

Delårsrapport

januari – juni 2022



Rösurs

Under första halvåret

+11%

LÅNEBOKSTILLVÄXT

VÄSENTLIGA HÄNDELSE

- E-handlaren Ellos gav Resurs förnyat förtroende och förlängde nordiskt samarbetsavtal.
- Vi förlängde vår ABS-finansiering med JP Morgan Chase Bank – en viktig del i vår diversifierade finansiering.
- Resurs förvärvade Hemma Sverige AB, en verksamhet för hållbara energiinvesteringar i hemmet och förmedling av gröna lån.
- Finansinspektionens beslutade att ge Resurs Bank en anmärkning och sanktionsavgift på 50 miljoner kronor. Resurs överklagar beslutet för att få klarhet i konsumentkreditlagens tillämpning.

265%

LIQUIDITY COVERAGE RATIO
(LAGSTADGAT KRAV 100%)

+16,0%

TOTAL KAPITALRELATION
(REGULATORISKT KRAV 12,8%)

”Under det första halvåret har det varit hög aktivitet på alla våra marknader. Låneboken ökade med 11 procent jämfört med föregående år och vi hade en god tillväxt i båda våra segment. Under det första halvåret har vi förlängt vårt partnerskap med Ellos Group AB och förvärvat Hemma Sverige AB:s verksamhet och plattform för gröna lån till energiinvesteringar i hemmet.”

NILS CARLSSON, VD RESURS BANK AB

JANUARI – JUNI 2022

Delårsrapport

1 JANUARI – 30 JUNI 2022*

- Utlåning till allmänheten ökade med 11% och uppgick till 34 565 MSEK, en ökning i lokal valuta med 8%.
- Rörelsens intäkter minskade med 1% till 1 542 MSEK
- Halvåret innehöll en engångskostnad om 50 MSEK till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.
- K/I före kreditförluster uppgick till 41,5% (41,2%), inklusive sanktionsavgiften till 44,8%.
- Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 2,1% (2,4%).
- Resultat före kreditförluster minskade med 7% till 852 MSEK, inklusive sanktionsavgiften var minskningen 2%.
- Rörelseresultatet ökade med 1% till 546 MSEK, inklusive sanktionsavgiften var minskningen 8%.

* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. är alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell data. I detta avsnitt refererar förändring och jämförelsesiffror till samma period föregående år. Detsamma gäller för övriga textavsnitt i delårsrapporten, resultatposter och kassaflöde jämförs med samma period föregående år. Undantag är finansiell ställning där jämförelsesiffran avser 30 juni 2021.

Om Resurs Bank

Resurs Bank (Resurs), är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar, konsumentlån och nischade försäkringsprodukter. Resurs Bank har sedan starten 1977 etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel och därigenom har Resurs byggt en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankkottroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det första halvåret 2022 uppgick antalet anställda till 625 personer och låneboken till 34,6 miljarder SEK.

Våra partners

Vi samarbetar med en mängd stora varumärken och hjälper dem att ta fram flexibla betalningsalternativ för att göra det enklare att handla.



Hög aktivitet i båda våra segment resulterade i en lånebokstillväxt om 11 procent

Hög aktivitet på alla marknader. Det första halvåret kan summeras som ett händelserikt halvår med hög aktivitet i båda våra segment och på alla våra marknader. Vi har bland annat inlett en rad nya partnersamarbeten och förlängt vårt samarbete med Ellos Group AB, en av Nordens största e-handlare. Under halvåret har vi även förvärvat Hemma Sverige AB:s verksamhet och plattform för gröna lån till energiinvesteringar i hemmet.

+11%

Lånebokstillväxt

Resultat och lånebokstillväxt. Jämfört med föregående år ökade låneboken med 11 procent och vi hade tillväxt i båda våra segment och på alla våra marknader. Halvårets rörelseintäkter var i linje med föregående år och uppgick till 1 542 MSEK (1 558) varav nettoresultat finansiella transaktioner minskade till -24 MSEK (2). Detta till följd av realiserad värdenedgång i räntebärande värdepapper framförallt orsakat av marknadsoro och volatilitet på räntemarknaden. Exklusive detta ökade rörelseintäkterna marginellt jämfört med föregående år. Den lägre intäkstillväxten förklaras framförallt av en lägre marginal i Norge samt att större partners och branscher inom Payment Solutions med lägre marginal växt snabbare än mindre partners med högre marginal.

K/1-talet uppgick till 41,5 procent (41,2 procent) exklusive sanktionsavgiften. Kreditförlustnivån jämfört med föregående år fortsatte att förbättras och uppgick till 2,1 procent (2,4 procent) och är en följd av vårt målmedvetna arbete kring att förbättra den underliggande kreditkvaliteten. Vi följer den ekonomiska utvecklingen i samhället noga då en ökad inflation och stigande räntor påverkar hushållens disponibla inkomster. Totalt ökade rörelseresultatet exklusive sanktionsavgiften och nettoresultat finansiella transaktioner med 6 procent.

Förlängning av samarbetet med Ellos Group. Payment Solutions lånebokstillväxt uppgick till 10 procent och under halvåret har vi bland annat ingått avtal med ungefär

500 ombud. Vi är bra på att skapa flexibla och kundanpassade lösningar tillsammans med våra partners, vilket skapar värde för både partner, konsument och oss själva. Detta har till exempel varit avgörande för att Watches of Switzerland, som nu tar sitt butikskoncept till Norden, valde Resurs som finansieringspartner. Att Ellos Group valde att fortsätta sitt samarbete med oss visar att våra kundanpassade lösningar uppskattas av en av de största e-handelsaktörerna i Norden.

ellos

Konkurrenskraftig e-handelslösning. Vi har under en längre tid fokuserat på att utveckla vår check-out för e-handel och är nu redo att ta större plats på marknaden. Att erbjuda ett flexibelt sätt att dela upp sin betalning ökar konverteringarna både i butik och inom e-handel. Detta gäller inte minst vid större snittbelopp som till exempel med vår nya partner Grohus som säljer växthus i Norge, Danmark och Sverige via e-handel. Med höga snittbelopp kommer våra finansieringslösningar väl till pass och ger ännu fler nordiska konsumenter möjlighet att investera i hemmet.

Förbättrad digital låneresa. Inom Consumer Loans fortsätter vi att förbättra den digitala låneresan för våra privatkunder och ökade försäljningen via våra egna kanaler. Detta resulterade i en stark utlåningstillväxt om 12 procent. Vi har under halvåret utökat Prioritetslånet, säkerställd kredit, i Norge till upp till 1,5 miljoner NOK och i Finland har vi förbättrat låneresan med en ny lånekalkylator. I Danmark påverkas vi och våra branschkollegor fortsatt av myndigheternas ökade krav på kreditbedömningar och krav på uppgifter till Kvar-att-leva-på kalkylen. Under slutet av halvåret har vi förbättrat och automatiserat kundresan vilket mot slutet av kvartalet gav försiktigt positiva försäljningsresultat.





Fler ska kunna investera hållbart. Det är stor efterfrågan att investera i hållbara energilösningar, som solceller, värmepumpar och laddstationer till hemmet. Denna typ av investeringar minskar hushållens energiförbrukning, vilket är bra för både vardagsekonomin och för klimatet. Mot bakgrund av detta har vi under slutet av det första halvåret förvärvat Hemma Sverige AB:s verksamhet med en plattform för distribution av gröna lån för just energiinvesteringar i hemmet. Kunderna möter erbjudanden genom plattformen Resurs Gröna Lån som lanserades i slutet av det första halvåret. På plattformen kommer även konsumenterna presenteras för erbjudanden från ett tiotal ledande solcellsinstallatörer, bland andra IKOMMA5°, Ecokraft och Svea Solar. Det är vår ambition att fortsätta utvecklingen av plattformen och ingå fler partnerskap inom hållbara investeringar så att vi kan erbjuda konsumenter de finansieringslösningar och energiinvesteringar som de behöver för att kunna agera hållbart.

Stabila trots osäkra tider. De globala ekonomierna kännetecknas av ökad inflation och allmän osäkerhet i ekonomin. Många centralbanker har som en konsekvens av den höga inflationen höjt sina styrräntor under senare delen av det första halvåret. Detta kommer framöver att påverka våra finansieringskostnader. Förväntningarna är att centralbankerna kommer att vidta fler åtgärder. Vi följer noggrant utvecklingen och räknar med att successivt föra vidare en ökad finansieringskostnad till våra utlåningskunder.

Vår finansiella ställning och kapitalposition är fortsatt stark och stabil. I linje med vår strategi om långsiktigt diversifierad finansiering förlängde vi under slutet av halvåret ABS-finansieringen med JP Morgan Chase Bank. Att ingå finansieringsavtal av denna typ (med oförändrade villkor), trots marknadsförutsättningarna, visar på mycket god kvalitet i våra underliggande tillgångar samt är ett bevis på det förtroende som finns för Resurs Bank på den internationella bankmarknaden.

Tillämpningen av konsumentkreditlagen är otydlig. Under slutet av halvåret avslutade Finansinspektionen (FI) sin undersökning av kreditbedömningsprocesser hos en rad olika

aktörer på konsumentkreditmarknaden. Det resulterade bland annat i att FI beslutade om att tilldela Resurs Bank en anmärkning förenat med en sanktionsavgift om 50 miljoner kronor på grundval av att FI inte ansåg att vi följt konsumentkreditlagen. För att skapa tydlighet i tillämpningen av lagen beslutade Resurs Banks styrelse i juli att överklaga beslutet till Förvaltningsrätten. Parallellt vidtar vi åtgärder för att fullt ut efterleva de krav FI meddelat och bedömer i dagsläget att detta inte kommer att påverka varken vår verksamhet eller våra finansiella nyckeltal i nämnvärd grad.

Ansvarsfull kreditgivning är kärnan i vår verksamhet. Vi delar helt FI:s syn om att ansvarsfull kreditgivning är viktigt och centralt för att motverka överskuldssättning, varför vi också välkomnat en granskning av branschen. Vi gör alltid en noggrann bedömning av våra kunders återbetalningsförmåga och våra kreditförluster är därför låga. Det är viktigt att privatpersoner har möjlighet att ta lån och krediter när det uppstår behov av att balansera sin ekonomi under livscykeln olika förutsättningar. Detta utgör ett viktigt fundament i ett fungerande samhälle. Samtidigt ställer det höga krav på att vi som kreditgivare beviljar lån och krediter på ett ansvarsfullt sätt, med omsorg om kunderna och deras privatekonomi så att de inte tar större lån än deras privatekonomi i förlängningen klarar av. Detta ansvar tar vi på fullaste allvar och det är mycket viktigt för oss eftersom det är grunden för vår verksamhet.

Förändringsresan fortsätter. Vår transformation mot att bli en mer konkurrenskraftig bank som möter framtidens krav och förväntningar på den nordiska marknaden fortsätter. Vi har en tydlig och ambitiös plan fram mot 2024 där vi kontinuerligt förverkligar strategiskt viktiga projekt. Vi utvecklar digitala, hållbara och konkurrenskraftiga tjänster som skapar värde för både partners och privatpersoner samt tar initiativ för en mer ansvarsfull kreditmarknad genom Resurs Society. Jag är övertygad att detta leder till ökad lönsam tillväxt och att fler kommer uppleva oss som en personlig, enkel, ansvarsfull och innovativ bank.

Nils Carlsson, VD Resurs Bank AB

Nyckeltal

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-JUN 2022	JAN-JUN 2021	FÖRÄND- RING	JAN-DEC 2021
Rörelseintäkter	1 542	1 558	-1%	3 086
Rörelseresultat	496	542	-8%	1 167
Rörelseresultat exkl. engångsposter	546	542	1%	1 465
Periodens resultat	379	423	-10%	947
Periodens resultat exkl. engångsposter	429	423	1%	880
K/I före kreditförluster, %*	44,8	41,2		41,3
K/I före kreditförluster exkl. engångsposter, %*	41,5	41,2		41,3
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,4	15,2		14,8
Total kapitalrelation, %	16,0	17,4		16,3
Utlåning till allmänheten	34 565	31 148	11%	33 347
NIM, %*	7,5	8,4		7,9
Riskjusterad NBI-marginal, %*	7,0	7,6		7,6
NBI-marginal, %*	9,1	10,0		9,6
Kreditförlustnivå, %*	2,1	2,4		2,0
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	14,8	16,0		18,2
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*, exkl engångsposter	16,6	16,0		15,7

* Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell information. Definitioner av samtliga nyckeltal finns på sidan 31.

Nyckeltal affärsområden

PAYMENT SOLUTIONS

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN- JUN 2022	JAN- JUN 2021	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2021
Utlåning till allmänheten vid periodslut	11 711	10 688	10%	11 463
Rörelseintäkter	603	633	-5%	1 239
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	530	553	-4%	1 074
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,2	10,2		9,6
Kreditförlustnivå, %	1,2	1,5		1,5

CONSUMER LOANS

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN- JUN 2022	JAN- JUN 2021	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2021
Utlåning till allmänheten vid periodslut	22 854	20 460	12%	21 884
Rörelseintäkter	939	924	2%	1 847
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	656	631	4%	1 367
Riskjusterad NBI-marginal, %	5,9	6,3		6,5
Kreditförlustnivå, %	2,5	2,9		2,3



Koncernens resultat*

Första halvåret 2022, januari – juni

RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter minskade med 1 procent och uppgick till 1 542 MSEK (1 558). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 1 procent jämfört med motsvarande halvår föregående år.

Räntenettet minskade med -2 procent till 1 275 MSEK (1 296), där ränteintäkterna uppgick till 1 465 MSEK (1 480) och räntekostnaderna till -190 MSEK (-184). De lägre intäkterna förklaras i stort av en lägre marginal i Norge, att större partners och branscher inom Payment Solutions med lägre marginal växt snabbare än mindre partners med högre marginal samt ökade upplåningskostnader till följd av högre finansieringsvolymer.

Provisionsintäkterna uppgick till 226 MSEK (199) och provisionskostnaderna till -38 MSEK (-39), vilket gav ett totalt provisionsnetto om 187 MSEK (161). De ökade provisionsintäkterna förklaras främst av att samhället öppnat upp efter pandemin och att vi haft en stark försäljningstillväxt.

1%

PERIODENS RÖRELSEINTÄKTER

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -24 MSEK (2) och minskade till följd av värdenedgång av räntebärande värdepapper framförallt som en konsekvens av marknadsoro och volatilitet på räntemarknaden. Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 104 MSEK (99).

RÖRELSENS KOSTNADER

Koncernens kostnader före kreditförluster exklusive sanktionsavgiften förbättrades marginellt och uppgick till -640 MSEK (-642). I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån (exklusive sanktionsavgiften) stabil och uppgick till 41,5 procent (41,2 procent). Kreditförlusterna förbättrades och uppgick till -355 MSEK (-374) och kreditförlustnivån till 2,1 procent (2,4 procent).

Kreditförlusterna minskade såväl i absoluta tal som andel av låneboken vilket var en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 7,0 procent (7,6 procent).

RESULTAT

Rörelseresultatet minskade med 8 procent till 496 MSEK (542), exklusive engångskostnader ökade resultatet med 1 procent. Skattekostnaden för halvåret uppgick till -117 MSEK (-119). Halvårets resultat efter skatt uppgick till 379 MSEK (423).

41,5%¹

K/I-tal

KRIGET I UKRAINA

Den 24 februari inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Resurs analyserar kontinuerligt omvärldsläget i relation till våra leverantörer och bedömer risken som låg att verksamheten påverkas givet den information som finns att tillhandahålla och som är bekräftat känd i dagsläget. Ett fåtal av Resurs leverantörer använder sig av resurser från Ukraina, dock ingen från Ryssland. Resurs har per dagens datum inga kunder varken i Ryssland eller Ukraina. Vi har vidtagit proaktiva åtgärder för att minska eventuell påverkan avhängt den utveckling vi ser i omvärlden.

COVID-19

Resurs bevakar kontinuerligt omvärldsläget och följer myndigheters gällande restriktioner. I nuläget gäller inga restriktioner på våra nordiska marknader.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND



49%
Sverige



19%
Norge



19%
Finland



13%
Danmark

Finansiell ställning per den 30 juni 2022*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2021, förutom kassaflödet där jämförelsesiffran avser motsvarande period föregående år.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 30 juni 2022 uppgick kapitalbasen till 5 392 MSEK (5 345) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,0 procent (16,3 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,4 procent (14,8 procent).

Med anledning av covid-19 beslutade myndigheterna i de nordiska länderna under våren 2020 om en reducering av de kontryckliga buffertkraven. Myndigheterna har nu aviserat om att introducera höjningar successivt tills de kontryckliga kraven motsvarar nivån före covid-19. Under juni 2022 har Norge höjt sitt buffertkrav avseende norska exponeringar från 1 till 1,5 procent, vilket innebär att Resurs kontryckliga buffertavsättning ökade i från 0,2 procent till 0,3 procent.

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2022 uppgick till 34 565 MSEK (33 347), vilket innebär en ökning med 4 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 2 procent. Per den 30 juni 2022 var fördelningen av låneboken; Sverige 49 procent, Norge 19 procent, Danmark 13 procent och Finland 19 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorare finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar aktivt med olika finansieringskällor för att långsiktigt skapa och bibehålla en diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 30 juni 2022 uppgick till 28 320 MSEK (26 287). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 7 280 MSEK (7 872). Likviditeten är

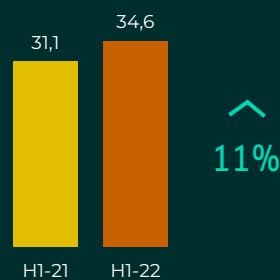
fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 265 procent (240 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 30 juni 2022 uppgick till 4 006 MSEK (4 366). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 667 MSEK (2 451). Under juni förlängde banken även ABS-finansieringen med JP Morgan Chase Bank med en finansieringsram om 2 miljarder SEK. Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 053 MSEK (1 979) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 1 021 MSEK (711). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 1 995 MSEK (966) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -232 MSEK (171). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -96 MSEK (-35) och kassaflödet från finansieringsverksamheten -1 162 MSEK (-80).

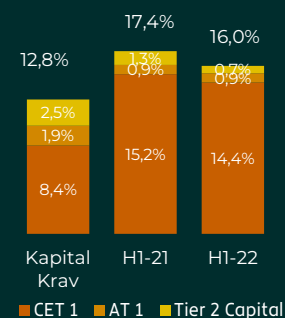
265%
Liquidity coverage ratio
(Lagstadgat krav 100%)

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

KAPITALPOSITION, KONSOLIDERAD SITUATION



PAYMENT SOLUTIONS

Ökning inom resesegmentet ger oss en bra utgångspunkt för fortsatt tillväxt

FÖRSTA HALVÅRET 2022, JANUARI-JUNI

Reslusten fortsätter. Efter nästan ett halvår med upphävda pandemirestriktioner kunde vi återigen konstatera ökande försäljningsvolymerna inom Payment Solutions, där bland annat resebranschen fortsatte sin positiva utveckling och överträffade såväl föregående halvår som perioderna före pandemins utbrott. Halvåret var också en stark period för andra branscher såsom bileftermarknad, bygg & trädgård samt hemmarelaterade investeringar.

I juni öppnade Watches of Switzerland sin första butik i Norden och vi är stolta över att de valde Resurs som sin finansieringspartner för hela sin kommande nordiska satsning på ett kundvänligt erbjudande om delbetalningar av kvalitetsmärkesklockor.

Förlängt samarbetsavtal med Ellos Group. I slutet av halvåret träffades ett avtal om ett förlängt samarbete med Ellos Group, ett kvitto på att våra lösningar uppskattas av en av de största e-handelsaktörerna i Norden. Detta, tillsammans med en lång gemensam historik, lägger grunden för ett fortsatt givande samarbete.

Finansiering online. Att erbjuda flexibla betalningsalternativ ökar våra partners konvertering och stärker kundens köpkraft, oavsett om erbjudandet finns i butik eller online. Ett exempel på detta är vårt nya samarbete med Grohus, en ledande aktör inom sin nisch, inom försäljning av växthus online. Här kommer våra smidiga finansieringslösningar väl till pass och bidrar till en förbättrad kundupplevelse.

Resurs Card ökar tempot. I takt med att konsumenter återigen kan boka upplevelser, resor och gå på restaurang ökade försäljningen under årets första halvår jämfört med inledningen av året. Det är en tydlig trend sett till både

aktivering av våra befintliga kortkunder samt försäljning av kort till helt nya kunder, vilket bland annat är ett resultat av den nya marknadspositioneringen av Resurs Cards.

Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2022 ökade med 10 procent och uppgick till 11 711 MSEK (10 688). Rörelseintäkterna uppgick till 603 MSEK (633), en minskning med 5 procent jämfört med motsvarande halvår 2021. Halvårets kreditförluster förbättrades både i absoluta tal och som andel av låneboken, vilket är en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,2 procent (10,2 procent), till följd av den lägre NBI-marginalen.

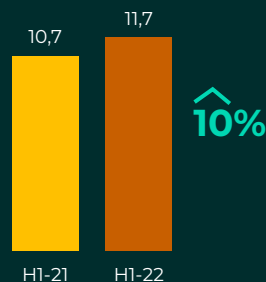
OM PAYMENT SOLUTIONS

Segmentet Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs den ledande aktören för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden.

Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, där Resurs Card (tidigare Supreme Card) är det mest kända, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

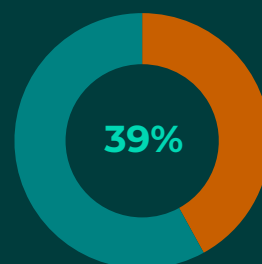
Resurs Bank
delårsrapport H1 2022

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA, JAN-JUNI 2022



Ökat fokus på lönsamhet och egna kanaler

FÖRSTA HALVÅRET 2022, JANUARI-JUNI

Under det första halvåret uppgick Consumer Loans tillväxt till 12 procent jämfört med föregående år. Med en fortsatt stark lånebok prioriteras nu ökad lönsamhet framför volymtillväxt, tillsammans med att förstärka försäljningen i egna kanaler och ta fram nya produkter till marknaden.

Försäljningsrekord på den svenska marknaden. Under halvåret uppnåddes ett nytt försäljningsrekord och låneboken växte starkt. Lönsamheten har varit stabil med god tillväxt i både interna och externa försäljningskanaler.

Fokus på att stärka kundlojaliteten på den norska marknaden. Jämfört med föregående år var lånebokstillväxten på den norska marknaden god. Nyförsäljningsmarginalerna har under året varit lägre än marginalerna i den befintliga portföljen vilket fått en negativ effekt på NBI-marginalen i sin helhet. Med en stabil lånebok prioriteras en ökad lönsamhet framför volymtillväxt framöver. Under senare delen av halvåret har även Prioritetslånet, det vill säga säkerställda krediter, utvecklats ytterligare för att säkerställa att Resurs har ett konkurrenskraftigt erbjudande, kreditlimiten har höjts till 1,5 MNOK och ett antal nya integrationer med låneförmedlare har genomförts.

Stark tillväxt i Finland. Under senare delen av halvåret har Resurs upplevt en lägre efterfrågan än tidigare i Finland, osäkerheten i ränteutvecklingen och högre inflation bedöms vara de huvudsakliga anledningarna. Även om marknaden haft en lägre efterfrågan under senare delen av halvåret har försäljningen och lånebokstillväxten i den finska portföljen varit stark. Detta genom att förbättringar som gjordes i den egna försäljningskanalen i Sverige i början av halvåret nu även implementerats i Finland. Ett exempel på förbättring är lansering av en ny lånekalkylator som ökar konverteringen.

Försiktigt positiv försäljningsutveckling i Danmark. Under perioden har Resurs fokuserat på att automatisera kundresan och förbättra processen för inhämtning av extern kunddata. Mot slutet av halvåret började försäljningen att försiktigt utvecklas positivt. I avvaktan på en bättre kundresa är Resurs restriktiva med marknadsföring och säkerställer i första hand lönsam försäljning.

Fortsatt fokus på finansieringslösningar för energiinvesteringar i hemmet. Resurs genomförde under senare delen av halvåret ett förvärv av Hemmas verksamhet, en plattform för förmedling av gröna lån. Plattformen möjliggör för privatpersoner att investera i hållbara energilösningar genom att erbjuda enkla finansieringslösningar för till exempel solceller och värmepumpar. Parallellt ingår Resurs partnerskap med ett tiotal företag som är ledande i Sverige inom installation av solceller som bland andra 1KOMMA5^o, Ekokraft och Svea Solar. Alla partners kommer erbjuda sina kunder finansiering via Resurs plattform för gröna lån.

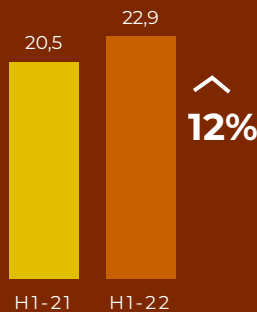
Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2022 uppgick till 22 854 MSEK (20 460). Rörelseintäkterna för första halvåret ökade med 2 procent till 939 MSEK (924). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster ökade med 4 procent och uppgick till 656 MSEK (631). Halvårets kreditförluster förbättrades både i absoluta tal och som andel av låneboken, vilket är en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 5,9 procent (6,3 procent).

OM CONSUMER LOANS

Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet.

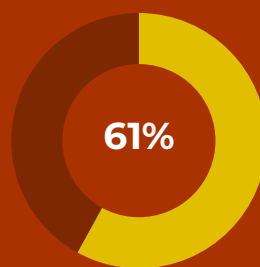
Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA, JAN-JUNI 2022



Väsentliga händelser

RESURS FÖRVÄRVAR VERKSAMHET FÖR HÅLLBARA ENERGIINVESTERINGAR I HEMMET

Resurs vill ge fler privatpersoner möjlighet att investera i hållbara energilösningar till hemmet och har i juni förvärvat Hemma Sverige AB:s verksamhet som bland annat innehåller en plattform för distribution av gröna lån.

RESURS BANK FÖRLÄNGER SIN ABS-FINANSIERING – ETT BEVIS PÅ STYRKA OCH FÖRTROENDE

I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Bank i juni förlängt sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen är på 2 miljarder kronor och genomförs tillsammans med JP Morgan Chase Bank.

FINANSINSPEKTIONEN TILLDELAR RESURS BANK EN ANMÄRKNING OCH SANKTIONSAVGIFT PÅ 50 MILJONER KRONOR

Finansinspektionen beslutade i juni att tilldela Resurs Bank en anmärkning och en sanktionsavgift på 50 miljoner kronor efter en undersökning av kreditprövningar bland aktörer på konsumentkreditmarknaden.

RESURS BANK OCH PAYER INGICK STRATEGISKT PARTNERSKAP OCH UTVECKLAR ABONNEMANGSLÖSNING TILL DEN NORDISKA RETAILMARKNADEN

Efterfrågan efter betallösningar som bidrar till den cirkulära ekonomin ökar. Resurs Bank vill kunna erbjuda sina nordiska retail-partners ett helhetskoncept för abonnemang och har ingått ett strategiskt partnerskap med fintech-plattformen Payer.

NCR BEKRÄFTAR KREDITRATING BBB, STABILA UTSIKTER FÖR RESURS BANK

Resurs Bank erhöll i mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating. Kreditbetyget BBB bekräftades med stabila utsikter.

FÖRTIDA INLÖSEN AV FÖRLAGSLÅN I RESURS BANK AB (PUBL)

Resurs Bank AB genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på sek 300 000 000 som gavs ut den 17 januari.

Efter periodens utgång

RESURS BANK ÖVERKLAGAR FINANSINSPEKTIONENS BESLUT FÖR ATT FÅ KLARHET I KONSUMENTKREDITLAGENS TILLÄMPNING

Resurs Bank vidtar åtgärder för att fullt ut efterleva de krav Finansinspektionen meddelat i beslutet av den 21 juni. Samtidigt beslutade Resurs Banks styrelse i juli att överklaga beslutet då banken anser att tillämpningen av konsumentkreditlagen är oklar. Resurs Bank har en gedigen kreditprövningsprocess, vilket även Resurs Banks låga kreditförluster vittnar om.



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. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns 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, konsumentlån, kreditkort med Mastercardfunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbaek Strand) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo). Resurs Bank bedriver även inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland.

MEDARBETARE

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 625 per den 30 juni 2022, jämfört med Q2 2021 har antalet medarbetare minskat med 41 personer, vilket beror på naturliga avgångar samt uppsägningar.

625 st

antal anställda

Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Helsingborg den 20 juli 2022

Nils Carlsson

Nils Carlsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson

Martin Bengtsson

Fredrik Carlsson

Fredrik Carlsson

Susanne Ehnbåge

Susanne Ehnbåge

Magnus Fredin

Magnus Fredin

Lars Nordstrand

Lars Nordstrand

Marita O Engström

Marita Odélius Engström

Kristina Patek

Kristina Patek

Mikael Wintzell

Mikael Wintzell

Finansiell information i sammandrag - koncernen

Resultaträkning

TSEK	Not	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Ränteintäkter	K5	1 464 785	1 480 148	2 899 172
Räntekostnader	K5	-189 647	-183 935	-364 019
Provisionsintäkter		225 587	199 346	417 858
Provisionskostnader		-38 483	-38 627	-70 500
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-24 398	1 902	3 145
Övriga rörelseintäkter	K6	103 836	98 864	200 698
Summa rörelseintäkter		1 541 680	1 557 698	3 086 354
Allmänna administrationskostnader	K7	-612 140	-560 981	-1 113 919
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-41 953	-41 091	-82 150
Övriga rörelsekostnader		-36 072	-39 613	-77 953
Summa kostnader före kreditförluster		-690 165	-641 685	-1 274 022
Resultat före kreditförluster		851 515	916 013	1 812 332
Kreditförluster, netto	K8	-355 292	-374 142	-644 924
Rörelseresultat		496 223	541 871	1 167 408
Skatt på periodens resultat		-117 249	-118 826	-220 094
Periodens resultat		378 974	423 045	947 314
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		378 974	423 045	947 314

Rapport över totalresultat

TSEK		jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Periodens resultat		378 974	423 045	947 314
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter		6 637	42 709	76 395
Periodens totalresultat		385 611	465 754	1 023 709
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		385 611	465 754	1 023 709

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		222 783	215 590	212 184
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 026 700	1 803 015	2 152 806
Utlåning till kreditinstitut		4 006 129	4 366 290	4 428 261
Utlåning till allmänheten	K9	34 565 032	33 346 940	31 147 972
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		640 455	647 948	639 194
Aktier och andelar		14 222	11 460	11 421
Immateriella anläggningstillgångar		2 052 500	1 979 082	1 901 565
Materiella tillgångar		112 028	122 226	128 686
Övriga tillgångar		369 386	269 953	210 181
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		160 884	137 181	128 403
SUMMA TILLGÅNGAR		44 170 119	42 899 685	40 960 673
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut				500
In- och upplåning från allmänheten		28 319 634	26 286 626	25 203 171
Övriga skulder		691 405	821 912	794 437
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		359 006	222 386	313 239
Övriga avsättningar	K10	18 425	18 470	20 455
Emitterade värdepapper		7 279 508	7 871 893	6 876 836
Efterställda skulder		299 643	599 511	599 103
Summa skulder och avsättningar		36 967 621	35 820 798	33 807 741
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		47 480	40 843	7 157
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 480 018	4 363 044	4 470 775
Summa eget kapital		7 202 498	7 078 887	7 152 932
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		44 170 119	42 899 685	40 960 673

För information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not K11.

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- ningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-458 000	-458 000
Periodens resultat				423 045	423 045
Periodens övriga totalresultat			42 709		42 709
Utgående eget kapital per 30 juni 2021	500 000	2 175 000	7 157	4 470 775	7 152 932
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-458 000	-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma årsstämma				-632 000	-632 000
Periodens resultat				947 314	947 314
Periodens övriga totalresultat			76 395		76 395
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	2 175 000	40 843	4 363 044	7 078 887
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	2 175 000	40 843	4 363 044	7 078 887
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-262 000	-262 000
Periodens resultat				378 974	378 974
Periodens övriga totalresultat			6 637		6 637
Utgående eget kapital per 30 juni 2022	500 000	2 175 000	47 480	4 480 018	7 202 498

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2022	jan-dec 2021	jan-jun 2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	496 223	1 167 408	541 871
- varav erhållna räntor	1 464 356	2 896 825	1 480 169
- varav erlagda räntor	-134 009	-360 888	-116 702
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	484 810	737 255	487 890
Betalda inkomstskatter	-286 837	-405 018	-225 694
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	694 196	1 499 645	804 067
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-1 082 703	-2 483 218	-313 531
Övriga tillgångar	-344 585	-89 813	12 819
Skulder till kreditinstitut		-107 400	-106 900
In- och upplåning från allmänheten	1 995 197	966 066	65 860
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-1 324 495	-3 131 431	-2 055 164
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	1 092 349	3 654 153	2 226 539
Övriga skulder	-8 670	64 526	77 295
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 021 289	372 528	710 985
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-96 397	-113 333	-35 057
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	607	170	117
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-95 790	-113 163	-34 940
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-262 000	-1 090 000	-458 000
Emitterade värdepapper	-600 000	1 572 196	578 349
Efterställda skulder	-300 000	-200 000	-200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 162 000	282 196	-79 651
Periodens kassaflöde	-236 501	541 561	596 394
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 581 880	4 027 094	4 027 094
Valutakursdifferens i likvida medel	-116 467	13 225	16 956
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 228 912	4 581 880	4 640 444
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	355 292	644 924	374 142
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	41 953	82 150	41 091
Resultat försäljning materiella tillgångar	-255	-321	-118
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	26 651	3 660	1 315
Förändring avsättningar	-506	-2 414	-272
Justering av betalda/erhållna räntor	60 575	10 563	72 006
Valutaeffekter	-358	-4 341	-1 690
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 458	3 034	1 416
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	484 810	737 255	487 890

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut samt kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

TSEK	1 jan 2022	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	30 jun 2022
Emitterade värdepapper	7 871 893	-600 000	1 326	6 289	7 279 508
Efterställda skulder	599 511	-300 000	132		299 643
Summa	8 471 404	-900 000	1 458	6 289	7 579 151

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.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2021 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2020.

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

Delårsinformationen på sidorna 4-40 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

K2. Finansiering - Konsoliderad situation

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid.

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland.

Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 28 285 MSEK (26 202), i Sverige 11 971 MSEK (11 394), i Norge motsvarande 6 024 MSEK (6 102) och i Tyskland motsvarande 10 289 MSEK (8 705). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 122 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner fördelade på nominellt 4 500 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de elva emissionerna är tio seniora icke säkerställda

obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Tillgång till NCR:s analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har 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. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 juni är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För den konsoliderade situationen uppgår måttet på balansdagen till 114% (117%).

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 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. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Likviditeten består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek och andel som omfattas av insättningsgaranti. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 935 MSEK (1 898), 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 ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 000 MSEK (5 172) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 6 936 MSEK (7 070). Total likviditet motsvarar 25 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 30 juni 2022 uppgår den konsoliderade situationens mått till 265 procent (240 procent). För perioden januari till juni 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 254 procent.

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

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	183 159	179 334	177 935
Värdepapper emitterade av kommuner	1 046 164	1 054 883	965 900
Utlåning till kreditinstitut	65 000	15 000	95 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	641 143	648 607	639 582
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 935 466	1 897 824	1 878 417
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	222 783	215 590	212 184
Värdepapper emitterade av kommuner	799 205	570 349	1 010 206
Utlåning till kreditinstitut	3 978 054	4 386 086	4 371 227
Summa övrig likviditetsportfölj	5 000 042	5 172 025	5 593 617
Summa total likviditetsportfölj	6 935 508	7 069 849	7 472 034
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 570	51 270	49 710

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.

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.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2022-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	189 316		125 106		64 210
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	183 159		121 987	29 342	31 830
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 845 369	1 529 323	73 299		242 747
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	556 399	319 625	148 902		87 872
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	84 745				84 745
Summa likvida tillgångar	2 858 988	1 848 948	469 294	29 342	511 404

2021-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	648 608	325 910	150 684		172 014
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	0				
Summa likvida tillgångar	2 637 643	1 635 788	463 984	28 632	509 239

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2021.

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Likvida tillgångar	2 858 988	2 637 643	2 975 828
Nettokassautflöde	1 059 387	1 078 916	998 025
LCR-mått	265%	240%	292%

K3. Kapitalkrävning - Konsoliderad situation

Kapitalkrävning 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 kapitalkrävet består av lagstadgat minimikapitalkrävning för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

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 geografisk andel och uppgår till 0,3 procent.

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontracykliska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har kommunicerat att dessa successivt kommer höjas tills de kontracykliska buffertkraven återgår till nivåer motsvarande de innan covid-19. I juni 2022 har Norge ökat sina kontracykliska buffertkrav från 1 till 1,5 procent, vilket innebär en höjning för Resurs om 0,1 procentenheter till 0,3 procent. Under resterande del av 2022 förväntas de kontracykliska buffertkraven öka med 0,8 procentenheter till 1,1 procent, till följd av höjningar i Sverige, Danmark och Norge.

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrävet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskvikts inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkrävet för kreditrisk. Kapitalkrävet för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkrävet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av den konsoliderade situationens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektionen om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tillåts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitalkrävningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan: 2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

Resurs Holding AB emitterade i december 2019 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK. Instrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur.

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kärnprimärkapital			
Eget kapital			
Eget kapital, koncernen	7 202 498	7 078 887	7 152 932
Eget kapital enligt balansräkningen	7 202 498	7 078 887	7 152 932
Förutsebar utdelning	-184 000	-262 000	-600 098
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-193 569	-177 717	-81 428
Eget kapital, konsoliderad situation	7 124 929	6 939 170	6 771 406
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371	169 371
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-2 686	-2 464	-2 821
Immateriella anläggningstillgångar	-2 052 500	-1 979 082	-1 901 565
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-1 863	-1 863	-145
Totalt kärnprimärkapital	4 852 565	4 825 132	4 736 246
Primärkapital			
Kärnprimärkapital	4 852 565	4 825 132	4 736 246
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 152 565	5 125 132	5 036 246
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	239 078	219 464	396 497
Totalt supplementärkapital	239 078	219 464	396 497
Total kapitalbas	5 391 643	5 344 596	5 432 743

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	853 445	68 276	928 633	74 291	944 383	75 551
Exponeringar mot företag	358 236	28 659	292 072	23 366	309 523	24 762
Exponeringar mot hushåll	23 532 191	1 882 575	22 776 334	1 822 107	21 228 564	1 698 285
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 181	175				
Fallerande exponeringar	2 973 585	237 887	2 925 566	234 045	2 781 224	222 498
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	63 982	5 119	64 730	5 178	63 856	5 108
Aktieexponeringar	14 208	1 137	11 449	916	215 410	17 233
Övriga poster	863 874	69 110	710 699	56 856	477 010	38 161
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	28 661 701	2 292 937	27 709 483	2 216 759	26 019 970	2 081 598
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	37 204	2 976	40 688	3 255	39 507	3 161
Marknadsrisk						
Valutarisker						
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 977 927	398 234	4 977 927	398 234	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	33 676 832	2 694 147	32 728 098	2 618 248	31 148 745	2 491 900
Koncentrationsrisk		284 252		282 211		261 405
Ränterisk		400 802		141 326		21 474
Valutarisk		1 293		2 739		810
Summa kapitalkrav Pelare 2		686 347		426 276		283 689
Kapitalkonserveringsbuffert		841 921		818 202		778 719
Kontracyklisk buffert		93 604		61 581		58 255
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		935 525		879 784		836 974
Totalt kapitalkrav		4 316 019		3 924 308		3 612 563

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

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 515 457	4,5	1 472 764	4,5	1 401 694	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	386 070	1,1	239 780	0,7	159 575	0,5
Kombinerat buffertkrav	935 525	2,8	879 784	2,7	836 974	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 837 053	8,4	2 592 328	7,9	2 398 243	7,7
Kärnprimärkapital	4 852 565	14,4	4 825 132	14,8	4 736 246	15,2
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 020 610	6,0	1 963 686	6,0	1 868 925	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	514 760	1,5	319 708	1,0	212 767	0,7
Kombinerat buffertkrav	935 525	2,8	879 784	2,7	836 974	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 470 895	10,3	3 163 177	9,7	2 918 665	9,4
Primärkapital	5 152 565	15,3	5 125 132	15,7	5 036 246	16,2
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 694 147	8,0	2 618 248	8,0	2 491 900	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	686 347	2,0	426 276	1,3	283 689	0,9
Kombinerat buffertkrav	935 525	2,8	879 784	2,7	836 974	2,7
Totalt kapitalkrav	4 316 018	12,8	3 924 307	12,0	3 612 563	11,6
Summa kapitalbas	5 391 643	16,0	5 344 596	16,3	5 432 743	17,4

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,4	14,8	15,2
Primärkapitalrelation, %	15,3	15,7	16,2
Total kapitalrelation, %	16,0	16,3	17,4
Institutspecifika buffertkrav, %	2,8	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,3	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,0	7,0	8,9

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmåttet.

Från och med den 28 juni 2021 har den konsoliderade situationen ett krav på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II.

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Primärkapital	5 152 565	5 125 132	5 036 246
Exponeringsmått	44 831 738	43 532 138	41 370 857
Bruttosoliditetsgrad, %	11,5	11,8	12,2

K4. Segmentsinformation

VD för Resurs Bank AB 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. VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans.

VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto.

Segmentredovisningen bygger på samma principer som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

jan-jun 2022

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	462 143	1 002 642	1 464 785
Räntekostnader	-61 694	-127 953	-189 647
Provisionsintäkter	165 599	59 988	225 587
Provisionskostnader	-38 483		-38 483
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-9 699	-14 699	-24 398
Övriga rörelseintäkter	84 710	19 126	103 836
Summa rörelseintäkter	602 576	939 104	1 541 680
<i>varav internt</i>	<i>2 183</i>	<i>493</i>	<i>2 676</i>
Kreditförluster, netto	-72 298	-282 994	-355 292
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	530 278	656 110	1 186 388

jan-jun 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	506 041	974 107	1 480 148
Räntekostnader	-62 128	-121 807	-183 935
Provisionsintäkter	148 973	50 373	199 346
Provisionskostnader	-38 627		-38 627
Nettoresultat av finansiella transaktioner	770	1 132	1 902
Övriga rörelseintäkter	78 440	20 425	98 865
Summa rörelseintäkter	633 469	924 230	1 557 699
<i>varav internt</i>	<i></i>	<i></i>	<i>0</i>
Kreditförluster, netto	-80 659	-293 483	-374 142
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	552 810	630 747	1 183 557

jan-dec 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	963 040	1 936 132	2 899 172
Räntekostnader	-123 915	-240 104	-364 019
Provisionsintäkter	311 292	106 566	417 858
Provisionskostnader	-70 500		-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 538	1 607	3 145
Övriga rörelseintäkter	157 560	43 138	200 698
Summa rörelseintäkter	1 239 015	1 847 339	3 086 354
<i>varav internt</i>	<i>13 522</i>	<i>3 702</i>	<i>17 224</i>
Kreditförluster, netto	-164 831	-480 093	-644 924
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 074 184	1 367 246	2 441 430

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
30 jun 2022	11 710 981	22 854 051	34 565 032
31 dec 2021	11 462 542	21 884 398	33 346 940
30 jun 2021	10 687 514	20 460 458	31 147 972

K5. Räntenetto

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut		169	
Utlåning till allmänheten	1 461 697	1 478 797	2 896 849
Räntebärande värdepapper	3 088	1 182	2 323
Summa ränteintäkter	1 464 785	1 480 148	2 899 172
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-2 987	-3 521	-7 168
In- och upplåning från allmänheten	-123 639	-125 003	-240 933
Emitterade värdepapper	-54 961	-42 004	-87 756
Efterställda skulder	-1 154	-2 095	-4 375
Övriga skulder	-6 906	-11 312	-23 787
Summa räntekostnader	-189 647	-183 935	-364 019
Räntenetto	1 275 138	1 296 213	2 535 153

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	81 930	72 180	147 862
Övriga rörelseintäkter	21 906	26 684	52 836
Summa rörelseintäkter	103 836	98 864	200 698

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Personalkostnader	-254 112	-274 028	-534 446
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-66 981	-62 986	-129 357
IT-kostnader	-127 166	-108 647	-222 579
Lokalkostnader	-7 590	-9 082	-21 048
Konsultkostnader	-32 351	-31 038	-65 781
Övrigt	-123 940	-75 200	-140 708
Summa allmänna administrationskostnader	-612 140	-560 981	-1 113 919

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Reservering av kreditförluster			
Steg 1	-1 043	-13 073	-8 557
Steg 2	15 102	-1 960	72 060
Steg 3	-73 562	124 630	-43 670
Summa	-59 503	109 597	19 833
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)			
Steg 1	273	1 947	2 312
Steg 2	228	-1 645	-2 306
Steg 3			
Summa	501	302	6
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-298 634	-484 134	-665 301
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 344	93	538
Summa	-296 290	-484 041	-664 763
Kreditförluster	-355 292	-374 142	-644 924
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>-355 793</i>	<i>-374 444</i>	<i>-644 930</i>

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Hushållssektor	37 370 070	36 081 604	33 705 541
Företagssektor	368 319	299 227	358 067
Summa utlåning till allmänheten, brutto	37 738 389	36 380 831	34 063 608
Steg 1	29 140 689	28 105 869	25 454 118
Steg 2	3 103 955	2 975 290	3 651 420
Steg 3	5 493 745	5 299 672	4 958 070
Summa utlåning till allmänheten, brutto	37 738 389	36 380 831	34 063 608
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-229 178	-223 471	-225 441
Steg 2	-360 218	-366 542	-437 033
Steg 3	-2 583 961	-2 443 878	-2 253 162
Summa förväntade kreditförluster	-3 173 357	-3 033 891	-2 915 636
Steg 1	28 911 511	27 882 398	25 228 677
Steg 2	2 743 737	2 608 748	3 214 387
Steg 3	2 909 784	2 855 794	2 704 908
Summa utlåning till allmänheten, netto	34 565 032	33 346 940	31 147 972

K10. Övriga avsättningar

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Redovisat värde vid årets början	18 470	20 438	20 438
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	-502	-11	-279
Valutakursdifferens	457	-1 957	296
Summa	18 425	18 470	20 455
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	15 680	15 568	15 739
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	2 073	2 224	1 531
Avsättning övriga	672	678	3 185
Redovisat värde vid periodens utgång	18 425	18 470	20 455

K11. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	188 354	178 494	139 558
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 456 872	2 458 568	2 463 081
Spärrade bankmedel ²⁾	35 693	33 828	32 090
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 680 919	2 670 890	2 634 729
Eventalförpliktelser	0	0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 366 167	24 239 177	23 783 716
Summa övriga åtaganden	25 366 167	24 239 177	23 783 716

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2022 avser huvudsakligen 33 468 TSEK (31 122) kassakravskonto hos Finlands Bank.

K12. Transaktioner med närstående

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, som i sin tur ägs *per* 2021-12-31 av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

Företag med betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurs Bank koncernen har även bestämmande eller betydande inflytande över NetOnNet, vilka koncernen haft betydande transaktioner med under perioden.

Normala affärstransaktioner har skett mellan 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 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Räntekostnader	-25	-31	
Övriga rörelseintäkter	2 676	2 676	5 352
Allmänna administrationskostnader	-7 584	-8 570	-13 781
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Övriga skulder	-3 137	-2 177	-1 762
In- och upplåning från allmänheten	-34 924	-84 924	-84 869

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Räntekostnader		-2 319	
Ränteintäkter	4		
Provisionsintäkter		114 208	
Övriga rörelseintäkter		6 834	
Allmänna administrationskostnader		-869	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Övriga tillgångar			
In- och upplåning från allmänheten	721	-1 566	-202 351
Övriga skulder	-50 375		-36 835
Efterställda skulder			

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Transaktionskostnader	-38 166	-36 475	-85 716
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-55	-216	-398
Allmänna administrationskostnader		-496	-501
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Utlåning till allmänheten		29	13
In- och upplåning från allmänheten	-134 179	-160 052	-147 397
Övriga skulder	-14 879	-18 656	-13 390

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-26	-22	-39
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Utlåning till allmänheten	-5	2	8
In- och upplåning från allmänheten	-10 076	-10 076	-7 019

K13. Finansiella instrument

TSEK	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	222 783	222 783	215 590	215 590	212 184	212 184
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 026 700	2 026 700	1 803 015	1 803 015	2 152 806	2 152 806
Utlåning till kreditinstitut	4 006 129	4 006 129	4 366 290	4 366 290	4 428 261	4 428 261
Utlåning till allmänheten	34 565 032	35 142 705	33 346 940	33 993 272	31 147 972	31 737 228
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	640 455	640 455	647 948	647 948	639 194	639 194
Aktier och andelar	14 222	14 222	11 460	11 460	11 421	11 421
Derivat	4 387	4 387	1 781	1 781	17 601	17 601
Övriga tillgångar	68 083	68 083	70 182	70 182	60 156	60 156
Upplupna intäkter	80 931	80 931	57 906	57 906	59 286	59 286
Summa finansiella tillgångar	41 628 722	42 206 395	40 521 112	41 167 444	38 728 881	39 318 137
Immateriella anläggningstillgångar	2 052 500		1 979 082		1 901 565	
Materiella tillgångar	112 028		122 226		128 686	
Övriga icke finansiella tillgångar	376 869		277 265		201 541	
Summa tillgångar	44 170 119		42 899 685		40 960 673	

TSEK	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder						
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut					500	500
In- och upplåning från allmänheten	28 319 634	28 292 068	26 286 626	26 286 364	25 203 171	25 202 909
Derivat	52 286	52 286	27 366	27 366	9 149	9 149
Övriga skulder	467 370	467 370	528 298	528 298	501 650	501 650
Upplupna kostnader	282 653	282 653	163 780	163 780	274 758	274 758
Emitterade värdepapper	7 279 508	7 142 613	7 871 893	7 899 667	6 876 836	6 912 539
Efterställda skulder	299 643	296 799	599 511	610 737	599 103	613 110
Summa finansiella skulder	36 701 094	36 533 789	35 477 474	35 516 212	33 465 167	33 514 615
Avsättningar	18 425		18 470		20 455	
Övriga icke finansiella skulder	248 103		324 854		322 119	
Eget kapital	7 202 498		7 078 887		7 152 932	
Summa skulder och eget kapital	44 170 119		42 899 685		40 960 673	

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

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	30 jun 2022			31 dec 2021			30 jun 2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade									
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	2 026 700			1 803 015			2 152 806		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	640 455			647 948			639 194		
Aktier och andelar			14 222				11 460		11 421
Derivat		4 387			1 781			17 601	
Summa	2 667 155	4 387	14 222	2 450 963	1 781	11 460	2 792 000	17 601	11 421
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-52 286			-27 366			-9 149	
Summa	0	-52 286	0	0	-27 366	0	0	-9 149	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-jun 2022	jan-dec 2021	jan-jun 2021
Aktier och andelar			
Ingående balans	11 460	7 287	7 287
Nyansaffningar	2 652	4 092	4 092
Nedskrivningar			
Valutakursförändring	110	81	42
Utgående balans	14 222	11 460	11 421

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 instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

Redovisat värde avseende in- och upplåning från allmänheten med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet.

För in- och upplåning från allmänheten med fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där inlåningens ursprungliga kredit-spread har hållits konstant. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För efterställda skulder beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (MTN) beräknas verkligt värde baserat på handelsplats där de är noterade. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 1.

För emitterade värdepapper (ABS) beräknas verkligt värde genom att anta att löptiden är tills den revolverande perioden avslutas. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 3.

På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

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

Överföringar mellan nivåerna

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 31 december 2021 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 4 MSEK (2) och skulderna uppgår till 52 MSEK (27). Det har skickats säkerheter motsvarande 49 MSEK (39) och mottagits 0 MSEK (0), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 49 MSEK (39) och skulder till kreditinstitut med 0 MSEK (0).

Definitioner

Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾

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

Engångskostnader ¹⁾

Poster som bedöms vara en engångskaraktär, dvs. enstaka transaktioner där syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioder genom att identifiera de poster som anses störa jämförbarheten.

K/I före kreditförluster ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

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

Kärnprimärkapital ²⁾

Aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen.

Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾

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

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskjusterad NBI-marginal,% ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

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

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

¹⁾ Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av nyckeltalen återfinns på hemsidan under Finansiell information.

²⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. De upprättade nyckeltalen avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Ränteintäkter	1 464 030	1 479 979	2 898 923
Leasingintäkter	1 087	1 200	2 031
Räntekostnader	-189 247	-183 537	-363 111
Provisionsintäkter	225 587	199 346	417 858
Provisionskostnader	-38 483	-38 627	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-24 312	1 903	3 143
Övriga rörelseintäkter	103 635	98 870	200 711
Summa rörelseintäkter	1 542 297	1 559 134	3 089 055
Allmänna administrationskostnader	-703 228	-602 926	-1 226 322
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-59 806	-62 072	-122 882
Övriga rörelsekostnader	-36 072	-39 613	-77 953
Summa kostnader före kreditförluster	-799 106	-704 611	-1 427 157
Resultat före kreditförluster	743 191	854 523	1 661 898
Kreditförluster, netto	-355 320	-374 131	-644 853
Rörelseresultat	387 871	480 392	1 017 045
Bokslutsdispositioner			216 340
Skatt på periodens resultat	-103 876	-114 760	-253 963
Periodens resultat	283 995	365 632	979 422
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	283 995	365 632	979 422

Rapport över totalresultat

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Periodens resultat	283 995	365 632	979 422
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	5 890	36 460	63 790
Periodens totalresultat	289 885	402 092	1 043 212
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	289 885	402 092	1 043 212

Balansräkning

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	222 783	215 590	212 184
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.	2 026 700	1 803 015	2 152 806
Utlåning till kreditinstitut	3 909 293	4 267 364	4 332 906
Utlåning till allmänheten	34 610 931	33 392 534	31 192 239
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	640 455	647 948	639 194
Aktier och andelar	14 222	11 460	11 421
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 294 808	1 330 443	1 351 968
Materiella tillgångar	56 083	52 587	45 758
Övriga tillgångar	368 704	269 303	210 318
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	164 622	141 226	132 582
SUMMA TILLGÅNGAR	43 358 700	42 181 569	40 331 475
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut			500
In- och upplåning från allmänheten	28 321 193	26 288 192	25 204 737
Övriga skulder	2 575 188	2 703 169	2 631 431
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	358 910	222 386	313 245
Övriga avsättningar	18 425	18 470	20 455
Emitterade värdepapper	5 279 508	5 871 893	4 876 836
Efterställda skulder	299 643	599 511	599 103
Summa skulder och avsättningar	36 852 867	35 703 621	33 646 307
Obeskattade reserver			216 340
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	500 000	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv	46 780	40 890	13 560
Balanserad vinst	5 662 558	4 945 136	5 577 136
Periodens resultat	283 995	979 422	365 632
Summa eget kapital	6 505 833	6 477 948	6 468 828
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	43 358 700	42 181 569	40 331 475

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

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
<i>Transaktioner med ägare</i>						0
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		-458 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	0
Periodens resultat					365 632	365 632
Periodens övriga totalresultat			36 460			36 460
Utgående eget kapital per 30 juni 2021	500 000	12 500	13 560	5 577 136	365 632	6 468 828
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-632 000		-632 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	0
Periodens resultat					979 422	979 422
Periodens övriga totalresultat			63 790			63 790
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		-262 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				979 422	-979 422	0
Periodens resultat					283 995	283 995
Periodens övriga totalresultat			5 890			5 890
Utgående eget kapital per 30 juni 2022	500 000	12 500	46 780	5 662 558	283 995	6 505 833

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2022	jan-dec 2021	jan-jun 2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	387 871	1 017 045	480 392
- varav erhållna räntor	1 465 031	1 478 046	1 480 000
- varav erlagda räntor	-133 605	-180 406	-116 299
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	510 242	778 927	508 531
Betalda inkomstskatter	-286 815	-405 015	-225 692
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	611 298	1 390 957	763 231
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-1 083 036	-2 486 544	-315 590
Övriga tillgångar	-328 120	-90 453	13 213
Skulder till kreditinstitut		-107 400	-106 900
In- och upplåning från allmänheten	1 995 190	966 057	65 851
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-1 327 146	-3 135 524	-2 059 261
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	1 095 000	3 658 246	2 230 633
Övriga skulder	-14 293	106 801	112 018
Kassaflöde från den löpande verksamheten	948 893	302 140	703 195
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-21 956	-26 237	-6 697
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	646	1 649	1 126
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-21 310	-24 588	-5 571
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-262 000	-1 089 999	-458 000
Emitterade värdepapper	-600 000	1 572 015	578 349
Efterställda skulder	-300 000	-200 000	-200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 162 000	282 016	-79 651
Periodens kassaflöde	-234 417	559 568	617 973
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 482 957	3 910 165	3 910 165
Valutakursdifferens i likvida medel	-116 464	13 221	16 952
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 132 076	4 482 954	4 545 090
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	355 320	644 853	374 131
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	59 806	122 882	62 072
Resultat försäljning materiella tillgångar	-255	-321	-118
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	26 651	3 660	1 315
Förändring avsättningar	-506	-2 414	-272
Justering av betalda/erhållna räntor	62 009	10 977	72 011
Valutaeffekter	-530	-3 925	-2 026
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar			
Övriga ej likviditetspåverkande poster	7 747	3 215	1 418
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	510 242	778 927	508 531

¹⁾ Placeringstillgångar utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper, belåningsbara statsskuldförbindelser samt aktier och andelar.

²⁾ Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

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. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som i den senaste årsredovisningen.

M2. 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 inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland.

Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 28 321 MSEK (26 288), i Sverige 12 008 MSEK (11 480), i Norge motsvarande 6 024 MSEK (6 102) och i Tyskland motsvarande 10 289 MSEK (8 705). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 122 procent (127).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner fördelade på nominellt 4 500 MSEK (5 400) respektive

1 050 MNOK (1 050). Av de elva emissionerna är tio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Tillgång till NCR:s analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har 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. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 juni är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För Resurs Bank uppgår måttet på balansdagen till 116% (118%).

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. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditets-portfölj 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 insättnings-garanti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 935 MSEK (1 898), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 4 866 MSEK (5 038). Total likviditet uppgår därmed till 6 802 MSEK (6 936). Total likviditet motsvarar 24 procent (26 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 30 juni 2022 uppgår bankens mått till 265 procent (240 procent). För perioden januari till juni 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 253 procent.

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

Sammanställning över likviditet

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	183 159	179 334	177 935
Värdepapper emitterade av kommuner	1 046 164	1 054 883	965 900
Utlåning till kreditinstitut	65 000	15 000	95 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	641 143	648 607	639 582
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 935 466	1 897 824	1 878 417
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	222 783	215 590	212 184
Värdepapper emitterade av kommuner	799 205	570 349	1 010 206
Utlåning till kreditinstitut	3 844 293	4 252 364	4 237 906
Summa övrig likviditetsportfölj	4 866 281	5 038 303	5 460 296
Summa total likviditetsportfölj	6 801 747	6 936 127	7 338 713
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 570	51 270	49 710

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.

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.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2022-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	189 316		125 106		64 210
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	183 159		121 987	29 342	31 830
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 845 369	1 529 323	73 299		242 747
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	556 399	319 625	148 902		87 872
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	84 745				84 745
Summa likvida tillgångar	2 858 988	1 848 948	469 294	29 342	511 404

2021-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	648 608	325 910	150 684		172 014
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	0				
Summa likvida tillgångar	2 637 643	1 635 788	463 984	28 632	509 239

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2021.

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Likvida tillgångar	2 858 988	2 637 643	2 975 828
Nettokassautflöde	1 059 387	1 078 916	998 025
LCR-mått	265%	240%	292%

M3. Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Det kombinerade buffertkravet för Resurs Bank utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 0,3 procent.

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontryckiska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har kommunicerat att dessa successivt kommer höjas tills de kontryckiska buffertkraven återgår till nivåer motsvarande de innan covid-19. I juni 2022 har Norge ökat sina kontryckiska buffertkrav från 1 till 1,5 procent, vilket innebär en höjning för Resurs om 0,1 procentenheter till 0,3 procent. Under resterande del av 2022 förväntas de kontryckiska buffertkraven öka med 0,8 procentenheter till 1,1 procent, till följd av höjningar i Sverige, Danmark och Norge.

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Primärkapital			
Eget kapital	6 505 833	6 477 948	6 468 828
Förutsebar utdelning	-184 000	-262 000	-632 098
Obeskattade reserver (78% därav)			168 745
Eget kapital	6 321 833	6 215 948	6 005 475
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371	169 371
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-2 686	-2 464	-2 821
Immateriella anläggningstillgångar	-1 294 808	-1 330 443	-1 351 968
Totalt kärnprimärkapital	5 109 024	5 052 412	4 820 057
Totalt primärkapital	5 109 024	5 052 412	4 820 057
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	299 643	299 539	599 103
Totalt supplementärkapital	299 643	299 539	599 103
Total kapitalbas	5 408 667	5 351 951	5 419 160

Banken beräknar kapitalkravet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för Resurs Banks del 12 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektion om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende steg 1 och steg 2. Infasningsperioden löper enligt nedan:
2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	826 693	66 135	901 889	72 151	917 719	73 417
Exponeringar mot företag	407 790	32 623	341 666	27 333	359 081	28 726
Exponeringar mot hushåll	23 532 191	1 882 575	22 776 334	1 822 107	21 228 564	1 698 285
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 181	175				
Fallerande exponeringar	2 973 585	237 887	2 925 566	234 045	2 781 224	222 498
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	63 982	5 119	64 730	5 178	63 856	5 108
Aktieexponeringar	64 307	5 145	61 548	4 924	61 509	4 921
Övriga poster	763 826	61 106	612 139	48 972	365 765	29 262
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	28 634 554	2 290 765	27 683 872	2 214 710	25 777 718	2 062 217
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	37 204	2 976	40 688	3 255	39 507	3 161
Marknadsrisk						
Valutarisker						
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 998 021	399 842	4 998 021	399 842	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	33 669 779	2 693 583	32 722 581	2 617 807	30 906 493	2 472 519
Koncentrationsrisk		284 524		282 493		259 535
Ränterisk		400 725		138 557		22 667
Valutarisk		1 293		2 739		810
Summa kapitalkrav Pelare 2		686 542		423 789		283 012
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		841 744		818 065		772 662
Kontracyklisk buffert		93 586		61 568		58 304
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		935 330		879 633		830 966
Totalt kapitalkrav		4 315 456		3 921 229		3 586 497

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

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 515 140	4,5	1 472 516	4,5	1 390 792	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	386 180	1,1	238 381	0,7	159 194	0,5
Kombinerat buffertkrav	935 330	2,8	879 633	2,7	830 966	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 836 650	8,4	2 590 530	7,9	2 380 952	7,7
Kärnprimärkapital	5 109 024	15,2	5 052 412	15,4	4 820 057	15,6
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 020 187	6,0	1 963 355	6,0	1 854 390	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	514 907	1,5	317 842	1,0	212 259	0,7
Kombinerat buffertkrav	935 330	2,8	879 633	2,7	830 966	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 470 424	10,3	3 160 830	9,7	2 897 615	9,4
Primärkapital	5 109 024	15,2	5 052 412	15,4	4 820 057	15,6
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 693 582	8,0	2 617 806	8,0	2 472 519	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	686 542	2,0	423 790	1,3	283 012	0,9
Kombinerat buffertkrav	935 330	2,8	879 633	2,7	830 966	2,7
Totalt kapitalkrav	4 315 455	12,8	3 921 229	12,0	3 586 497	11,6
Summa kapitalbas	5 408 667	16,1	5 351 951	16,4	5 419 160	17,5

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	15,4	15,6
Primärkapitalrelation, %	15,2	15,4	15,6
Total kapitalrelation, %	16,1	16,4	17,5
Institutspecifika buffertkrav, %	2,8	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,3	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,0	7,1	9,0

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns till det totala exponeringsmättet. Från och med den 28 juni 2021 har banken ett krav definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II. 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del av det egna kapitalet är i förhållande till bankens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Primärkapital	5 109 024	5 052 412	4 820 057
Exponeringsmätt	44 700 538	43 402 457	41 114 066
Bruttosoliditetsgrad, %	11,4	11,6	11,7

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	138 800	128 900	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 456 872	2 458 568	2 463 081
Spärrade bankmedel ²⁾	35 693	33 828	32 090
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 631 365	2 621 296	2 585 171
Eventalförpliktelser	0	0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 366 167	24 239 177	23 783 716
Summa övriga åtaganden	25 366 167	24 239 177	23 783 716

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2022 avser huvudsakligen 33 468 TSEK (33 122) kassakravskonto hos Finlands Bank.

För ytterligare information, kontakta:

Nils Carlsson, CEO, nils.carlsson@resurs.se; +46 42 382000

Sofie Tarring Lindell, CFO & Head of IR, sofie.tarringlindell@resurs.se; +46 736 443395

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra

Box 222 09

250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se