 062	10 831	866	13 511	1 081
Marknadsrisk						
Valutarisker	668 940	53 515			546 430	43 714
Operativ risk	4 021 248	321 700	3 841 025	307 282	4 021 248	321 700
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	20 547 327	1 643 786	18 256 219	1 460 498	19 899 462	1 591 957

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

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter banken per den 30 juni 2017 1,2 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,9	21,5	20,3
Primärkapitalrelation, %	19,9	21,5	20,3
Total kapitalrelation, %	21,9	22,6	21,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	8,4	8,1	8,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,4	1,1	1,2
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	13,9	14,6	13,1

Bruttosoliditetsgrad

	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Primärkapital	4 094 694	3 930 744	4 034 369
Exponeringsmått	25 339 879	23 478 563	24 762 604
Bruttosoliditetsgrad, %	16,2	16,7	16,3

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2017	30 jun 2016	31 dec 2016
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	102 500	206 600	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 653 177	1 778 518	2 644 300
Företagsinteckningar		500 000	500 000
Spärrade bankmedel ²⁾	23 086	20 461	23 076
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 778 763	2 505 579	3 257 376
Ansvarsförbindelser			
Garantier	1 043	644	480
Summa ansvarsförbindelser	1 043	644	480
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	24 656 273	22 993 754	23 881 759

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2017 avser 22 244 TSEK (19 775) kassakravskonto hos Finlands Bank, samt 842 TSEK (686) avser skattekonto hos norska DNB.

För ytterligare information, kontakta:

Kenneth Nilsson, CEO, kenneth.nilsson@resurs.se; +46 42 382000
 Peter Rosén, CFO & Head of IR, peter.rosen@resurs.se; +46 736 564934
 Sofie Tarring, IR Officer, sofie.tarring@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