



Bokslutskommuniké januari–december 2016

1 juli–31 december 2016*

- Utlåning till allmänheten ökade med 17% till 21 205 MSEK
- Rörelsens intäkter ökade med 16% till 1 370 MSEK
- Rörelseresultatet ökade med 24% till 579 MSEK
- Kreditförlustnivån uppgick till 1,8% (2,4%)

1 januari–31 december 2016*

- Utlåning till allmänheten ökade med 17% till 21 205 MSEK
- Rörelsens intäkter ökade med 20% till 2 679 MSEK
- Rörelseresultatet ökade med 36% till 1 137 MSEK
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,2% (13,1%) och total kapitalrelation uppgick till 14,1% (14,2%)
- Kreditförlustnivån uppgick till 1,9% (2,3%)
- Avkastning på eget kapital, exklusive immateriella tillgångar, (RoTE) uppgick till 29,3% (24,4%)

"Stark avslutning på 2016 — fortsatt god tillväxt samt digitala lanseringar och partners i fokus"

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 i Norden. Från basen inom retail finance har produkterbjudandet utvecklats till att också innefatta sparkonton, 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 finns på sidan 27. 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 31 december 2015 gällande finansiell ställning och samma period föregående år i fråga om resultatposter.

VD KOMMENTERAR:

Stark avslutning på 2016 — fortsatt god tillväxt samt digitala lanseringar och partners i fokus

Stark tillväxt i utlåning och resultat

Året avslutades med ett starkt halvår. Låneboken växte med 17 procent till över 21 miljarder SEK. Tillväxten drevs av båda segmenten, Payment Solutions och Consumer Loans med bidrag från alla våra marknader. Även resultatet efter skatt var för halvåret starkt med 472 MSEK, en ökning om 65 procent exklusive engångskostnader, drivet av högre affärsvolym och fortsatt god kontroll över såväl kostnader som kreditförluster.

Fortsatt framgångsrik utveckling av verksamheten

Inom Payment Solutions fortsatte vi tillsammans med våra partners inom retail finance att driva försäljning, vilket under andra halvåret genererade framgångar i hela Norden, såväl för oss som för våra partners. Ytterligare samarbeten inleddes med nya partners. Vår kortverksamhet med Supreme Card i spetsen, passerade en ny gräns under året då vi totalt nådde en årlig transaktionsvolym på över 4 miljarder SEK. Vi såg förbättringar inom flera områden med fler utgivna kort och ökat antal transaktioner per kort. Consumer Loans utvecklades mycket bra under året och andra halvåret var det starkaste någonsin. Vårt fokus har legat på digitalisering av processer för att skapa ökad kundnöjdhet och intern effektivitet.

Digitala innovationer och applikationer

Under halvåret fortsatte arbetet med att utveckla och lansera nya och innovativa lösningar för partners och konsumenter med oförminskad kraft. Digitaliseringen av offline-verksamheten fortsatte och allt fler butiker implementerade vår digitala ansökan. Vår ambition är att samtliga partners i Norden ska börja använda den digitala ansökan under 2017. Vår mobil-app, Loyo, utvecklades framgångsrikt under året och antalet användare fortsatte att öka. Under halvåret lanserades även Loyo Pay, den första digitala plånboken i Norden, som kan användas för betalningar i alla kanaler – online, i appar och fysiska butiker. Tekniskt sett är det en färdig produkt, men ännu är det en bit kvar innan handeln är mogen för mobila betalningar. Vi driver för närvarande en testverksamhet där ett hundratal testpersoner hjälper oss att fånga upp de olika frågorna som finns inom handeln. Vi arbetar också aktivt med andra intressenter och organisationer inom handeln för att driva utvecklingen av digitala tjänster framåt.

Ett fantastiskt och händelserikt år

2016 var ett fantastiskt och händelserikt år för Resurs! Vi lanserade nya digitala tjänster både för våra partners och konsumenter, vi inledde samarbeten med flera nya partners och vårt moderbolag Resurs Holding genomförde en lyckad börsintroduktion. Samtidigt visade vi stark tillväxt och lönsamhet och vi avslutade andra halvåret med all-time high inom flera områden. Detta visar på styrkan i vår affärsmodell. Under 2017 kommer vi fortsätta att fokusera på innovativa digitala och säljfrämjande lösningar samt det nära samarbetet med våra partners.

LÅNEBOK

21 205 MSEK

LÅNEBOKSTILLVÄXT

+17%

HALVÅRETS RESULTAT
EFTER SKATT
(exkl. engångskostnader)*

+65%



Kenneth Nilsson,
VD Resurs Bank AB

Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2016	jul-dec 2015	Förändring	jan-dec 2016	jan-dec 2015	Förändring
Rörelseintäkter	1 370	1 177	16%	2 679	2 223	20%
Rörelseresultat	579	465	24%	1 137	833	36%
Periodens resultat	472	294	61%	905	574	58%
Periodens resultat, justerat för engångsposter	507	308	65%	940	605	55%
K/I före kreditförluster, %	44,0	43,9		43,5	45,7	
K/I före kreditförluster (exkl engångsposter), %	41,4	42,2		42,2	43,8	
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,2	13,1		13,2	13,1	
Total kapitalrelation, %	14,1	14,2		14,1	14,2	
Utlåning till allmänheten	21 205	18 199	17%	21 205	18 199	17%
NIM, %*	11,1	11,6		11,1	11,0	
NBI marginal, %*	13,4	14,5		13,6	13,8	
Kreditförlustnivå, %*	1,8	2,4		1,9	2,3	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, (RoTE), %*	28,4	23,7		29,3	24,4	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, justerat för engångskostnader, (RoTE), %*	30,4	24,6		30,2	25,6	

* 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 27. Alternativa nyckeltal, skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiell information.

Koncernens resultat*

ANDRA HALVÅRET 2016, JULI—DECEMBER

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter uppgick till 1 370 MSEK (1 177), en ökning med 16 procent jämfört med motsvarande halvår föregående år. Exklusive förvärvet av yA Bank, som konsoliderades i slutet av oktober 2015, uppgick rörelseintäkterna till 1 127 MSEK (1 104). Jämförelsesiffran inkluderade en positiv engångseffekt under övriga intäkter med 21 MSEK. Räntenettet uppgick till 1 130 MSEK (941). Ränteintäkterna ökade till 1 257 MSEK (1 038). Exklusive förvärvet av yA Bank var ränteintäkterna 1 003 MSEK (959). För den danska verksamheten har en anpassning till koncerngemensam värderingsmetod inneburit lägre ränteintäkter men också lägre kreditförluster jämfört med 2015.

Provisionsintäkterna uppgick till 175 MSEK (175). Provisionsintäkterna ökade till följd av förvärvet av yA Bank, men minskade samtidigt beroende på lägre kortintäkter orsakat av lägre ersättningar för korttransaktioner på grund av EU-direktiv. Provisionskostnaderna ökade till -24 MSEK (-21). Provisionsnettot uppgick till 151 MSEK (154).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till -9 MSEK (-15). Förändringen avser värdeförändringar på placeringar i räntebärande värdepapper samt valutakursförändringar på tillgångar, skulder och derivat i utländsk valuta. Övriga rörelseintäkter uppgick till 97 MSEK (98).

RÄNTENETTO

+20%

RÄNTEINTÄKTER

+21%

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick under halvåret till -602 MSEK (-516). Exklusive förvärvet av yA Bank uppgick kostnaderna till -523 MSEK (-495). Kostnaden för sanktionsavgiften från Finansinspektionen med -35 MSEK belastade andra halvåret i år. Kreditförlusterna uppgick till -189 MSEK (-195) och kreditförlustnivån till 1,8 procent (2,4 procent). Den lägre nivån förklarades av högre kreditkvalitet samt anpassning till koncerngemensam värderingsmetod för den danska verksamheten.

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till 579 MSEK (465). Rörelseresultat justerat för engångskostnader uppgick till 614 MSEK (484) en ökning med 27 procent. Periodens resultat uppgick till 472 MSEK (294). Skattekostnaden för halvåret reducerades med 31 MSEK beroende på ett positivt utfall av skatter från tidigare fusioner.

HELÅR 2016, JANUARI—DECEMBER

Rörelsens intäkter och kostnader

Koncernens rörelseintäkter uppgick till 2 679 MSEK (2 223), en ökning med 20 procent jämfört med föregående år. Båda segmenten och alla våra marknader ökade. Exklusive förvärvet av yA Bank, som konsoliderades i slutet av oktober 2015, uppgick rörelseintäkterna till 2 202 MSEK (2 150). Under året uppgick koncernens kostnader före kreditförluster till -1 165 MSEK (-1 016). Exklusive förvärvet av yA Bank uppgick kostnaderna till -1 016 MSEK (-952) där föregående års jämförelsesiffra är justerad för engångskostnad avseende förvärvet av yA Bank med -42 MSEK. Engångskostnad för sanktionsavgiften från Finansinspektionen ingick med -35 MSEK (-) för helåret 2016. Sett i relation till verksamhetens intäkter fortsatte kostnadsnivån att sjunka och uppgick till 42,2 procent (43,8 procent).

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till 1 137 MSEK (833) och har jämfört med föregående år stärkts genom förvärvet av yA Bank. Kostnaden för sanktionsavgiften från Finansinspektionen belastade med -35 MSEK (-). Rörelseresultat justerat för engångskostnader uppgick till 1 172 MSEK (876) en ökning med 34 procent. Årets resultat uppgick till 905 MSEK (574). Skattekostnaden för året har reducerats med 31 MSEK beroende på ett positivt utfall av skatter från tidigare fusioner.

RÖRELSERESULTAT
(exkl. engångskostnader)

614 MSEK



K/I-TAL
(exkl. engångskostnader)*

42,2%

FINANSIELL STÄLLNING PER 31 DECEMBER 2016

Koncernen hade per den 31 december 2016 en stark finansiell ställning med en kapitalbas på 3 340 MSEK (2 971) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 14,1 procent (14,2 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 13,2 procent (13,1 procent). Cidron Semper Ltd. lämnade, i samband med Finansinspektionens beslut om sanktionsavgift, ett ovillkorat aktieägartillskott på 15 MSEK till Resurs Holding AB, vilket varit avtalat sedan tidigare.

Koncernen har under andra halvåret beslutat att valutasäkra nettoinvesteringen i yA Bank AS. Säkrad post utgörs av dotterbolagets egna kapital vid förvärvstillfället, tillskjutna medel efter förvärvet och avdrag för lämnade utdelningar. Koncernen tillämpar säkringsredovisning på denna nettoinvestering. Valutakursdifferenser som är hänförliga till valutasäkring av investeringar i utländska dotterbolag redovisas i Övrigt totalresultat med beaktande av uppskjuten skatt.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2016 uppgick till 21 205 MSEK (18 199), en ökning om 17 procent, exklusive valutaeffekt 12 procent. Ökningen kommer från båda segmenten och alla marknader. Utöver detta påverkades låneboken positivt av valutaeffekter, främst i relation till NOK. Exklusive förvärvet av yA Bank var ökningen 12 procent, i lokal valuta 10 procent.

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

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2016 uppgick till 18 726 MSEK (16 561), en ökning med 13 procent beroende på förvärvet av yA Bank. Inlåningen exklusive yA Bank har ökat med 5 procent. Samtidigt ökade finansieringen via emitterade värdepapper till 3 316 MSEK (2 181).

Likviditeten är god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 181 procent (142 procent) i den konsoliderade situationen. Det lagstadgade gränsvärdet för LCR är 70 procent med en ökande infasning till 100 procent år 2018. Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2016 uppgick till 3 033 MSEK (2 222). Innehavet av belåningsbara statsskuldssförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick sammantaget till 2 383 MSEK (1 949).

Kassaflödet från den löpande verksamheten ökade under året till -308 MSEK (-2 975). Kassaflödet från inlåningen har under året ökat till 1 768 MSEK (-2 623) och nettoförändringen av placeringstillgångar uppgick till -354 MSEK (-38). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -26 MSEK (-1 296) och kassaflödet från finansieringsverksamheten var 1 095 MSEK (2 974). Under andra halvåret har 400 MSEK i obligationer under MTN-programmet emitterats.

Immateriella tillgångar uppgick till 1 850 MSEK (1 745) huvudsakligen genom den goodwill som uppkom vid förvärvet av yA Bank i oktober föregående år. I samband med förvärvet gjordes en nyemission om 1 250 MSEK.

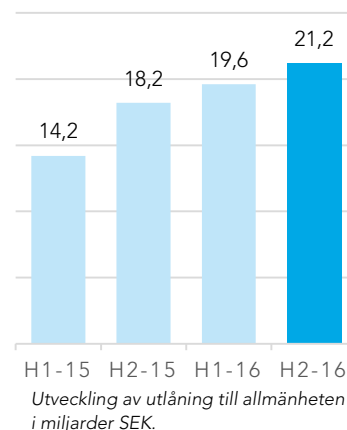
**Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade enligt IFRS. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 27. Alternativa nyckeltal, skälen till användning av dessa och avstämning mot information i de finansiella rapporterna återfinns på hemsidan under Finansiell information.*



TOTAL KAPITALRELATION

14,1%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



LIQUIDITY COVERAGE RATIO

181%

SEGMENTSRAPPORTERING:

Resurs Banks två segment

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

Payment Solutions erbjuder säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar till detaljhandeln samt kreditkort till allmänheten. **Consumer Loans** huvudsakliga inriktning är utlåning till konsumenter. Under 2016 stod Payment Solutions för 44 procent av koncernens rörelseintäkter och Consumer Loans för 56 procent.



ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA JAN—DEC 2016



Payment Solutions
44%



Consumer Loans
56%



Payment Solutions

Fortsatt stark utveckling och all-time high för Supreme Card

ANDRA HALVÅRET 2016, JULI—DECEMBER

Payment Solutions uppvisade en positiv utveckling med bra tillväxt i alla nordiska länder. Den goda utvecklingen beror främst på god försäljning hos befintliga partners, där även Black Friday bidrog till försäljningsframgångar i hela Norden. Under halvåret nådde Supreme Card all-time high med 4 miljarder SEK i årlig omsättning och en kraftig ökning i antalet utgivna kort jämfört med föregående år. Även Loyo hade en stark tillväxt och antalet användare fortsatte öka.

En digital signeringslösning för säljfinansiering i fysisk butik lanserades och implementeringen pågår. Även Resurs mobila betalösning Loyo Pay lanserades, i första steget i begränsad omfattning till dess att detaljhandeln är fullt redo att hantera mobila betalningar. Betalplattformen Resurs check-out fortsatte att implementeras i Sverige med flera befintliga partners. Flera nya avtal signerades med bland annat Interoptik i Norge och Attendo i Finland.

Rörelseintäkterna uppgick till 601 MSEK (580), en ökning med 4 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Rörelseintäkterna stärktes av högre affärsvolym. NBI-marginalen uppgick till 14,1 procent (15,4 procent), och minskade framförallt beroende på den av EU beslutade reduceringen av interchangeavgifter på kreditkort vilket till en del kompenseras av reducerade kostnader inom kortprogrammet.

Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 519 MSEK (514), en ökning med 1 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Kreditförlusterna var högre än motsvarande period 2015, såväl i absoluta tal som mätt som genomsnittlig andel av utlåningsvolymen, vilket berodde på högre utlåningsvolym.

HELÅR 2016, JANUARI—DECEMBER

Utlåning till allmänheten uppgick per den 31 december 2016 till 8 786 MSEK (7 905), en ökning med 11 procent jämfört med föregående år, i lokal valuta 8 procent. Volymerna drevs av stark tillväxt hos befintliga partners samt tillkommande volymer från nya partners.

Rörelseintäkterna uppgick till 1 186 MSEK (1 123), en ökning med 6 procent jämfört med föregående år, ökningen kom främst från ökade affärsvolym. NBI-marginalen uppgick till 14,2 procent (14,8 procent), och minskade främst med anledning av reducerade nivåer på interchangeintäkter på kreditkort.

Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 027 MSEK (985), en ökning med 4 procent jämfört med föregående år. För helåret 2016 var kreditförlusterna i såväl absoluta tal som mätt som genomsnittlig andel av utlåningen högre än 2015, vilket berodde på högre utlåningsvolym.

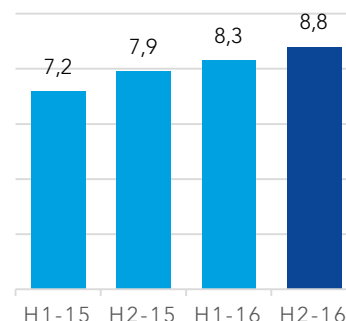


OM PAYMENT SOLUTIONS

Segmentet Payment Solutions består av retail finance och credit cards. Inom retail finance är Resurs den ledande partnern 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	jul-dec 2016	jul-dec 2015	Förändring	jan-dec 2016	jan-dec 2015	Förändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	8 786	7 905	11%	8 786	7 905	11%
Rörelseintäkter	601	580	4%	1 186	1 123	6%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	519	514	1%	1 027	985	4%
NBI-marginal, %	14,1	15,4		14,2	14,8	
Kreditförlustnivå, %	1,9	1,8		1,9	1,8	

Consumer Loans

Starkaste halvåret någonsin

ANDRA HALVÅRET 2016, JULI—DECEMBER

Consumer Loans presterade sitt starkaste halvår någonsin och växte 21 procent i utlåningsvolym jämfört med motsvarande periodslut föregående år. Såväl Sverige, Danmark som Norge har bidragit till de goda ökningstalen. Den något svagare utvecklingen i Finland orsakades dels av att det under 2016 lagts stort fokus på att effektivare konsolidera de två verksamheterna (f.d Finaref Resurs Banks filial) dels av investeringar i en ny teknisk plattform som kommer att ge bättre möjligheter att nyttja den förväntade starkare marknaden.

Arbetet med att stärka konkurrensfördelarna i affärsmodellen fortsatte, framförallt genom en mer sofistikerad riskbedömning på befintlig kunddatabas. Låga räntor och en god konjunkturutveckling under halvåret fortsatte att driva konsumenternas intresse för privatlån samtidigt som kreditförlustnivån var fortsatt stabil.

Rörelseintäkterna uppgick till 768 MSEK (597), en ökning med 29 procent jämfört med motsvarande halvår föregående år. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 662 MSEK (468), en ökning med 41 procent jämfört med motsvarande sex månader föregående år.

NBI-marginalen uppgick till 13,0 procent (13,8 procent). Minskningen berodde på en lägre marginal i yA Banks lånebok som förvärvades under fjärde kvartalet 2015. Kreditförlusterna i både absoluta tal och mätt som genomsnittlig andel av utlåningsvolymen var lägre än under motsvarande halvår föregående år, vilket berodde på en ur kreditsynpunkt fortsatt förbättrad produktmix i låneboken.

HELÅR 2016, JANUARI—DECEMBER

Utlåning till allmänheten uppgick per den 31 december 2016 till 12 419 MSEK (10 294), en ökning med 21 procent jämfört med föregående år, i lokal valuta 15 procent. Tillväxten beror främst på förbättrade resultat från försäljningsaktiviteterna som i sin tur gynnats av ett bredare produktutbud.

Rörelseintäkterna uppgick till 1 493 MSEK (1 100), en ökning med 36 procent jämfört med föregående år. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 275 MSEK (864), en ökning med 48 procent jämfört med föregående år.

NBI-marginalen uppgick till 13,1 procent (13,0 procent). Kreditförlusterna i absoluta tal såväl som mätt som genomsnittlig andel av utlåningsvolymen var lägre än föregående år, vilket dels berodde på en ur kreditsynpunkt förbättrad produktmix i låneboken dels på en anpassning till koncerngemensam värderingsmetod för den danska verksamheten.

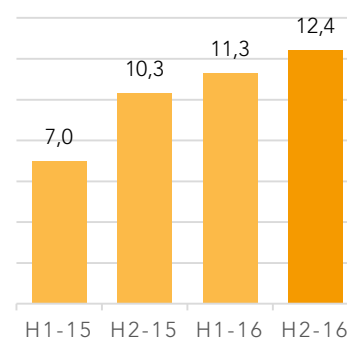


OM CONSUMER LOANS

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 drygt 12 miljarder SEK i utestående konsumentlån.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

Nyckeltal — Consumer Loans

MSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	Förändring	jan-dec 2016	jan-dec 2015	Förändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	12 419	10 294	21%	12 419	10 294	21%
Rörelseintäkter	768	597	29%	1 493	1 100	36%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	662	468	41%	1 275	864	48%
NBI-marginal, %	13,0	13,8		13,1	13,0	
Kreditförlustnivå, %	1,8	3,0		1,9	2,8	

Väsentliga händelser

UNDER 2016

Resurs Bank lanserade Loyo Pay, Nordens första digitala plånbok

I november 2016 tillkännagav Resurs Bank i samarbete med Mastercard lanseringen av Loyo Pay, den första digitala plånboken i Norden som kan användas för betalningar i alla kanaler – online, i appar och i fysisk butik.

Resurs Bank utökade och förlängde ABS finansieringen

ABS finansieringen utökades i oktober 2016 till cirka 2,7 miljarder SEK och en ny revolverande period om 18 månader inleddes. För Resurs Bank innebar detta att den externa finansieringen utökades från 1,4 miljarder SEK till 2,1 miljarder SEK.

Historisk rapportering och regelefterlevnad

Finansinspektionens granskning av Resurs historiska rapportering och regelefterlevnad av kapitaltäckning avslutades den 13 september 2016. Finansinspektionen ålade Resurs Bank AB en sanktionsavgift på 35 MSEK.

Resurs Bank emitterade seniora icke-säkerställda obligationer

Den 25 augusti emitterade Resurs Bank AB seniora icke-säkerställda obligationer om 400 MSEK på den nordiska marknaden. Obligationerna har en löptid om 3 år och noterades på Nasdaq Stockholm.

Resurs Holding börsnoterades på Nasdaq Stockholm

Moderbolaget Resurs Holding AB börsnoterades på Nasdaq Stockholm, Large Cap, genom en publik börsintroduktion den 29 april. Intresset för erbjudandet var stort, både bland svenska och internationella institutionella investerare och bland allmänheten i Sverige.

EFTER PERIODENS UTGÅNG

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.



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 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 Visa-funktion 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 (Vallensbaek Strand). I Norge bedrivs verksamheten sedan förvärvet i slutet på oktober 2015 även via Resurs Banks dotterbolag yA Bank.

Medarbetare

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 644 per den 31 december 2016. En ökning med 7 personer sedan 30 juni 2016 och 30 personer sedan utgången av 2015. Ökningen berodde på vår nordiska expansion samt på behovet av mer specialistkompetens inom IT området.



ANTAL ANSTÄLLDA

644

Styrelsens försäkran

Bokslutskommunikén har inte granskats av bolagets revisor.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén 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 6 februari 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

David Samuelson

Finansiell information i sammandrag — koncernen

Resultaträkning i sammandrag

TSEK	Not	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Ränteintäkter	K5	1 257 423	1 037 525	2 439 122	1 979 344
Räntekostnader	K5	-126 960	-96 824	-242 688	-219 781
Provisionsintäkter		175 467	174 540	348 926	337 336
Provisionskostnader		-24 320	-20 869	-49 370	-38 785
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-9 052	-15 209	-15 634	-27 151
Resultat från andelar i koncernföretag		0		-1 678	
Övriga rörelseintäkter	K6	97 026	97 824	199 889	192 018
Summa rörelseintäkter		1 369 584	1 176 987	2 678 567	2 222 981
Allmänna administrationskostnader	K7	-505 407	-435 372	-977 846	-859 106
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-14 077	-7 448	-26 108	-12 079
Övriga rörelsekostnader		-82 555	-73 438	-160 639	-144 666
Summa kostnader före kreditförluster		-602 039	-516 258	-1 164 593	-1 015 851
Resultat före kreditförluster		767 545	660 729	1 513 974	1 207 130
Kreditförluster, netto	K8	-188 553	-195 446	-376 693	-373 766
Rörelseresultat		578 992	465 283	1 137 281	833 364
Bokslutsdispositioner					
Erhållna/Lämnade koncernbidrag		43	-58 484	43	-58 484
Resultat före skatt		579 035	406 799	1 137 324	774 880
Skatt på periodens resultat		-107 045	-112 914	-232 478	-201 353
Periodens resultat		471 990	293 885	904 846	573 527
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		471 990	293 885	904 846	573 527

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Periodens resultat	471 990	293 885	904 846	573 527
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	80 613	-110 204	166 287	-132 998
Säkringsredovisning			-17 910	
Säkringsredovisning - skatt			3 940	
Periodens totalresultat	552 603	183 681	1 057 163	440 529
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	552 603	183 681	1 057 163	440 529

Rapport över finansiell ställning i sammandrag

TSEK	Not	31 dec 2016	31 dec 2015
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		56 173	50 761
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		741 407	766 902
Utlåning till kreditinstitut		3 032 667	2 222 060
Utlåning till allmänheten	K9	21 204 764	18 198 658
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 641 459	1 182 276
Aktier och andelar		1 039	955
Immateriella tillgångar		1 850 268	1 744 585
Materiella anläggningstillgångar		41 366	35 997
Övriga tillgångar		89 399	196 310
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		88 667	79 753
SUMMA TILLGÅNGAR		28 747 209	24 478 257
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut		1 700	141 260
In- och upplåning från allmänheten		18 725 600	16 560 540
Övriga skulder		900 901	842 711
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		136 483	145 323
Övriga avsättningar		6 844	8 631
Emitterade värdepapper		3 316 130	2 181 340
Efterställda skulder		242 160	238 224
Summa skulder och avsättningar		23 329 818	20 118 029
Eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		1 975 000	1 975 000
Omräkningsreserv		89 657	-76 630
Säkringsreserv		-13 970	
Balanserad vinst inkl periodens resultat		2 866 704	1 961 858
Summa eget kapital		5 417 391	4 360 228
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		28 747 209	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	Säkrings- reserv	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2015	500 000	800 000	56 368	0	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	0	1 961 858	4 360 228
Ingående eget kapital per 1 januari 2016	500 000	1 975 000	-76 630	0	1 961 858	4 360 228
Transaktioner med ägare						0
Periodens resultat					904 846	904 846
Periodens övriga totalresultat			166 287	-13 970		152 317
Eget kapital per 31 december 2016	500 000	1 975 000	89 657	-13 970	2 866 704	5 417 391

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Rörelseresultat	1 137 281	833 364
- varav erhållna räntor	2 438 909	1 979 755
- varav erlagda räntor	-242 511	-215 064
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	422 581	379 102
Betalda inkomstskatter	-157 731	-205 917
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 402 131	1 006 549
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till allmänheten	-2 605 972	-1 531 901
Övriga tillgångar	-256 852	45 396
Skulder till kreditinstitut	-139 560	140 134
In- och upplåning från allmänheten	1 767 571	-2 622 806
Förvärv av placeringstillgångar	-1 529 600	-2 111 204
Avyttring av placeringstillgångar	1 175 399	2 073 132
Övriga skulder	-121 554	25 809
Kassaflöde från löpande verksamhet	-308 437	-2 974 891
Investeringsverksamhet		
Förvärv av anläggningstillgångar	-25 996	-19 978
Avyttring av anläggningstillgångar	3 032	1 297
Förvärv av dotterföretag		-1 277 649
Försäljning av dotterföretag	-2 538	
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-25 502	-1 296 330
Finansieringsverksamhet		
Aktieägartillskott		1 175 000
Emitterade värdepapper	1 094 600	1 799 100
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	1 094 600	2 974 100
Årets kassaflöde	760 661	-1 297 121
Likvida medel vid årets början	2 272 821	3 595 175
Valutakursdifferens i likvida medel	55 358	-25 233
Likvida medel vid årets slut	3 088 840	2 272 821
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	376 693	373 766
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	26 108	12 079
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-490	
Resultat från andelar i koncernföretag	1 678	
Resultat placeringstillgångar	-22 323	6 312
Förändring avsättningar	-2 436	-40 158
Justering av betalda/erhållna räntor	3 500	12 709
Valutaeffekter	38 247	14 394
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 604	
	422 581	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 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 2016 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

Koncernen beslöt under tredje kvartalet att valutasäkra nettoinvesteringen i YA Bank AS. Säkrad post utgörs av dotterbolagets egna kapital vid förvärvstillfället, tillskjutna medel efter förvärvet och avdrag för lämnade utdelningar. Koncernen tillämpar säkringsredovisning på denna nettoinvestering.

Valutakursdifferenser som är hänförliga till valutasäkring av investeringar i utländska dotterbolag bokförs över Övrigt Total Resultat med beaktande av uppskjuten skatt.

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 AB med koncern, 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 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 1 740 MSEK (1 631), 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 3 827 MSEK (2 666) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 5 567 MSEK (4 296). Total likviditet motsvarar 30 procent (26 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 553 MSEK (536). 500 MSEK av dessa outnyttjade checkkrediter kommer Resurs Bank inte att förlänga avtalstiden för. Avtalet kommer löpa som längst till 2017-01-31.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2016-12-31 uppgår den konsoliderade situationens mått till 181 procent (142 procent). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016. Från år 2017 ökas det till 80 procent 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.

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 18 726 MSEK (16 560), i Sverige 13 806 MSEK (13 119) och i Norge motsvarande 4 920 MSEK (3 441). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 113 procent (110).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats 800 MSEK (400) av seniora icke säkerställda obligationer (MTN).

I Norge har det emitterats av yA Bank, utanför programmet, 400 MNOK (400) av seniora icke säkerställda obligationer.

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 31 december 2016 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) 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

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Värdepapper emitterade av staten	74 412	71 471
Värdepapper emitterade av kommuner	668 086	696 441
Utlåning till kreditinstitut	148 000	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	849 458	762 714
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 739 956	1 630 626
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	56 173	50 761
Utlåning till kreditinstitut	2 979 000	2 195 048
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	792 071	420 026
Summa övrig likviditetsportfölj	3 827 244	2 665 835
Summa total likviditetsportfölj	5 567 200	4 296 461
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	552 700	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.

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Likvida tillgångar, nivå 1	1 090 651	1 133 390
Likvida tillgångar, nivå 2	486 546	125 960
Summa likvida tillgångar	1 577 197	1 259 350
LCR-mått	181%	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. 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 och norska exponeringar 1,5 procent av riskvägda tillgångar.

Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för svenska exponeringar fr.o.m. den 19 mars 2017 och för norska exponeringar fr.o.m. den 31 december 2017. En systemriskbuffert 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

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Primärt kapital		
Kärnprimärt kapital		
Eget kapital	4 677 988	3 917 271
Årets resultat	904 011	571 062
Avgår:		
Föreslagen utdelning	-600 000	
Aktier i dotterbolag	-100	
Immateriella tillgångar	-1 850 269	-1 744 585
Uppskjuten skattefordran	-4 374	-8 484
Ytterligare värdejusteringar	-2 452	-2 114
Totalt kärnprimärt kapital	3 124 804	2 733 150
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån	215 325	238 224
Totalt supplementärt kapital	215 325	238 224
Total kapitalbas	3 340 129	2 971 374

Kapitalkrav

TSEK	31 dec 2016		31 dec 2015	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	139 876	11 190	79 143	6 331
Exponeringar mot företag	230 782	18 463	268 657	21 493
Exponeringar mot hushåll	14 598 673	1 167 894	12 576 412	1 006 113
Fallerande exponeringar	1 519 823	121 586	1 236 739	98 939
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	84 854	6 788	76 149	6 092
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	481 123	38 490	376 030	30 082
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	171 965	13 757	92 664	7 413
Aktieexponeringar	80 038	6 403	91 445	7 316
Övriga poster	261 575	20 926	304 720	24 378
Summa kreditrisker	17 568 709	1 405 497	15 101 959	1 208 157
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	13 511	1 081	10 850	868
Marknadsrisk				
Valutarisker	1 392 562	111 405	1 447 452	115 796
Operativ risk	4 720 126	377 610	4 375 273	350 022
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	23 694 908	1 895 593	20 935 534	1 674 843

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

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

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.

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.

jul-dec 2016

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	470 429	786 995	1 257 424
Räntekostnader	-43 557	-83 403	-126 960
Provisionsintäkter	125 892	49 575	175 467
Provisionskostnader, bankrörelsen	-24 313	-7	-24 320
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8 802	-250	-9 052
Övriga rörelseintäkter	81 822	15 204	97 026
Summa rörelseintäkter	601 471	768 114	1 369 585
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-82 158	-106 395	-188 553
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	519 313	661 719	1 181 032

jul-dec 2015

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	428 020	609 505	1 037 525
Räntekostnader	-37 348	-59 476	-96 824
Provisionsintäkter	136 634	37 906	174 540
Provisionskostnader, bankrörelsen	-20 849	-20	-20 869
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8 366	-6 843	-15 209
Övriga rörelseintäkter	82 150	15 674	97 824
Summa rörelseintäkter	580 241	596 746	1 176 987
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-66 652	-128 794	-195 446
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	513 589	467 952	981 541

jan-dec 2016

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	921 037	1 518 086	2 439 123
Räntekostnader	-82 707	-159 981	-242 688
Provisionsintäkter	247 466	101 460	348 926
Provisionskostnader, bankrörelsen	-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	1 185 980	1 492 588	2 678 568
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-159 092	-217 601	-376 693
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 026 888	1 274 987	2 301 875

jan-dec 2015

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
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
Nettoresultat 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

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncernen
2015-12-31	7 904 892	10 293 766	18 198 658
2016-12-31	8 786 180	12 418 584	21 204 764

K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	1 496	550	2 803	598
Utlåning till allmänheten, netto	1 261 206	1 036 430	2 435 713	1 975 704
Räntebärande värdepapper ¹⁾	-5 279	545	606	3 042
Summa ränteintäkter, netto	1 257 423	1 037 525	2 439 122	1 979 344
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-4 418	-4 792	-9 304	-8 174
In- och upplåning från allmänheten	-101 723	-77 533	-190 180	-190 181
Emitterade värdepapper	-17 337	-18 829	-35 016	-22 771
Övriga skulder	-3 482	4 330	-8 188	1 345
Summa räntekostnader	-126 960	-96 824	-242 688	-219 781
Räntenetto	1 130 463	940 701	2 196 434	1 759 563

¹⁾ Negativt värde då post om 10 MSEK avseende januari-juni flyttats från ränteintäkter till nettoresultat finansiella transaktioner

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	82 162	70 844	167 175	143 910
Övriga rörelseintäkter	14 864	26 980	32 714	48 108
Summa rörelseintäkter	97 026	97 824	199 889	192 018

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Personalkostnader	-209 512	-180 174	-424 339	-355 982
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-74 195	-68 351	-147 711	-133 220
IT-kostnader	-75 833	-65 736	-146 890	-116 746
Lokalkostnader	-15 303	-14 288	-29 969	-24 607
Konsultkostnader	-34 919	-36 944	-68 676	-83 565
Övrigt	-95 645	-69 879	-160 261	-144 986
Summa allmänna administrationskostnader	-505 407	-435 372	-977 846	-859 106

K8. Kreditförluster

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Individuellt värderade lånefordringar				
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-2 535	-12	-3 470	-3 281
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	261	214	406	909
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-2 763	-510	-2 939	2 822
Periodens nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-5 037	-308	-6 003	450
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk				
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-93 673	-206 420	-166 011	-303 656
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	19 710	9 582	37 926	15 901
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-109 553	1 700	-242 605	-86 461
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-183 516	-195 138	-370 690	-374 216
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-188 553	-195 446	-376 693	-373 766

K9. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

TSEK	31 dec 2016	31 dec 2015
Hushållssektor	22 437 542	19 123 670
Företagssektor	308 289	343 401
Summa utlåning till allmänheten	22 745 831	19 467 071
Avgår avsättning för befarade kreditförluster	-1 541 067	-1 268 413
Summa netto utlåning till allmänheten	21 204 764	18 198 658
Osäkra fordringar		
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning	2 961 589	2 410 958
Reserv för befarade kreditförluster	-1 541 067	-1 268 413
Osäkra fordringar netto	1 420 522	1 142 545

K10. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2016	31 dec 2015
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	90 000	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 644 300	1 780 232
Företagsinteckningar	500 000	500 000
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 234 300	2 370 232
Ansvarsförbindelser		
Spärrade bankmedel ²⁾	24 966	34 025
Garantier	480	644
Summa ansvarsförbindelser	25 446	34 669
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 202 908	23 981 937

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 dec 2016 avser huvudsakligen 22 002 TSEK (19 184) kassakravskonto hos Finlands Bank, samt 1 890 TSEK (13 645) 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 34,9 % och av Waldakt AB till 28,6 %. 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

	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
TSEK				
Allmänna administrationskostnader	-8 124	-7 148	-17 580	-12 703
			31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK				
Övriga skulder			-1 260	-3 384

Transaktioner med övriga koncernföretag

	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
TSEK				
Räntekostnader	-2 958	-3 379	-6 173	-7 194
Provisionsintäkter	64 955	56 698	123 444	105 488
Övriga rörelseintäkter	2 189	280	4 971	280
Allmänna administrationskostnader	-549	-656	-1 406	-1 629
			31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK				
In- och upplåning från allmänheten			-107 606	-127 009
Övriga skulder			-4 621	-5 846
Efterställda skulder			-200 000	-200 000

Transaktioner med närstående

	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
TSEK				
Transaktionskostnader	-240 588	-252 710	-488 204	-526 872
Räntekostnader	-4 818	-1 606	-6 287	-5 516
Provisionsintäkter	20 651	19 929	40 070	41 427
Allmänna administrationskostnader	-19 205	-22 136	-33 775	-44 119
			31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK				
Övriga tillgångar			3 581	3 349
In- och upplåning från allmänheten			-1 251 395	-492 866
Övriga skulder			-64 158	-55 636

K12. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2016		31 dec 2015	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	56 173	56 173	50 761	50 761
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	741 407	741 407	766 902	766 902
Utlåning till kreditinstitut	3 032 667	3 032 667	2 222 060	2 222 060
Utlåning till allmänheten	21 204 764	21 204 764	18 198 658	18 198 658
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 641 459	1 641 459	1 182 276	1 182 276
Aktier och andelar	1 039	1 039	955	955
Derivat	68 438	68 438	163 798	163 798
Övriga tillgångar	16 588	16 588	23 889	23 889
Upplupna intäkter	24 302	24 302	26 236	26 236
Summa finansiella tillgångar	26 786 837	26 786 837	22 635 535	22 635 535
Immateriella tillgångar	1 850 268		1 744 585	
Materiella tillgångar	41 366		35 997	
Övriga icke finansiella tillgångar	68 738		62 140	
Summa tillgångar	28 747 209		24 478 257	

	31 dec 2016		31 dec 2015	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	1 700	1 700	141 260	141 260
In- och upplåning från allmänheten	18 725 600	18 729 081	16 560 540	16 561 345
Derivat	63 028	63 028		
Övriga skulder	460 975	460 975	531 562	531 562
Upplupna kostnader	98 131	98 131	61 879	61 879
Emitterade värdepapper	3 316 130	3 347 833	2 181 340	2 188 422
Efterställda skulder	242 160	244 210	238 224	234 953
Summa finansiella skulder	22 907 724	22 944 958	19 714 805	19 719 421
Avsättningar	6 844		8 631	
Övriga icke finansiella skulder	415 250		394 593	
Eget kapital	5 417 391		4 360 228	
Summa skulder och eget kapital	28 747 209		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

TSEK	31 dec 2016			31 dec 2015		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	741 407			766 902		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 641 459			1 182 276		
Aktier och andelar			1 039			955
Derivat		68 438			163 798	
Summa	2 382 866	68 438	1 039	1 949 178	163 798	955
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-63 028				
Summa	2 382 866	5 410	1 039	0	0	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 ingår under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen.

Huvuddelen av derivaten per 31 december 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 68 MSEK (164) och skulderna uppgår till 63 MSEK (0). Det har skickats säkerheter motsvarande 12 MSEK och mottagits 14 MSEK som netto påverkat skulder till kreditinstitut med 2 MSEK (föregående år hade bankkoncernen mottagit säkerheter motsvarande 139 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, %

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	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Ränteintäkter	1 000 455	955 693	1 942 865	1 894 772
Leasingintäkter	15 753	18 502	33 175	38 610
Räntekostnader	-79 735	-84 004	-157 474	-206 999
Erhållna utdelningar	0	-27 942		
Provisionsintäkter	158 756	167 953	310 877	330 749
Provisionskostnader	-19 752	-20 321	-39 044	-38 237
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-24 093	-15 367	-30 675	-27 309
Resultat från andelar i koncernföretag	0	27 942	-1 385	27 942
Övriga rörelseintäkter	86 592	96 165	169 395	190 359
Summa rörelseintäkter	1 137 976	1 118 621	2 227 734	2 209 887
Allmänna administrationskostnader	-449 552	-398 821	-867 812	-799 097
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar	-38 411	-36 222	-75 628	-72 598
Övriga rörelsekostnader	-66 810	-69 401	-132 149	-140 629
Summa kostnader före kreditförluster	-554 773	-504 444	-1 075 589	-1 012 324
Resultat före kreditförluster	583 203	614 177	1 152 145	1 197 563
Kreditförluster, netto	-147 510	-187 336	-308 402	-367 519
Rörelseresultat	435 693	426 841	843 743	830 044
Bokslutsdispositioner				
Lämnade koncernbidrag		-58 484		-58 484
Återföring/Avsättning periodiseringsfond	208 997	-160 269	208 997	-160 269
Resultat före skatt	644 690	208 088	1 052 740	611 291
Skatt på periodens resultat	-118 083	-67 123	-211 940	-155 550
Periodens resultat	735 604	140 965	840 800	455 741
 Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	 735 604	 140 965	 840 800	 455 741

Rapport över totalresultat i sammandrag

TSEK	jul-dec 2016	jul-dec 2015	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Periodens resultat	735 604	140 965	840 800	455 741
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter				-22 798
Periodens totalresultat	735 604	140 965	840 800	432 943
 Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	 735 604	 140 965	 840 800	 432 943

Balansräkning

TSEK	31 dec 2016	31 dec 2015
Tillgångar		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	741 407	766 902
Utlåning till kreditinstitut	2 288 850	1 764 061
Utlåning till allmänheten	16 482 363	14 641 440
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	849 388	762 250
Aktier och andelar i koncernföretag	1 751 861	1 686 447
Immateriella tillgångar	585 315	618 626
Materiella anläggningstillgångar	82 582	94 395
Övriga tillgångar	84 559	181 215
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	90 231	78 921
SUMMA TILLGÅNGAR	22 956 556	20 594 257
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder och avsättningar		
Skulder till kreditinstitut	1 700	141 260
In- och upplåning från allmänheten	13 806 018	13 119 240
Övriga skulder	2 809 084	2 024 995
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	117 206	115 597
Övriga avsättningar	6 844	8 631
Emitterade värdepapper	798 467	399 100
Efterställda skulder	200 000	200 000
Summa skulder och avsättningar	17 739 319	16 008 823
Obeskattade reserver	416 340	625 337
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
Fritt eget kapital		
Omräkningsreserv	33 571	33 571
Balanserad vinst	3 414 026	2 958 285
Periodens resultat	840 800	455 741
Summa eget kapital	4 800 897	3 960 097
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	22 956 556	20 594 257

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

Rapport över förändring i eget kapital i sammandrag

TSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Omräknings-reserv	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				1 175 000			1 175 000
Ovillkorat aktieägartillskott							
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					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

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2016	jan-dec 2015
Rörelseresultat	843 743	830 044
- varav erhållna räntor	1 942 700	1 895 183
- varav erlagda räntor	-157 366	-203 764
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	418 590	412 019
Betalda inkomstskatter	-102 392	-203 428
Kassaflöde i den löpande verksamheten före förändring av den löpande	1 159 941	1 038 635
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till allmänheten	-1 769 374	-1 815 745
Övriga tillgångar	-266 030	56 943
Skulder till kreditinstitut	-139 560	83 451
In- och upplåning från allmänheten	686 778	-2 991 494
Förvärv av placeringstillgångar	-1 225 580	-2 039 409
Avyttring av placeringstillgångar	1 175 399	2 073 132
Övriga skulder	577 242	1 441 762
Kassaflöde från löpande verksamhet	198 816	-2 152 725
Investeringsverksamhet		
Förvärv av anläggningstillgångar	-43 035	-63 389
Avyttring av anläggningstillgångar	14 045	30 830
Förvärv av dotterföretag		-1 636 348
Lämnade aktieägartillskott	-49 630	
Försäljning av dotterföretag	496	
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-78 124	-1 668 907
Finansieringsverksamhet		
Erhållen utdelning	2 720	
Tillskott		1 175 000
Emitterade värdepapper	398 800	399 100
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	401 520	1 574 100
Årets kassaflöde	522 212	-2 247 532
Likvida medel vid årets början	1 764 061	4 009 609
Tillfört via fusion		
Valutakursdifferens i likvida medel	2 577	1 984
Likvida medel vid årets slut	2 288 850	1 764 061
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	308 402	367 519
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	75 628	72 598
Resultat försäljning materiella anläggningstillgångar	-490	
Resultat från andelar i koncernföretag	1 385	-27 942
Resultat placeringstillgångar	-10 311	6 470
Förändring avsättningar	-2 436	-38 242
Justering av betalda/erhållna räntor	3 480	14 240
Valutaeffekter	42 365	17 376
Övriga ej likviditetspåverkande poster	567	
	418 590	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

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 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 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 insättningarna. 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 1 740 MSEK (1 631), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för banken.

Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 2 141 MSEK (1 664). Total likviditet uppgår därmed till 3 881 MSEK (3 295). Total likviditet motsvarar 28 procent (25) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 500 MSEK (488). Banken kommer inte att förlänga avtalstiden för checkkrediten, avtalet kommer löpa som längst till 2017-01-31.

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 2016-12-31 uppgår bankens mått till 189 procent (144). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016. Från år 2017 ökas det till 80 procent 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 13 806 MSEK (13 119). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 119 procent (112).

Banken har ett upplåningsprogram innefattande ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats totalt 800 MSEK (400) av seniora icke säkerställda obligationer (MTN).

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) 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 moderbolagets redovisas denna bland övriga skulder som skuld till koncernföretag.

Sammanställning över likviditet

Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Värdepapper emitterade av staten	74 412	71 471
Värdepapper emitterade av kommuner	668 086	696 441
Utlåning till kreditinstitut	148 000	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	849 458	762 714
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 739 956	1 630 626
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		
Belåningsbara statsskuldförbindelser		
Utlåning till kreditinstitut	2 140 850	1 664 061
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
Summa övrig likviditetsportfölj	2 140 850	1 664 061
Summa total likviditetsportfölj	3 880 806	3 294 687
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	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.

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Likvida tillgångar, nivå 1	918 468	1 010 804
Likvida tillgångar, nivå 2	447 715	100 226
Summa likvida tillgångar	1 366 183	1 111 030
LCR-mått	189%	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.

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2015.

M3. Kapitäläckning

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, marknadsrisker och operativ risk.

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

Kravet på kontryckisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för svenska exponeringar fr.o.m. den 19 mars 2017 och 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 riksviktas 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

	31 dec 2016	31 dec 2015
TSEK		
Primärt kapital		
Kärnprimärt kapital		
Eget kapital	3 960 097	3 504 356
Årets resultat	840 800	455 741
Obeskattade reserver (78% därav)	324 745	487 763
Avgår:		
Föreslagen utdelning	-500 000	
Immateriella tillgångar	-585 315	-618 626
Uppskjuten skattefordran	-4 299	-5 892
Ytterligare värdejusteringar	-1 659	-1 693
Totalt kärnprimärt kapital	4 034 369	3 821 649
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån	173 165	200 000
Totalt supplementärt kapital	173 165	200 000
Total kapitalbas	4 207 534	4 021 649

Kapitalkrav

	31 dec 2016		31 dec 2015	
TSEK	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	12 041	963	3 269	262
Exponeringar mot företag	293 690	23 495	308 829	24 706
Exponeringar mot hushåll	11 164 423	893 154	10 008 060	800 645
Fallerande exponeringar	1 361 040	108 883	1 128 330	90 266
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	84 854	6 788	76 149	6 092
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	441 328	35 306	345 706	27 657
Aktieexponeringar	1 751 861	140 149	1 686 447	134 916
Övriga poster	209 036	16 724	287 674	23 013
Summa kreditrisker	15 318 273	1 225 462	13 844 464	1 107 557
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	13 511	1 081	10 850	868
Marknadsrisk				
Valutarisker	546 430	43 714		
Operativ risk	4 021 248	321 700	3 841 025	307 282
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	19 899 462	1 591 957	17 696 339	1 415 707

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

	31 dec 2016	31 dec 2015
Kapitalrelation och kapitalbuffertar		
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,3	21,6
Primärkapitalrelation, %	20,3	21,6
Total kapitalrelation, %	21,1	22,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	8,2	7,8
- varav krav på kapitalkonservationsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,2	0,8
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	13,1	14,7

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2016	31 dec 2015
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	90 000	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 644 300	1 780 232
Företagsinteckningar	500 000	500 000
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 234 300	2 370 232
Ansvarsförbindelser		
Spärrade bankmedel ²⁾	23 076	20 041
Garantier	480	644
Summa ansvarsförbindelser	23 556	20 685
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	23 881 759	21 903 357

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 dec 2016 avser huvudsakligen 22 002 TSEK (19 184) kassakravskonto hos Finlands Bank.

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 7 februari 2017 kl 8.00 CET.