



Delårsrapport **januari—juni 2016**

1 januari—30 juni 2016*

- Rörelsens intäkter ökade med 25% till 1 309 MSEK
- Rörelseresultatet ökade med 52% till 558 MSEK
- Utlåning till allmänheten ökade med 38% till 19 597 MSEK. I lokal valuta var ökningen 39%
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,3% (15,0) och total kapitalrelation uppgick till 14,4% (16,2)
- K/I före kreditförluster uppgick till 43,0% (47,8)
- Kreditförlustnivå uppgick till 2,0% (2,5)
- Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, (RoTE) uppgick till 30,4% (25,3)

”Vi fortsätter vår stabila tillväxtresa med ytterligare ett starkt halvår.”

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 över 5 miljoner privatkunder och partnerskap med fler än 1 200 handlarkedjor och sammanlagt över 35 000 butiker i Norden. Från basen inom retail finance har produkterbjudandets 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 vi i denna rapport skriver koncernen avses Resurs Bank-koncernen.

**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. Belopp inom parentes refererar till 30 jun 2015 gällande finansiell ställning och samma period föregående år i fråga om resultatposter.*

VD KOMMENTERAR:

Stark resultatutveckling under första halvåret

Vi fortsätter vår stabila tillväxtresa med ytterligare ett starkt halvår.

Bra tillväxt i både utlåning och resultat

Under första halvåret har vi sett en kraftig organisk tillväxt i låneboken. Detta är drivet av både ökad nyförsäljning och ett utvecklat produktutbud. Resultatet har utvecklats starkt under första halvåret och ökat med 52 procent, främst drivet av högre affärsvolym och förbättrat räntenetto. Samtidigt har vi en fortsatt god risk- och kostnadskontroll. Samtidigt har vi en fortsatt god risk- och kostnadskontroll.

Hög aktivitet i segmenten

Inom Payment Solutions är vi stolta över att ha kunnat välkomna flera nya retail finance-partners. Inom credit cards är det glädjande att se att de marknadsaktiviteter vi genomfört under året har bidragit till ökad försäljning. Utveckling av betallösningar har under kvartalet fortsatt och Resurs ligger i framkant, bland annat var vi först att lansera Masterpass i Norge under juni månad. Inom Consumer Loans är tillväxten hög, både med och utan det i fjol förvärvade yA Bank.

Ökade marknadsandelar

Under halvåret kan vi se att de nordiska marknaderna har varit stabila i Sverige och Norge och något ljusnande i Finland och Danmark. Vi ser att vi tar marknadsandelar på flera områden, vilket är mycket glädjande och enligt plan.

På de finansiella marknaderna, har perioden sedan vår notering varit skakig, särskilt i många länders banksektorer, både före och efter Storbritanniens omröstning om Brexit. För Resurs Banks del ser vi dock inte några direkta följder på vare sig intäkter eller resultat.

Fortsatt kundfokus för en enklare vardag

Vår tillväxt drivs av den integrerade affärsmodell vi har inom koncernen där partnersamarbete är plattformen för vår stora och unika kunddatabas som möjliggör korsförsäljning av våra olika produkter. Vi kommer under hösten fortsätta att utveckla säljfrämjande lösningar åt våra partners med konsumenten i fokus. Våra lösningar ska fungera naturligt i våra retail-partners och konsumenters vardag, såväl digitalt som i fysisk miljö.

Avslutningsvis vill jag säga att vi är mycket nöjda med första halvåret av 2016. Att driva ett bolag som Resurs med våra framgångsrika samarbetspartners och duktiga medarbetare är mycket inspirerande!

FLERA NYA PARTNERS UNDER FÖRSTA HALVÅRET

LÅNEBOK

19 597 MSEK

FÖRBÄTTRING
RÖRELSERESULTAT*

+52%



Kenneth Nilsson,
VD Resurs Bank AB

Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jan-jun 2016	jan-jun 2015	Förändring	jan-dec 2015
Koncern				
Rörelseintäkter	1 309	1 046	25%	2 223
Rörelseresultat	558	368	52%	833
Periodens resultat	433	280	55%	574
K/I före kreditförluster, %	43,0	47,8		45,7
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,3	15,0		13,1
Total kapitalrelation, %	14,4	16,2		14,2
Utlåning till allmänheten	19 597	14 163	38%	18 199
NIM marginal, %	11,3	11,7		11,0
NBI marginal, %	13,9	14,9		13,8
Kreditförlustnivå, %	2,0	2,5		2,3
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, % (RoTE)*	30,4	25,3		24,4
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, % (RoTE), justerat för engångskostnader*	30,4	26,8		25,6

* Vissa nyckeltal som företagsledningen 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 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.

Koncernens resultat*

FÖRSTA HALVÅRET 2016, JAN—JUNI

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter uppgick till 1 309 MSEK (1 046) under första halvåret, en ökning med 25 procent jämfört med första halvåret föregående år. Ökningen är synlig i båda våra segment och på alla våra marknader. Exklusive förvärvet av yA Bank, som konsoliderades i slutet av oktober 2015, uppgick rörelseintäkterna till 1 075 MSEK (1 046). Totalt sett har räntenettot stärkts med 247 MSEK. Ränteintäkterna ökade till 1 182 MSEK (942), exklusive förvärvet av yA Bank var ränteintäkterna 945 MSEK (942). Avseende ränteintäkter och kreditförluster jämfört med 2015 har det skett en anpassning till koncerngemensam värderingsmetod för den danska verksamheten vilket innebär inneburit lägre ränteintäkter men också lägre kreditförluster. Underliggande är det god tillväxt på ränteintäkterna. Samtidigt har räntekostnaderna exklusive förvärvet av yA Bank minskat med 45 MSEK.

Provisionsintäkterna uppgick till 173 MSEK (163), varav kortintäkterna har minskat med 9 MSEK på grund av lägre ersättningar för korttransaktioner efter genomförandet av EU-direktiv, vilket till en del kompenseras av reducerade kostnader i kortprogrammet. Provisionskostnaderna ökade till -25 MSEK (-18), vilket totalt gav ett provisionsnetto på 148 MSEK (145) huvudsakligen beroende på de lägre kortintäkterna.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick under perioden till -7 MSEK (-12). Förändringen avser värdeförändringar på placeringar i räntebärande värdepapper samt valutakursförändringar på tillgångar, skulder och derivat i utländsk valuta. Resultat från andelar i koncernföretag har påverkat resultatet med -2 MSEK (0) och beror på förlust vid avyttring av dotterbolaget MetaTech AS som ingick vid förvärvet av yA Bank. Övriga rörelseintäkter uppgick till 103 MSEK (94). Under första halvåret har en delersättning på 8 MSEK erhållits för avyttrade VISA-aktier, samma kvartal föregående år erhöles en ersättning avseende tidigare förvärv på 15 MSEK.

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick till -563 MSEK (-500) under första halvåret. Exklusive förvärvet av yA Bank uppgick kostnaderna till -493 MSEK (-476), där föregående års jämförelsesiffra är justerad för en engångskostnad avseende förvärv av

INTÄKTER

+25%

RÄNTENETTO

+247 MSEK

yA Bank med 24 MSEK. Sett i relation till verksamhetens intäkter fortsätter kostnadsnivån att sjunka och uppgick till 43,0% (47,8). Kreditförlusterna uppgick till -188 MSEK (-178) och kreditförlustnivån uppgick till 2,0 procent (2,5). De lägre nivåerna förklaras av bättre konstaterad kreditkvalitet samt anpassning till koncerngemensam värderingsmetod för den danska verksamheten.

Resultat

Rörelseresultatet för första halvåret uppgick till 558 MSEK (368) vilket är en ökning med 52%. Periodens resultat uppgick till 433 MSEK (280). Den sänkta skattesatsen i Norge bidrog till att den procentuella skattekostnaden jämfört med samma period föregående år blev något lägre.

FINANSIELL STÄLLNING PER 30 JUNI 2016

Koncernen hade per den 30 juni 2016 en stark finansiell ställning med en kapitalbas uppgående till 3 220 MSEK (2 595) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 14,4 procent (16,2) och kärnprimärkapitalrelation uppgick till 13,3 procent (15,0).

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2016 uppgick till 19 597 MSEK (14 163), motsvarande en ökning om 38 procent. Ökningen drivs av båda segmenten och av alla marknader. Exklusive förvärvet av yA Bank var ökningen 9 procent, i lokal valuta 8 procent.

Utöver kapital från aktieägarna består finansieringen av verksamheten av inlåning från allmänheten samt emitterade obligationer under MTN programmet och en värdepapperisering av lånefordringar. Koncernen har som strategi att aktivt arbeta med dessa tre finansieringskällor för att på bästa sätt kunna möta verksamhetens olika behov över tid samt minimera risk i obalans mellan finansiering och utlåning.

Inlåningen från allmänheten per 30 juni 2016 uppgick till 18 511 MSEK (14 622), en ökning med 27 procent beroende på förvärvet av yA Bank. Inlåningen exklusive yA Bank har minskat med 4 procent som ett resultat av strategin att minska tidigare överlikviditet samt diversifiera finansieringen. Samtidigt ökade finansieringen via emitterade värdepapper och bidrog med 2 203 MSEK (1 799).

Likviditeten är mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 149 procent (124). Det lagstadgade gränsvärdet för LCR är 70 procent med en ökande infasning till 100 procent 2018. Utlåningen till kreditinstitut per den 30 juni 2016 uppgick till 3 235 MSEK (3 256). Innehavet av belåningsbara statsskuldssamband samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick sammantaget till 2 083 MSEK (2 244).

Kassaflödet från löpande verksamhet ökade under första halvåret till 993 MSEK (-2 134). Kassaflödet från inlåningen har under perioden ökat till 1 743 MSEK (-1 490) och nettoförändringen i kassaflödet från placeringstillgångar ökade till -94 MSEK (-673). Kassaflödet från investeringsverksamheten var för året -11 MSEK (-8) och kassaflödet från finansieringsverksamheten var 0 MSEK (1 799).

Immateriella tillgångar uppgick till 1 802 MSEK (655) huvudsakligen genom den goodwill som uppkom vid förvärvet av yA Bank under oktober föregående år. I samband med förvärvet erhöles ett aktieägartillskott med 1 175 MSEK.

**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.*

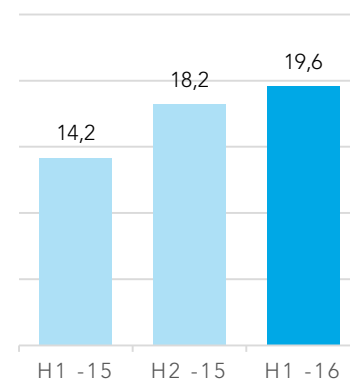
RÖRELSERESULTAT

558 MSEK

TOTAL KAPITALRELATION

14,4%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

SEGMENTRAPPORTERING:

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 säljstödjande 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 45 procent av koncernens rörelseintäkter och Consumer Loans stod för 55 procent.



ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA JANUARI—JUNI 2016



Payment Solutions
45%



Consumer loans
55%



Payment Solutions

Fortsatt god tillväxt och flera nya partners

6 MÅNADER, JANUARI—JUNI 2016

Nyutlåningen ökade på samtliga marknader jämfört med motsvarande period 2015, detta är drivet av ökad försäljning både hos våra partners och Resurs. Under perioden har ett antal nya samarbeten inom retail finance lanserats med bland annat Biltoma i Sverige, Mekopartner i Norge samt det nordiska samarbetet med Synsam. Inom credit cards har marknadsaktiviteterna för Supreme Card varit lyckade, vilket inneburit ökad försäljning. Under halvåret har även contactless-funktionalitet lanserats på nya Supreme Card Gold-kort i Norden. Under året kommer samtliga MasterCard-program få denna funktionalitet. Hösten 2015 var Resurs bland de första att lansera Masterpass i Sverige, och i juni 2016 först att lansera i Norge. Även Loyo, vår mobil-app, har under halvåret fortsatt att utvecklas väl.

Utlåning till allmänheten uppgick per den 30 juni 2016 till 8 327 MSEK (7 207), en ökning med 16 procent jämfört med föregående år. Ökningen, exklusive förvärvet av yA Bank, uppgick till 8 procent, i lokal valuta 8 procent. Detta är drivet av ökad försäljning och nyutlåning på alla marknader.

Rörelseintäkterna uppgick under första halvåret till 585 MSEK (542), en ökning med 8 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Ökningen drivs framförallt av högre affärsvolymerna och ett högre räntenetto. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 508 MSEK (471), en ökning med 8 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

NBI-marginalen uppgick till 14,4 procent (15,0), och minskade bland annat till följd av de lägre kortavgiftsintäkterna.

Under perioden var kreditförlusterna i absoluta tal något högre än motsvarande period föregående vilket beror på högre utlåningsvolymerna. Mätt som andel av utlåningsvolymerna var kreditförlusterna lägre jämfört med motsvarande period föregående år.

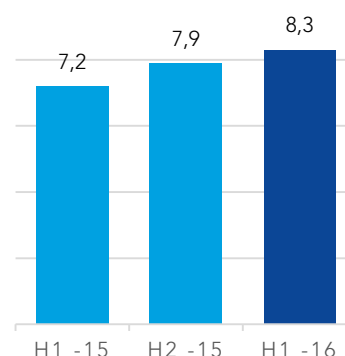


OM PAYMENT SOLUTIONS

Segmentet Payment Solutions består av retail finance och credit cards. Inom retail finance är Resurs den ledande partneren för säljstödjande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar till över 1 200 butikskedjor och e-handelsföretag 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 270 000 kreditkort på den nordiska marknaden.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

Nyckeltal — Payment Solutions

MSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	Förändring	jan-dec 2015
Utlåning till allmänheten vid periodslut	8 327	7 207	16%	7 905
Rörelseintäkter	585	542	8%	1 123
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	508	471	8%	985
NBI-marginal, %	14,4	15,0		14,8
Kreditförlustnivå, %	1,9	2,0		1,8

Consumer Loans

Stark tillväxt med positiva bidrag från alla marknader

6 MÅNADER, JANUARI—JUNI 2016

Consumer Loans visade en fortsatt god tillväxt under första halvåret på en annars stillastående totalmarknade, vilket innebar att Resurs tog marknadsandelar framförallt i Sverige, men även i Norge.

Utlåning till allmänheten uppgick per den 30 juni 2016 till 11 270 MSEK (6 956), en ökning med 62 procent jämfört med föregående år. Ökningen, exklusive förvärvet av yA Bank, uppgick till 9 procent, i lokal valuta 9 procent. Den högsta tillväxttakten ses i Sverige och Norge men samtliga geografiska marknader har en positiv utveckling. Tillväxten är främst driven av bättre respons på våra aktiviteter mot befintliga kunder och ett bredare produktutbud.

Rörelseintäkterna uppgick under första halvåret till 724 MSEK (504), en ökning med 44 procent jämfört med motsvarande period föregående år på grund av ökade volymer. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 613 MSEK (396), en ökning med 55 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

NBI-marginalen uppgick till 13,4 procent (14,8). Minskningen beror på att yA Banks portfölj löper med lägre snitträntor än Resurs Banks och på anpassning till koncerngemensam värderingsmetod för den danska verksamheten, vilket har en negativ påverkan på NBI-marginalen och motsvarande positiv effekt på kreditförlusterna. Utöver det erhöles en ersättning avseende tidigare förvärv på 15 MSEK under samma period föregående år.

Mätt som andel av utlåningsvolymen var kreditförlusterna väsentligt lägre än under motsvarande period föregående år, vilket beror på en ur kreditsynpunkt förbättrad produktmix i portföljen samt ovan nämnda förändring av värderingsmetod.

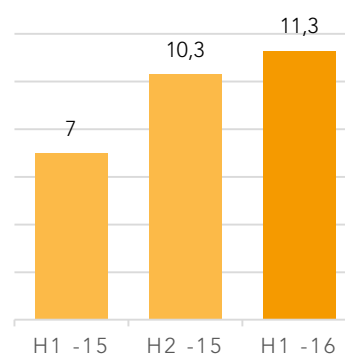


OM CONSUMER LOANS

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 månads- eller räntekostnader. I dagsläget har Resurs cirka 11 miljarder kronor i utestående konsumentlån.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

Nyckeltal — Consumer Loans

MSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	Förändring	jan-dec 2015
Utlåning till allmänheten vid periodslut	11 270	6 956	62%	10 294
Rörelseintäkter	724	504	44%	1 100
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	613	396	55%	864
NBI-marginal, %	13,4	14,8		13,0
Kreditförlustnivå, %	2,1	3,2		2,8

Väsentliga händelser och pressreleaser under och efter första halvåret 2016

Synsam väljer Resurs för kundfinansiering i Norden

I januari meddelade Resurs ett utökat samarbete med Synsam. Efter att ha samarbetat med Resurs Bank i Finland sedan 2009 väljer Synsam att utöka samarbetet till hela Norden. Under 2016 kommer Synsams 450 butiker att erbjuda kundfinansiering från Resurs Bank. Deras årliga omsättning uppgår till cirka 3 miljarder kronor. Samarbetet med Synsam innebär dessutom att Resurs Bank adderar ytterligare ett starkt varumärke, Synsams danska kedja Profil Optik, som partner.

Resurs Holding AB börsnoterades på Nasdaq Stockholm

Moderbolaget Resurs Holding AB börsnoterades genom en publik börsintroduktion den 29 april på Nasdaq Stockholm, Large Cap. Intresset för erbjudandet var stort, både bland svenska och internationella institutionella investerare och bland allmänheten i Sverige. Erbjudandet övertecknades flera gånger. Det var cirka 16 000 privatpersoner som tecknade sig och fick tilldelning. Resursaktiens kortnamn är RESURS.

Händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelse har inträffat efter periodens utgång.



Övrig information

Risk- och kapitalhantering

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt styrdokument (policies) för verksamheten. Samtliga policies uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen. Generellt har det under perioden inte skett några förändringar av väsentlig betydelse avseende risk- och kapitalhantering. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i not K2 Likviditet och not K3 Kapitaltäckning samt 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 Visa 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 Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo) samt i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbæk Strand). I Norge bedrivs verksamheten sedan förvärvet i slutet på oktober 2015 även via dotterbolaget yA Bank. Resurs Banks dotterbolag MetaTech AS har avyttrats under första halvåret.

Historisk rapportering och regelefterlevnad

Finansinspektionens granskning av Resurs historiska rapportering och regelefterlevnad av kapitaltäckning pågår för närvarande. Finansinspektionen har inte bekräftat om myndigheten kommer att ålägga Resurs en sanktion. Cidron Semper Ltd. har åtagit sig att hålla koncernen skadeslös för eventuell sanktionsavgift ålagd av Finansinspektionen överstigande 20 MSEK. Resurs har per 2016-06-30 inte gjort någon avsättning för någon del av en eventuell sanktionsavgift.

Medarbetare

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom banken uppgick till 637 per den 30 juni 2016. Från årsskiftet har ökningen varit på 25 personer och beror på en utökad säljkapacitet i de nordiska länderna samt förstärkning av resurser inom våra kontrollfunktioner.



ANTAL ANSTÄLLDA

637 ST

Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av moderbolaget och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget och de bolag som ingår i koncernen står inför.

Helsingborg den 8 augusti 2016.

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

David Samuelson

Finansiell information i sammandrag — koncernen

Resultaträkning i sammandrag

TSEK	Not	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Ränteintäkter	K5	1 181 699	941 819	1 979 344
Räntekostnader	K5	-115 728	-122 957	-219 781
Provisionsintäkter		173 459	162 796	337 336
Provisionskostnader		-25 050	-17 916	-38 785
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-6 582	-11 942	-27 151
Resultat från andelar i koncernföretag		-1 678		
Övriga rörelseintäkter	K6	102 863	94 194	192 018
Summa rörelseintäkter		1 308 983	1 045 994	2 222 981
Allmänna administrationskostnader	K7	-472 439	-423 734	-859 106
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-12 031	-4 631	-12 079
Övriga rörelsekostnader		-78 084	-71 228	-144 666
Summa kostnader före kreditförluster		-562 554	-499 593	-1 015 851
Resultat före kreditförluster		746 429	546 401	1 207 130
Kreditförluster, netto	K8	-188 140	-178 320	-373 766
Rörelseresultat		558 289	368 081	833 364
Bokslutsdispositioner				
Lämnade koncernbidrag				-58 484
Resultat före skatt		558 289	368 081	774 880
Skatt på periodens resultat		-125 433	-88 439	-201 353
Periodens resultat		432 856	279 642	573 527
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		432 856	279 642	573 527

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Periodens resultat	432 856	279 642	573 527
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	85 674	-22 794	-132 998
Periodens totalresultat	518 530	256 848	440 529
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	518 530	256 848	440 529

Rapport över finansiell ställning i sammandrag

TSEK	Not	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		53 658		50 761
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		717 929	583 672	766 902
Utlåning till kreditinstitut		3 235 133	3 256 357	2 222 060
Utlåning till allmänheten	K9	19 596 939	14 163 154	18 198 658
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 365 384	1 660 063	1 182 276
Förlagslån				
Aktier och andelar		994		955
Immateriella tillgångar		1 801 698	654 800	1 744 585
Materiella anläggningstillgångar		36 522	27 412	35 997
Övriga tillgångar		36 699	132 037	196 310
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		86 722	68 057	79 753
SUMMA TILLGÅNGAR		26 931 678	20 545 552	24 478 257
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		18 476	69 400	141 260
In- och upplåning från allmänheten		18 510 856	14 621 586	16 560 540
Övriga skulder		829 051	581 338	842 711
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		242 596	264 315	145 323
Övriga avsättningar		9 077	8 466	8 631
Emitterade värdepapper		2 202 540	1 798 900	2 181 340
Efterställda skulder		240 324	200 000	238 224
Summa skulder och avsättningar		22 052 920	17 544 005	20 118 029
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		1 975 000	800 000	1 975 000
Omräkningsreserv		9 044	33 574	-76 630
Balanserad vinst inkl periodens resultat		2 394 714	1 667 973	1 961 858
Summa eget kapital		4 878 758	3 001 547	4 360 228
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		26 931 678	20 545 552	24 478 257

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

Rapport över förändring i eget kapital i sammandrag

TSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	800 000	56 368	1 388 331	2 744 699
Transaktioner med ägare					0
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
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	800 000	56 368	1 388 331	2 744 699
Transaktioner med ägare					
Ovillkorat aktieägartillskott		1 175 000			1 175 000
Periodens resultat				573 527	573 527
Periodens övriga totalresultat			-132 998		-132 998
Eget kapital per 31 december 2015	500 000	1 975 000	-76 630	1 961 858	4 360 228
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	1 975 000	-76 630	1 961 858	4 360 228
Transaktioner med ägare					0
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

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Rörelseresultat	558 289	368 081	833 364
- varav erhållna räntor	1 163 827	1 251 122	1 979 755
- varav erlagda räntor	-31 835	-24 563	-215 064
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	268 863	52 483	379 102
Betalda inkomstskatter	-106 868	-139 175	-205 917
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	720 284	281 389	1 006 549
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Utlåning till allmänheten	-1 155 038	-518 948	-1 531 901
Övriga tillgångar	36 740	-44 103	45 396
Skulder till kreditinstitut	-122 784	68 374	140 134
In- och upplåning från allmänheten	1 743 322	-1 489 722	-2 622 806
Förvärv av placeringstillgångar	-600 615	-1 566 009	-2 111 204
Avyttring av placeringstillgångar	506 996	893 000	2 073 132
Övriga skulder	-135 909	242 367	25 809
Kassaflöde från löpande verksamhet	992 996	-2 133 652	-2 974 891
Investeringsverksamhet			
Förvärv av anläggningstillgångar	-11 130	-8 415	-19 978
Avyttring av anläggningstillgångar	2 254	642	1 297
Förvärv av dotterföretag			-1 277 649
Försäljning av dotterföretag	-2 538		
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-11 414	-7 773	-1 296 330
Finansieringsverksamhet			
Aktieägartillskott			1 175 000
Emitterade värdepapper		1 798 900	1 799 100
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	0	1 798 900	2 974 100
Årets kassaflöde	981 582	-342 525	-1 297 121
Likvida medel vid årets början	2 272 821	3 595 175	3 595 175
Valutakursdifferens i likvida medel	34 388	3 707	-25 233
Likvida medel vid årets slut	3 288 791	3 256 357	2 272 821
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	188 140	178 320	373 766
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	12 031	4 631	12 079
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-218		
Resultat från andelar i koncernföretag	1 678		
Resultat placeringstillgångar	-10 822	9 213	6 312
Förändring avsättningar	45	-39 319	-40 158
Justering av betalda/erhållna räntor	62 220	-97 429	12 709
Valutaeffekter	15 585	-2 933	14 394
Övriga ej likviditetspåverkande poster	204		
	268 863	52 483	379 102

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 värdepappers-bolag 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 2016 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

Följande noter har inte referenser till sig från räkningarna: K1 Redovisningsprinciper, K2 Likviditet - Konsoliderad situation, K3 Kapitaltäckning, K4 Segmentsredovisning, K11 Transaktioner med närstående och K12 Finansiella instrument.

Delårsinformationen på sidorna 2-35 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-koncernen, 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 övervakas dagligen, den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall 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 även fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 000 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 1 744 MSEK (1 503) 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 även andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 3 727 MSEK (4 019) för den konsoliderade situationen.

Total likviditet uppgår därmed till 5 470 MSEK (5 522). Vid reduktion med skulder till kreditinstitut uppgår likviditeten till 5 452 MSEK (5 452). Total likviditet motsvarar 30 procent av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 550 MSEK.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter. Måttet visar hur de högljuckade tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2016-06-30 uppgår den konsoliderade situationens mått till 149 procent (124). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016, med ökande infasning till 100 procent 2018.

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

Finansiering

Den konsoliderade situationens största finansieringsform är inlåning från allmänheten. Den största delen av inlåningen är i Sverige men inlåning erbjuds även i Norge via yA Bank. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 18 511 MSEK (14 622), i Sverige 14 022 MSEK och i Norge motsvarande 4 489 MSEK. Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 106 procent (97).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats 400 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer (MTN). I Norge har det emitterats av yA Bank, utanför programmet, 400 MNOK av seniora icke säkerställda obligationer.

Resurs Bank har genomfört 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 Resurs Banks helägda dotterbolag 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. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

Sammanställning över likviditet - konsoliderad situation

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7

TSEK	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Värdepapper emitterade av staten	73 513	73 970	71 471
Värdepapper emitterade av kommuner	645 164	510 467	696 441
Utlåning till kreditinstitut	207 000	99 000	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	817 897	819 472	762 714
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 743 574	1 502 909	1 630 626
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	53 658		50 761
Utlåning till kreditinstitut	3 124 443	3 175 824	2 195 048
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	548 819	842 963	420 026
Summa övrig likviditetsportfölj	3 726 920	4 018 787	2 665 835
Avgår skulder till kreditinstitut	-18 476	-69 400	-141 260
Summa total likviditetsportfölj	5 452 018	5 452 296	4 155 201
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	550 405	500 000	535 506

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 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Likvida tillgångar, nivå 1	1 080 210	784 433	1 133 390
Likvida tillgångar, nivå 2	404 176	300 480	125 960
Summa likvida tillgångar	1 484 386	1 084 913	1 259 350
LCR-mått	149%	124%	142%

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 2015.

K3. Kapitältäckning

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 som började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Från och med den 1 juli 2015 infördes ett kontracykliskt buffertkrav om 1 procent som avser norska exponeringar, vilket höjdes till 1,5 procent den 30 juni 2016. För svenska exponeringar är motsvarande buffertkrav 1,5 procent sedan 27 juni 2016, vilket kommer att höjas till 2 procent per 19 mars 2017.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker och kreditvärdighetsjusteringsrisken (CVA) använder sig den konsoliderade situationen av schablonmetoden, operativa risker beräknas enligt basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. I den konsoliderade situationen ingår Resurs Holding AB samt Resurs Bank-koncernen.

Den formella inrapportering som har skett till Finansinspektionen, för samtliga perioder, omfattar den konsoliderade situationen. Detta förfarande utreds för närvarande för historiska perioder, eftersom det yttersta moderbolaget var Cidron FI S.à r.l. fram till dess att det likviderades under 2015. Resurs Holding AB är numera det yttersta moderföretaget utifrån ett kapitältäckningsperspektiv. Resurs Banks verksamhet eller kunder har inte påverkats av detta och koncernen har själv anmält förhållandet till finansinspektionen, som för närvarande utreder frågan. Mot bakgrund av rådande osäkerhet avseende Finansinspektionens besked har inte någon avsättning gjorts för eventuell straffavgift per 2016-06-30.

I nedanstående tabeller har koncernen redogjort för kapitältäckningen per 30 juni 2015 dels utifrån Resurs Holding AB:s perspektiv, vilket anses mest relevant då det återspeglar nuvarande situation, dels utifrån Cidron FI S.à r.l.s perspektiv.

Konsoliderad situation Resurs Holding AB samt Resurs Bank med dotterbolag

Kapitalbas

	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
TSEK			
Primärt kapital			
Kärnprimärt kapital			
Eget kapital	4 595 935	2 777 163	3 917 271
Årets resultat	404 795	278 083	571 062
Avgår:			
Beräknad utdelning	-202 398		
Aktier i dotterbolag		-1 100	
Immateriella tillgångar	-1 801 697	-654 800	-1 744 585
Uppskjuten skattefordran	-7 932	-2 279	-8 484
Ytterligare värdejusteringar	-2 084	-2 345	-2 114
Totalt kärnprimärt kapital	2 986 619	2 394 722	2 733 150
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	233 643	200 000	238 224
Totalt supplementärt kapital	233 643	200 000	238 224
Total kapitalbas	3 220 262	2 594 722	2 971 374

Kapitalkrav

TSEK	30 jun 2016		30 jun 2015		31 dec 2015	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	187 082	14 967	2 943	235	79 143	6 331
Exponeringar mot företag	250 751	20 060	364 966	29 197	268 657	21 493
Exponeringar mot hushåll	13 476 593	1 078 127	9 635 009	770 801	12 576 412	1 006 113
Fallerande exponeringar	1 384 715	110 777	1 137 712	91 017	1 236 739	98 939
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 575	6 526	81 854	6 548	76 149	6 092
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	525 227	42 018	872 928	69 834	376 030	30 082
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	100 790	8 063			92 664	7 413
Aktieexponeringar	79 993	6 399	79 000	6 320	91 445	7 316
Övriga poster	165 538	13 243	228 337	18 268	304 720	24 378
Summa kreditrisker	16 252 264	1 300 180	12 402 749	992 220	15 101 959	1 208 157
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	10 831	866	1 012	81	10 850	868
Marknadsrisk						
Valutarisker	1 795 322	143 626	122 425	9 794	1 447 452	115 796
Operativ risk	4 375 273	350 022	3 477 113	278 169	4 375 273	350 022
Totalt minimikapitalkrav	22 433 690	1 794 694	16 003 299	1 280 264	20 935 534	1 674 843

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 2016 0,7 procent av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,3	15,0	13,1
Primärkapitalrelation, %	13,3	15,0	13,1
Total kapitalrelation, %	14,4	16,2	14,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	8,2	7,1	7,8
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,2	0,1	0,8
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	6,4	8,2	6,2

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

**Cidron FI S.å r.l., Resurs Holding AB samt Resurs Bank med dotterbolag per 30 juni 2015
(preferensaktier inräknas inte i kärnprimärkapitalet)**

Kapitalbas

	30 jun 2015
TSEK	
Primärt kapital	
Kärnprimärt kapital	
Eget kapital	3 042 517
Årets resultat	271 883
Avgår:	
Aktier i dotterbolag	-1 100
Immateriella tillgångar	-975 600
Minoritet	-443 048
Aktier i försäkringsbolag	-319 071
Preferensaktier	-423
Överkursfond preferensaktier	-1 261 766
Eget kapital instrument	-5 600
Totalt kärnprimärt kapital	307 792
Supplementärt kapital	
Tidsbundna förlagslån	200 000
Preferensaktier	423
Överkursfond preferensaktier	1 261 766
Eget kapital instrument	5 600
Totalt supplementärt kapital	1 467 789
Total kapitalbas	1 775 581

Kapitalkrav

	30 jun 2015	
TSEK	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav¹⁾
Exponeringar mot institut	2 943	235
Exponeringar mot företag	364 966	29 197
Exponeringar mot hushåll	9 635 009	770 801
Fallerande exponeringar	1 137 712	91 017
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 854	6 548
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	872 928	69 834
Aktieexponeringar	79 000	6 320
Övriga poster	390 159	31 214
Summa kreditrisker	12 564 571	1 005 166
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 012	81
Marknadsrisk		
Valutarisker	122 425	9 794
Operativ risk	3 477 112	278 169
Totalt	16 165 120	1 293 210

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

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2015
Kärnprimärkapitalrelation, %	1,9
Primärkapitalrelation, %	1,9
Total kapitalrelation, %	11,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,0
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	

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 2016

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
TSEK			
Ränteintäkter	450 608	731 091	1 181 699
Räntekostnader	-39 150	-76 578	-115 728
Provisionsintäkter	121 574	51 885	173 459
Provisionskostnader, bankrörelsen	-25 051	1	-25 050
Nettoreultat 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
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-76 934	-111 206	-188 140
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	507 575	613 268	1 120 843

jan-jun 2015

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
TSEK			
Ränteintäkter	437 660	504 159	941 819
Räntekostnader	-75 026	-47 931	-122 957
Provisionsintäkter	134 544	28 252	162 796
Provisionskostnader, bankrörelsen	-17 916		-17 916
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-6 559	-5 383	-11 942
Övriga rörelseintäkter	69 694	24 500	94 194
Summa rörelseintäkter	542 397	503 597	1 045 994
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-70 978	-107 342	-178 320
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	471 419	396 255	867 674

jan-dec 2015

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
TSEK			
Ränteintäkter	865 680	1 113 664	1 979 344
Räntekostnader	-112 374	-107 407	-219 781
Provisionsintäkter	271 178	66 158	337 336
Provisionskostnader, bankrörelsen	-38 765	-20	-38 785
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-14 925	-12 226	-27 151
Övriga rörelseintäkter	151 844	40 174	192 018
Summa rörelseintäkter	1 122 639	1 100 343	2 222 981
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-137 630	-236 136	-373 766
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	985 008	864 207	1 849 215

Tillgångar

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

Utlåning till allmänheten

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncernen
TSEK			
2015-06-30	7 206 772	6 956 382	14 163 154
2015-12-31	7 904 892	10 293 766	18 198 658
2016-06-30	8 326 954	11 269 985	19 596 939

K5. Räntenetto

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	1 307	48	598
Utlåning till allmänheten, netto	1 174 507	939 274	1 975 704
Räntebärande värdepapper	5 885	2 497	3 042
Summa ränteintäkter, netto	1 181 699	941 819	1 979 344
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-4 886	-3 382	-8 174
In- och upplåning från allmänheten	-88 457	-112 648	-190 181
Emitterade värdepapper	-17 679		-22 771
Övriga skulder	-4 706	-6 927	1 345
Summa räntekostnader	-115 728	-122 957	-219 781
Räntenetto	1 065 971	818 862	1 759 563

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	85 013	73 066	143 910
Övriga rörelseintäkter	17 850	21 128	48 108
Summa rörelseintäkter	102 863	94 194	192 018

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Personalkostnader	-214 827	-175 808	-355 982
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-73 516	-64 869	-133 220
IT-kostnader	-71 057	-51 010	-116 746
Lokalkostnader	-14 666	-10 319	-24 607
Konsultkostnader	-33 757	-46 621	-83 565
Övrigt	-64 616	-75 107	-144 986
Summa allmänna administrationskostnader	-472 439	-423 734	-859 106

K8. Kreditförluster

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Individuellt värderade lånefordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-935	-3 269	-3 281
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	145	695	909
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-176	3 332	2 822
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-966	758	450
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-72 338	-97 236	-303 656
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	18 216	6 319	15 901
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-133 052	-88 161	-86 461
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-187 174	-179 078	-374 216
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-188 140	-178 320	-373 766

K9. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

TSEK	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Hushållssektor	20 673 026	14 930 976	19 123 670
Företagssektor	343 474	374 673	343 401
Summa utlåning till allmänheten	21 016 500	15 305 649	19 467 071
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-1 419 561	-1 142 495	-1 268 413
Summa netto utlåning till allmänheten	19 596 939	14 163 154	18 198 658
Osäkra fordringar			
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	2 635 309	2 010 873	2 410 958
Reserv för befarade kreditförluster	-1 419 561	-1 142 495	-1 268 413
Osäkra fordringar netto	1 215 748	868 378	1 142 545

K10. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	206 600	140 000	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	1 778 518	1 777 543	1 780 232
Företagsinteckningar	500 000	500 000	500 000
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 485 118	2 417 543	2 370 232
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel ²⁾	21 888	701	34 025
Garantier	644	164	644
Summa ansvarsförbindelser	22 532	865	34 669
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	24 212 489	21 321 538	23 981 937

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 jun 2016 avser 19 775 TSEK kassakravskonto hos Finlands Bank, samt 1 427 TSEK 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 Cidron Semper Ltd till 34,93 % och av Waldakt AB till 28,58 %. Av resterande ägare äger ingen enskild 20 % eller mer.

Inga väsentliga förändringar avseende nyckelpersoner har skett sedan årsredovisningen 2015. Övrigt koncernföretag är Resurs Holding ABs dotterföretag Solid Försäkringsaktiebolag.

Företag med bestämmande eller 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 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Allmänna administrationskostnader	-9 456	-5 555	-12 703
Övriga skulder	-1 478	-1 898	-3 384

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Räntekostnader	-3 215	-3 815	-7 194
Provisionskostnader	58 489	48 790	105 488
Övriga rörelseintäkter	2 782		280
Allmänna administrationskostnader	-857	-973	-1 629
In- och upplåning från allmänheten	-125 770	-127 982	-127 009
Övriga skulder	-1 876	-2 600	-5 846
Efterställda skulder	-200 000	-200 000	-200 000

Transaktioner med närstående

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Transaktionskostnader	-247 616	-274 162	-526 872
Räntekostnader	-1 469	-3 910	-5 516
Provisionsintäkter	19 419	21 498	41 427
Allmänna administrationskostnader	-14 570	-21 983	-44 119
Övriga tillgångar	3 164	3 434	3 349
In- och upplåning från allmänheten	-1 427 545	-584 092	-492 866
Övriga skulder	-61 700	-49 828	-55 636

K12. Finansiella instrument

Koncernen

TSEK	30 jun 2016		30 jun 2015		31 dec 2015	
	Redovisat	Verkligt värde	Redovisat	Verkligt värde	Redovisat	Verkligt värde
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	53 658	53 658			50 761	50 761
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	717 929	717 929	583 672	583 672	766 902	766 902
Utlåning till kreditinstitut	3 235 133	3 235 133	3 256 357	3 256 357	2 222 060	2 222 060
Utlåning till allmänheten	19 596 939	19 596 939	14 163 154	14 163 154	18 198 658	18 198 658
Obligationer	1 365 384	1 365 384	1 660 063	1 660 063	1 182 276	1 182 276
Aktier och andelar	994	994			955	955
Derivat			101 303	101 303	163 798	163 798
Övriga tillgångar	28 767	28 767	28 163	28 163	23 889	23 889
Upplupna intäkter	31 521	31 521	30 085	30 085	26 236	26 236
Summa finansiella tillgångar	25 030 325	25 030 325	19 822 797	19 822 797	22 635 535	22 635 535
Immateriella tillgångar	1 801 698		654 800		1 744 585	
Materiella tillgångar	36 522		27 412		35 997	
Övriga icke finansiella tillgångar	63 133		40 543		62 140	
Summa tillgångar	26 931 678		20 545 552		24 478 257	

	30 jun 2016		30 jun 2015		31 dec 2015	
	Redovisat	Verkligt värde	Redovisat	Verkligt värde	Redovisat	Verkligt värde
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	18 476	18 476	69 400	69 400	141 260	141 260
In- och upplåning från allmänheten	18 510 856	18 515 233	14 621 586	14 624 440	16 560 540	16 561 345
Derivat	105 434	105 434	167	167		
Övriga skulder	422 782	422 782	443 622	443 622	531 562	531 562
Upplupna kostnader	198 424	198 424	164 828	164 828	61 879	61 879
Emitterade värdepapper	2 202 540	2 212 837	1 798 900	1 808 776	2 181 340	2 188 422
Efterställda skulder	240 324	245 258	200 000	194 528	238 224	234 953
Summa finansiella skulder	21 698 836	21 718 444	17 298 503	17 305 761	19 714 805	19 719 421
Avsättningar	9 077		8 466		8 631	
Övriga icke finansiella skulder	345 007		237 036		394 593	
Eget kapital	4 878 758		3 001 547		4 360 228	
Summa skulder och eget kapital	26 931 678		20 545 552		24 478 257	

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

**Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde
Koncernen**

TSEK	30 jun 2016			30 jun 2015			31 dec 2015		
	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.	717 929			583 672			766 902		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 365 384			1 660 063			1 182 276		
Aktier och andelar			994						955
Derivat					101 303			163 798	
Summa	2 083 313	0	994	2 243 735	101 303	0	1 949 178	163 798	955
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-105 434			-167		0		
Summa	2 083 313	-105 434	994	2 243 735	101 136	0	1 949 178	163 798	955

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument
Nivå 1

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

Nivå 3

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

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).

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

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

Huvuddelen av derivaten per 30 juni 2016 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 0 MSEK (101) och skulderna uppgår till 105 MSEK (0). Det har skickats säkerheter motsvarande 117 MSEK som påverkat utlåning till kreditinstitut (föregående år hade bankkoncernen mottagit säkerheter motsvarande 89 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 3.

NIM marginal, %

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 primärkapitalbidrag.

Total kapitalrelation, %

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

Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	Not	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Ränteintäkter		942 410	939 079	1 894 772
Leasingintäkter		17 422	20 108	38 610
Räntekostnader		-77 739	-122 995	-206 999
Erhållna utdelningar			27 942	
Provisionsintäkter		152 121	162 796	330 749
Provisionskostnader		-19 292	-17 916	-38 237
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-6 582	-11 942	-27 309
Resultat från andelar i koncernföretag		-1 385		27 942
Övriga rörelseintäkter		82 803	94 194	190 359
Summa rörelseintäkter		1 089 758	1 091 266	2 209 887
Allmänna administrationskostnader		-418 260	-400 276	-799 097
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-37 217	-36 376	-72 598
Övriga rörelsekostnader		-65 339	-71 228	-140 629
Summa kostnader före kreditförluster		-520 816	-507 880	-1 012 324
Resultat före kreditförluster		568 942	583 386	1 197 563
Kreditförluster, netto		-160 892	-180 183	-367 519
Rörelseresultat		408 050	403 203	830 044
Bokslutsdispositioner				
Lämnade koncernbidrag				-218 753
Resultat före skatt		408 050	403 203	611 291
Skatt på periodens resultat		-93 857	-88 427	-155 550
Periodens resultat		314 193	314 776	455 741
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		314 193	314 776	455 741

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Periodens resultat	314 193	314 776	455 741
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter		-22 798	-22 798
Periodens totalresultat	314 193	291 978	432 943
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	314 193	291 978	432 943

Balansräkning

TSEK	Not	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		717 929	583 672	766 902
Utlåning till kreditinstitut		2 250 290	3 186 782	1 764 061
Utlåning till allmänheten		15 363 425	14 127 669	14 641 440
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		916 617	1 660 063	762 250
Aktier och andelar i koncernföretag		1 736 980	50 099	1 686 447
Immateriella tillgångar		601 936	638 111	618 626
Materiella anläggningstillgångar		89 315	99 277	94 395
Övriga tillgångar		27 472	132 362	181 215
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		79 805	68 057	78 921
SUMMA TILLGÅNGAR		21 783 769	20 546 092	20 594 257
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		18 476	69 400	141 260
In- och upplåning från allmänheten		14 022 001	14 621 586	13 119 240
Övriga skulder		2 040 420	1 898 303	2 024 995
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		194 868	240 237	115 597
Övriga avsättningar		9 077	8 466	8 631
Emitterade värdepapper		399 300	398 900	399 100
Efterställda skulder		200 000	200 000	200 000
Summa skulder och avsättningar		16 884 142	17 436 892	16 008 823
Obeskattade reserver		625 337	465 068	625 337
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		3 414 026	1 783 285	2 958 285
Periodens resultat		314 193	314 776	455 741
Summa eget kapital		4 274 290	2 644 132	3 960 097
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		21 783 769	20 546 092	20 594 257
Poster inom linjen				
Ställda säkerheter för egna skulder		2 485 118	2 417 543	2 370 232
Övriga ställda säkerheter				
Ansvarsförbindelser		21 105	865	20 685
Åtaganden		22 993 754	21 349 298	21 903 357

Rapport över förändring i eget kapital i sammandrag

TSEK	Bundet eget kapital		Omräknings- reserv	Fritt eget kapital		Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond		Balanserad vinst			
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	12 500	-253	1 463 067		169 642	2 144 956
Transaktioner med ägare							0
Fusionsresultat			56 622	150 576			207 198
Vinstdisposition				169 642	-169 642		0
Periodens resultat					314 776		314 776
Periodens övriga totalresultat			-22 798				-22 798
Eget kapital per 30 juni 2015	500 000	12 500	33 571	1 783 285		314 776	2 644 132
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	12 500	-253	1 463 067		169 642	2 144 956
Transaktioner med ägare							
Ovillkorat aktieägartillskott				1 175 000			1 175 000
Fusionsresultat			56 622	150 576			207 198
Vinstdisposition				169 642	-169 642		
Periodens resultat					455 741		455 741
Periodens övriga totalresultat			-22 798				-22 798
Eget kapital per 31 december 2015	500 000	12 500	33 571	2 958 285		455 741	3 960 097
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	12 500	33 571	2 958 285		455 741	3 960 097
Transaktioner med ägare							0
Vinstdisposition				455 741	-455 741		0
Periodens resultat					314 193		314 193
Periodens övriga totalresultat							0
Eget kapital per 30 juni 2016	500 000	12 500	33 571	3 414 026		314 193	4 274 290

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2016	jan-jun 2015	jan-dec 2015
Rörelseresultat	408 050	403 203	830 044
- varav erhållna räntor	940 974	1 248 382	1 895 183
- varav erlagda räntor	-27 315	-24 563	-203 764
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	257 680	83 514	412 019
Betalda inkomstskatter	-52 510	-131 753	-203 428
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den	613 220	354 964	1 038 635
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Utlåning till allmänheten	-657 728	-939 472	-1 815 745
Övriga tillgångar	23 414	-40 721	56 943
Skulder till kreditinstitut	-122 784	11 591	83 451
In- och upplåning från allmänheten	902 761	-1 489 722	-2 991 494
Förvärv av placeringstillgångar	-600 615	-1 566 009	-2 039 409
Avyttring av placeringstillgångar	506 996	893 000	2 073 132
Övriga skulder	-118 182	1 562 299	1 441 762
Kassaflöde från löpande verksamhet	547 082	-1 214 070	-2 152 725
Investeringsverksamhet			
Förvärv av anläggningstillgångar	-21 347	-24 196	-63 389
Avyttring av anläggningstillgångar	6 856	6 786	30 830
Förvärv av dotterföretag			-1 636 348
Lämnade aktieägartillskott	-49 630		
Försäljning av dotterföretag	496		
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-63 625	-17 410	-1 668 907
Finansieringsverksamhet			
Erhållen utdelning	2 721		
Tillskott			1 175 000
Emitterade värdepapper		398 900	399 100
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	2 721	398 900	1 574 100
Årets kassaflöde	486 178	-832 580	-2 247 532
Likvida medel vid årets början	1 764 061	4 009 609	4 009 609
Tillfört via fusion		6 046	
Valutakursdifferens i likvida medel	51	3 707	1 984
Likvida medel vid årets slut	2 250 290	3 186 782	1 764 061
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	160 892	180 183	367 519
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	37 217	36 376	72 598
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-218		
Resultat från andelar i koncernföretag	1 385		-27 942
Resultat placeringstillgångar	-10 822	9 213	6 470
Förändring avsättningar	45	-39 319	-38 242
Justering av betalda/erhållna räntor	50 738	-97 429	14 240
Valutaeffekter	18 243	-5 510	17 376
Övriga ej likviditetspåverkande poster	200		
	257 680	83 514	412 019

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.

Följande noter har inte referenser till sig från räkningarna: M1 Redovisningsprinciper, M2 Likviditet och M3 Kapitaltäckning.

M2. Likviditet - moderbolaget

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Banken 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 övervakas dagligen, den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall 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 även fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 000 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 1 744 MSEK (1 503) 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 finns även andra likvida tillgångar, som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 2 143 MSEK (3 931). Total likviditet uppgår därmed till 3 887 MSEK (5 434). Vid reducering med skulder till kreditinstitut uppgår likviditeten till 3 868 MSEK (5 364). Total likviditet motsvarar 28 procent av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkredit som uppgår till 500 MSEK.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter. Måttet visar hur de högljuckade tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2016-06-30 uppgår måttet till 154 procent (124). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016, med ökande infasning till 100 procent 2018.

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

Finansiering

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 14 022 MSEK (14 622). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 110 procent (97).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats 400 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer (MTN).

Resurs Bank har genomfört 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 Resurs Banks helägda dotterbolag 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. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

Sammanställning över likviditet - moderbolaget

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7

	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
TSEK			
Värdepapper emitterade av staten	73 513	73 970	71 471
Värdepapper emitterade av kommuner	645 164	510 467	696 441
Utlåning till kreditinstitut	207 000	99 000	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	817 897	819 472	762 714
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 743 574	1 502 909	1 630 626
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			
Belåningsbara statsskuldförbindelser			
Utlåning till kreditinstitut	2 043 290	3 087 782	1 664 061
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	100 052	842 963	
Summa övrig likviditetsportfölj	2 143 342	3 930 745	1 664 061
Avgår skulder till kreditinstitut	-18 476	-69 400	-141 260
Summa total likviditetsportfölj	3 868 440	5 364 254	3 153 427
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	500 000	500 000	487 726

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.

	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
TSEK			
Likvida tillgångar, nivå 1	938 328	784 433	1 010 804
Likvida tillgångar, nivå 2	397 128	300 480	100 226
Summa likvida tillgångar	1 335 456	1 084 913	1 111 030
LCR-mått	154%	124%	144%

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.

M3. 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 som började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Från och med den 1 juli 2015 infördes ett kontracykliskt buffertkrav om 1 procent som avser norska exponeringar, vilket höjdes till 1,5 procent den 30 juni 2016. För svenska exponeringar är motsvarande buffertkrav 1,5 procent sedan 27 juni 2016, vilket kommer att höjas till 2 procent per 19 mars 2017.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker och kreditvärdighetsjusteringsrisken (CVA) använder sig banken av schablonmetoden, operativa risker beräknas enligt basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar banken sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
TSEK			
Primärt kapital			
Kärnprimärt kapital			
Eget kapital	3 960 097	2 329 357	3 504 356
Årets resultat	314 193	314 776	455 741
Obeskattade reserver (78% därav)	487 763	362 753	487 763
Avgår:			
Beräknad utdelning	-219 828		
Immateriella tillgångar	-601 936	-638 111	-618 626
Uppskjuten skattefordran	-7 910	-2 226	-5 892
Ytterligare värdejusteringar	-1 635	-2 345	-1 693
Totalt kärnprimärt kapital	3 930 744	2 364 204	3 821 649
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	193 319	200 000	200 000
Totalt supplementärt kapital	193 319	200 000	200 000
Total kapitalbas	4 124 063	2 564 204	4 021 649

Kapitalkrav

TSEK	30 jun 2016		30 jun 2015		31 dec 2015	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	4 710	377	2 943	235	3 269	262
Exponeringar mot företag	303 746	24 300	405 157	32 413	308 829	24 706
Exponeringar mot hushåll	10 420 007	833 601	9 635 008	770 801	10 008 060	800 645
Fallerande exponeringar	1 232 142	98 571	1 137 712	91 017	1 128 330	90 266
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 575	6 526	81 854	6 548	76 149	6 092
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	491 369	39 310	855 319	68 426	345 706	27 657
Aktieexponeringar	1 736 980	138 958	50 099	4 008	1 686 447	134 916
Övriga poster	133 834	10 707	225 505	18 040	287 674	23 013
Summa kreditrisker	14 404 363	1 152 350	12 393 597	991 488	13 844 464	1 107 557
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	10 831	866	1 012	81	10 850	868
Marknadsrisk						
Valutarisker			122 425	9 794		
Operativ risk	3 841 025	307 282	3 477 113	278 169	3 841 025	307 282
Totalt minimikapitalkrav	18 256 219	1 460 498	15 994 147	1 279 532	17 696 339	1 415 707

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 2016 0,8 procent av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelation och kapitalbuffertar	30 jun 2016	30 jun 2015	31 dec 2015
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,5	14,8	21,6
Primärkapitalrelation, %	21,5	14,8	21,6
Total kapitalrelation, %	22,6	16,0	22,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	8,1	7,1	7,8
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,1	0,1	0,8
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	14,6	8,0	14,7

För ytterligare information, kontakta:

Kenneth Nilsson, CEO, kenneth.nilsson@resurs.se; +46 42 382000
Gunilla Wikman, IR, gunilla.wikman@resurs.se; +46 707 638125
Peter Rosén, CFO, peter.rosen@resurs.se; +46 736 564934

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra
Box 222 09
250 24 Helsingborg

Tel: 042-38 20 00
www.resursbank.se

Denna information är sådan information som Resurs Bank AB är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 9 augusti 2016 kl 8.00 CET.