

Delårsrapport

januari – juni 2023

A decorative graphic consisting of three overlapping circles. The top circle is teal, the middle circle is yellow, and the bottom circle is orange. The circles overlap in the center, creating a layered effect.

Rösur

Under första halvåret

+15%

LÅNEBOKSTILLVÄXT

+12%

TILLVÄXT I RÖRELSEINTÄKTER

VÄSENTLIGA HÄNDELSE

- Under perioden fick Resurs Finansinspektionens övervägande kring Pelare 2-vägledning, där resultatet blev att Resurs inte behöver hålla något ytterligare kapital.
- NetOnNet förlängde sitt framgångsrika samarbete med Resurs Bank och Euronics valde Resurs Bank som ny samarbetspartner
- Första leverans mot kund i det nya kärnbanksystemet (inlåningskonto)
- Magnus Fredin blir ny koncernchef för Resurs Holding och VD för Resurs Bank

0%

PELARE 2-VÄGLEDNING

16,3%

TOTAL KAPITALRELATION
(REGULATORISKT KRAV 14,3%)

Första halvåret 2023 innehöll en rad betydelsefulla händelser. Vi levererade den första kundreleasen i vårt nya banksystem, vi inledde och förlängde viktiga partneraffärer och kreditförlusterna minskade senare hälften av perioden jämfört med de första månaderna av året. Vi ser en fortsatt god efterfrågan på våra produkter och låneboken ökade med 15 procent, i lokal valuta 12 procent. Samtidigt var NBI-marginalen stabil jämfört med föregående år.

Nils Carlsson, VD Resurs Bank AB

JANUARI – JUNI 2023

Delårsrapport

1 JANUARI – 30 JUNI 2023*

- Utlåning till allmänheten ökade med 15% och uppgick till 39 604 MSEK, en ökning i lokal valuta med 12%.
- Rörelsens intäkter ökade med 12% till 1 720 MSEK.
- K/I före kreditförluster uppgick till 40,6% (44,8%, exklusive engångskostnad 2022 41,5%).
- Resultat före kreditförluster och exklusive engångskostnad 2022 ökade resultatet med 13% till 1 022 MSEK (902).
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,9% (2,1%).
- Rörelseresultatet minskade med 5% till 473 MSEK, exklusive engångskostnad 2022 var minskningen 13%.

*Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. 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 sidan 31.

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 bankkort och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det första halvåret 2023 uppgick antalet anställda till 700 personer och låneboken till 39,6 miljarder SEK.

Våra partners

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



Nya partners och förbättrade kreditförluster i slutet av perioden

Första halvåret 2023 innehöll en rad händelser. Vi har öppnat de första inlåningskontona i vårt nya banksystem, vi inledde och förlängde viktiga partneraffärer och kreditförlusterna förbättrades i slutet av perioden jämfört med årets första månader. Vi ser en fortsatt god efterfrågan på våra produkter och låneboken ökade i lokal valuta med 12 procent.

Förbättrade kreditförluster. Vi ser en positiv trend under halvåret med förbättrade volymer i förseningsstatus. Osäkerheten i omvärlden fortsatte dock att påverka vår makromodell i IFRS9, vilken ökade makroreserveringarna jämfört med föregående halvår. Sammantaget försämrades kreditförlustnivån till 2,9 procent (2,1 procent).

God efterfrågan och stark tillväxt. Givet osäkerheten som finns i omvärlden och för att ta höjd för kundernas ökade levnadskostnader har vi fortsatt att göra åtstramningar i vår kreditgivning, vilket är i linje med vår konservativa hållning till kreditrisk. Totalt sett ökade utlåningen med 15 procent och 12 procent i lokal valuta.

+12%

Intäktstillväxt

Stabil NBI-marginal. Periodens totala rörelseintäkter ökade med 12 procent och uppgick till 1 720 MSEK (1 542). NBI-marginalen var fortsatt stabil på 9,0 procent (9,1 procent). Arbetet med prisjusteringar fortsätter för att kompensera för ökade upplåningskostnader och stärka NBI-marginalen.

K/I-talet förbättrades och uppgick till 40,6 procent (41,5 procent). Vi arbetar fokuserat med att öka effektiviteten och har målet att nå ett K/I-tal på 35 procent på två till fyra års sikt.

+13%

Resultat före kreditförluster exkl. engångskostnad 2022

Exklusive engångskostnaden 2022 ökade resultat före kreditförluster med 13 procent jämfört med föregående år. Jämfört med föregående år ökade kreditförlustnivån till 2,9 procent (2,1 procent). Rörelseresultatet, exklusive engångskostnaden 2022, minskade under det första halvåret med 13 procent och uppgick till 473 MSEK (546), i rapporterade tal minskade rörelseresultatet med 5 procent.

Vi har en stark och stabil kapitalposition. I juni meddelade Finansinspektionen resultatet av sin översyn och utvärdering med särskilda kapitalbaskrav, likviditetskrav och pelare 2-vägledning av Resurs Bank. Resultatet blev att banken inte behöver hålla ytterligare kapital i den så kallade pelare 2-vägledningen, vilket vi ser som ett kvitto på vår stabila och lönsamma verksamhet. Detta innebär att vi, per den 30 juni 2023, har ett totalt lagstadgat kapitalrelationskrav om 14,3 procent, att jämföra med utfallet på 16,3 procent vid utgången av juni månad.

Lansering av ytterligare tjänster i vårt nya banksystem. Vi fortsätter implementeringen av vårt nya banksystem och under första halvåret lanserades en ny version av Onlinebanken som ger kunderna en smidigare och enklare användarupplevelse och ökar möjligheten till självservice. Utöver det har vi nu välkomnat de första inlåningskunderna in i det nya banksystemet. Under hösten kommer vi fortsätta öppna upp systemet för nya kunder i Norge och parallellt lägga grunden för lansering i övriga nordiska länder.



Stark tillväxt och många nya partners inom Payment Solutions.

Tillväxten inom Payment Solutions var påtaglig och ökade med 18 procent i absoluta tal och 15 procent i lokal valuta. Tillväxten drevs av retail finance-verksamheten på alla marknader tillsammans med ökande volymer från Komplettaffären inom B2B. Inom Payment Solutions pågår alltjämt arbete med att justera priserna för att kompensera för de högre finansieringskostnaderna. Detta sker inte med automatik och har tagit något längre tid än förväntat givet den exceptionella ränteökningstakten i marknaden, vilket gjort att vi under halvåret haft negativa timing-effekter. Vi arbetar för att öka intäkter per transaktion och per partner.

En lång relation förlängdes när NetOnNet förnyade sitt avtal med Resurs. Nu fördjupas samarbetet ytterligare för att möta framtidens krav från kunderna.

Den svenska elektronikkedjan Euronics med ett rikstäckande nät av 75 hemelektronikbutiker i hela Sverige valde Resurs för delbetalningsmöjligheter för sina kunder. Under halvåret skrev vi även avtal med Evify, där vi tillsammans sänker tröskeln för att investera i en laddbox-lösning för elbilar.

Fortsatta prisjusteringar inom Consumer Loans. Även för Consumer Loans kännetecknades det halvåret av fortsatta prisjusteringar för att kompensera för de ökade finansieringskostnaderna. För att säkerställa fortsatt god kreditkvalitet har även ett antal justeringar i kreditriskmodeller genomförts. Lånebokstillväxten är tillfredsställande på nordisk nivå och ökade med 13 procent jämfört med föregående år och räntemarginalen var stabil. Framåt är fokus att växa selektivt på de marknader som har de starkaste marginalerna och att behålla marknadsandel på de marknader med stabilare marginaler. Arbetet med att använda vår egen kunddatabas och låna ut via egna kanaler är en viktig framgångsfaktor för oss.

Magnus Fredin ny VD. Magnus Fredin tar senare över som VD för Resurs Bank och som koncernchef för Resurs Holding. Magnus Fredin har betydande erfarenhet av att bedriva förändringsarbete inom den finansiella sektorn, retail och bilindustrin, efter att ha varit VD för Babyshop och CDON, samt som Head of Direct Markets på Volvo Cars. Dessutom har han fått värdefull insikt och kunskap om vårt bolag efter att ha arbetat i styrelsen.

Efter att ha initierat, drivit och arbetat intensivt med den första delen av vår transformationsresa är det nu dags för mig att lämna över uppdraget att driva transformationens andra del vidare. Det har inte varit något lätt beslut, för jag har haft tre roliga och mycket spännande år med teamet på Resurs, men lämnar nu över till Magnus. Varmt lycka till!

Nils Carlsson
VD Resurs Bank

Nyckeltal

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	FÖRÄND- RING	JAN-DEC 2022
Rörelseintäkter	1 720	1 542	12%	3 204
Rörelseresultat	473	496	-5%	1 050
Rörelseresultat exkl. engångsposter	473	546	-13%	1 100
Periodens resultat	373	379	-2%	816
Periodens resultat exkl. engångsposter	373	429	-13%	866
K/I före kreditförluster, %*	40,6	44,8		42,6
K/I före kreditförluster exkl. engångsposter, %*	40,6	41,5		44,2
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	14,4		14,9
Total kapitalrelation, %	16,3	16,0		16,5
Utlåning till allmänheten	39 604	34 565	15%	37 187
NIM, %*	7,1	7,5		7,4
Riskjusterad NBI-marginal, %*	6,1	7,0		6,8
NBI-marginal, %*	9,0	9,1		9,1
Kreditförlustnivå, %*	2,9	2,1		2,2
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	13,9	14,8		15,7
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), exkl engångsposter, %*	14,1	16,6		16,7

* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. 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 sidan 31.



Nyckeltal affärsområden

PAYMENT SOLUTIONS

	JAN- JUN 2023	JAN- JUN 2022	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2022
MSEK OM EJ ANNAT ANGES				
Utlåning till allmänheten vid periodslut	13 787	11 711	18%	13 045
Rörelseintäkter	676	603	12%	1 269
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	561	530	6%	1 095
NBI-marginal, %	10,1	10,4		10,4
Kreditförlustnivå, %	1,7	1,2		1,4

CONSUMER LOANS

	JAN- JUN 2023	JAN- JUN 2022	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2022
MSEK OM EJ ANNAT ANGES				
Utlåning till allmänheten vid periodslut	25 818	22 854	13%	24 142
Rörelseintäkter	1 043	939	11%	1 935
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	609	656	-7%	1 320
NBI-marginal, %	8,4	8,4		8,4
Kreditförlustnivå, %	3,5	2,5		2,7

* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. 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 sidan 31.



Koncernens resultat*

Första halvåret 2023, januari – juni

RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 12 procent och uppgick till 1 720 MSEK (1 542). Räntenettet ökade med 7 procent till 1 369 MSEK (1 275), ränteintäkterna uppgick till 1 942 MSEK (1 465) och räntekostnaderna till -573 MSEK (-190). De ökade räntekostnaderna är ett resultat av ökade finansieringsvolymerna och höjda marknadsräntor. De ökade ränteintäkterna är också ett resultat av högre volymer samt genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

Provisionsintäkterna uppgick till 262 MSEK (226) och provisionskostnaderna till -39 MSEK (-38), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 224 MSEK (187). De ökade provisionsintäkterna förklaras av att vi haft en stark utlåningstillväxt och genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

+12%

Ökade rörelseintäkter jämfört med H1-22

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var 11 MSEK (-24). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 117 MSEK (104). NBI-marginalen uppgick till 9,0 procent (9,1 procent) och var i linje med föregående år.

+7%

Förbättrat räntenetto jämfört med H1-22

+20%

Förbättrat provisionsnetto jämfört med H1-22

RÖRELSENS KOSTNADER

Koncernens kostnader före kreditförluster ökade med 1 procent och uppgick till -697 MSEK (-690). Exklusive sanktionsavgiften på 50 MSEK som belastade föregående år ökade kostnaderna med 9 procent framför allt till följd av ökade personalkostnader under halvåret. K/I-talet har förbättrats då intäkterna ökat mer än kostnaderna. I relation till verksamhetens intäkter förbättrades kostnadsnivån, exklusive sanktionsavgiften till 40,6 procent (41,5 procent).

0,9%-enheter

Förbättrat K/I-tal jämfört med H1-22, exklusive sanktionsavgiften föregående år

Kreditförlusterna uppgick till -549 MSEK (-355) och kreditförlustnivån uppgick till 2,9 procent (2,1 procent). Ökningen är delvis en effekt av ökade lånevolymerna men främst den kraftiga nedgången i samhällsekonomin med hög inflation och snabbt stigande räntor vilket inneburit något ökade betalningsdröjsmål från kunderna. Under andra halvan av perioden har dock volymer i förseningsstatus förbättrats. Den fortsatta osäkerheten i omvärlden fortsatte dock att påverka vår makromodell, i IFRS9, vilken ökat makroreserveringarna.

RESULTAT

Rörelseresultatet minskade med 5 procent sedan föregående år och uppgick till 473 MSEK (496), exklusive engångskostnaden föregående år minskade resultatet med 13 procent. Skattekostnaden för perioden uppgick till -100 MSEK (-117). Halvårets resultat efter skatt uppgick till 373 MSEK (379).

ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND, NETTO



51%
Sverige



17%
Norge



19%
Finland



13%
Danmark

Finansiell ställning per den 30 juni 2023*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2022, förutom kassaflödet där jämförelsesiffran avser motsvarande period föregående år.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 30 juni 2023 uppgick kapitalbasen till 5 750 MSEK (5 513) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,3 procent (16,5 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,0 procent (14,9 procent).

Under 2023 har Sverige, Danmark och Norge höjt sina buffertkrav, vilka reducerades under covid-19. Detta innebar att Resurs kontracykliska buffertavsättning uppgick till 1,7 procent (1,1 procent). Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 30 juni 2023 till 9,9 procent för kärnprimärkapitalrelation och 14,3 procent för total kapitalrelation. Under perioden fick Resurs även Finansinspektionens övervägande kring Pelare 2-vägledning där resultatet blev att Resurs inte behöver hålla något ytterligare kapital.

Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2023 uppgick till 39 604 MSEK (37 187), vilket innebar en ökning med 7 procent. Per den 30 juni 2023 var fördelningen av låneboken; Sverige 51 procent, Norge 17 procent, Finland 19 procent och Danmark 13 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 2023 uppgick till 34 998 MSEK (32 174). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 5 253 MSEK (6 608). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 245 procent (276 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

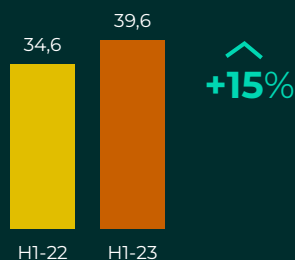
Utlåning till kreditinstitut per den 30 juni 2023 uppgick till 4 273 MSEK (4 362). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 675 MSEK (3 130). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 221 MSEK (2 160) 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 1 056 MSEK (694). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 3 091 MSEK (1 995) och nettoförändringen av placeringstillgångar till 463 MSEK (-232). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -143 MSEK (-96). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -1 220 MSEK (-1 162). Skillnaden jämfört med motsvarande period föregående år beror på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

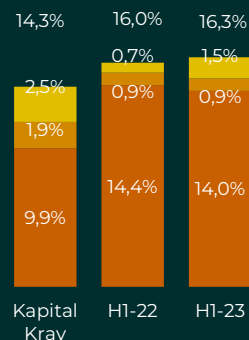
245%
Liquidity Coverage Ratio
(Lagstadgat krav 100%)

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

KAPITALPOSITION, KONSOLIDERAD SITUATION



■ CET 1 ■ AT 1 ■ Tier 2 Capital

Positiva trender första halvåret

FÖRSTA HALVÅRET 2023, JANUARI-JUNI

Payment Solutions goda efterfrågan fortsätter under första halvåret. Det första halvåret präglades av utmaningar för handlare som arbetar med att behålla sin volym och bibehålla eller förbättra sin lönsamhet. Vi ser att vi genom att vara snabba till förändring och ha ett nära samarbete med våra handlare tillsammans lyckas hitta sätt att erbjuda anpassade och attraktiva finansieringsprodukter, vilket i sin tur resulterar i en fortsatt efterfrågan av våra tjänster. Totalt ökade vår lånebok med 18 procent, 15 procent i lokal valuta och vi ser en god tillväxt på alla våra nordiska marknader. Under perioden har arbetet med att justera priserna för att kompensera för de högre finansieringskostnaderna fortsatt.

NetOnNet förlängde samarbetet. Efter många framgångsrika år tillsammans med NetOnNet har vi under perioden lagt grunden för en fortsatt resa tillsammans genom ett förnyat avtal. Vårt gemensamma fokus kommer att ligga på att kontinuerligt utveckla kundresan med relevanta tjänster och funktioner som genererar merförsäljning och lojalitet oavsett säljkanal.

Euronics valde Resurs. Ytterligare ett bevis på att Resurs långa erfarenhet med finansieringslösningar inom hemelektronik ger resultat fick vi när Euronics valde att inleda samarbete för totalt 75 butiker i Sverige efter flera års diskussioner. Resurs kommer att bidra med mycket kunskap om hur man på bästa sätt driver försäljning genom attraktiva delbetalningserbjudanden.

Resurs laddar upp tillsammans med Evify. Att kunna erbjuda en enkel och funktionell laddning för el- och hybridbilar i hemmet är viktigt för att möta den stora efterfrågan som finns inom detta område. Nu erbjuder Evify sina kunder högklassiga elbilsladdboxlösningar med delbetalning – bra för både plånboken och miljön.

Tillväxten fortsätter för Resurs Cards. Inflödet av nya kunder fortsatte vara starkt under första halvåret framför allt i våra egna kanaler vilket visar att våra kunder uppskattar bankens produkter och vårt varumärke. Låneboken ökade stabilt och har fortsatt god marginal. Ambitionen är att fortsätta öka tillväxttakten genom att vidareutveckla erbjudandet och tjänster till våra kunder.

Fortsatt god tillväxt inom B2B. B2B löper fortsatt med små volymer i förhållande till segmentet som helhet.

Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2023 uppgick till 13 787 MSEK (11 711), en ökning om 18 procent i svenska kronor. I lokal valuta var ökningen 15 procent. Rörelseintäkterna för halvåret ökade med 12 procent och uppgick till 676 MSEK (603). NBI-marginalen uppgick till 10,1 procent (10,4 procent). Inom segmentet pågår arbete för att kompensera för de högre finansieringskostnaderna. Periodens kreditförlustnivå uppgick till 1,7 procent (1,3 procent). Ökningen berodde framför allt på den påtagliga ränte- och inflationsuppgången som påverkat betalningsförmågan hos vissa kundsegment samt den starka tillväxten. Kreditförlusterna var dock lägre i slutet av perioden.

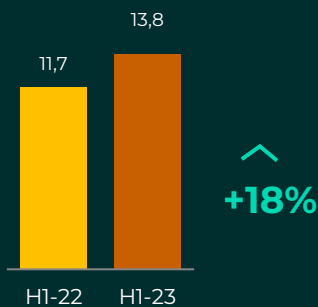
OM PAYMENT SOLUTIONS

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitets-lösningar i Norden.

Cards omfattar Resurs egna kredit- och betalkort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot små och medel-stora företag.

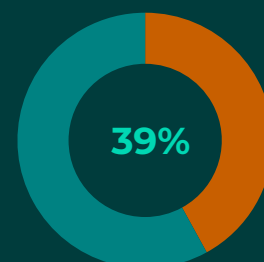
Resurs Bank
delårsrapport H1 2023

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA, JAN-JUN 2023



CONSUMER LOANS

God lånebokstillväxt och stabila marginaler

FÖRSTA HALVÅRET 2023, JANUARI-JUNI

Det första halvåret kännetecknades av prisjusteringar, både för existerande och nya kunder. Detta görs för att kompensera för de ökade finansieringskostnaderna. För att säkerställa fortsatt god kreditkvalitet har även ett antal justeringar i kreditriskmodeller genomförts.

Lånebokstillväxten på nordisk nivå ökade med 13 procent, och 10 procent i lokal valuta. Sverige och Finland växte starkast men positivt var också att Danmark återigen visade tillväxt. Strategin framåt är fortfarande att växa selektivt på de marknader som har de starkaste marginalerna och på att behålla marknadsandel i de marknader med stabilare marginaler samt fortsätta öka andelen nytulningsvolym från externa till egna kanaler.

God efterfrågan i Sverige. På den svenska marknaden har vi en fortsatt god efterfrågan i både egna och externa kanaler trots att vi valt att göra ytterligare åtstramningar i våra kreditriskmodeller och fokuserat på lägre lånebelopp. Under halvåret har ett antal initiativ lanserats för att öka andelen nytulningsvolym genom egna kanaler för att optimera lönsamheten.

Ett konkurrenskraftigt erbjudande i Norge. Portföljen för lån med i säkerhet i bostad, Balanselånet, har nått en viktig milstolpe under perioden genom att uppgå till över 100 MNOK. En långsiktig satsning med fokus att bygga ett hållbart erbjudande som börjar ta fäste. Balanselånet möjliggör för privatpersoner att ta lån upp till 5 000 000 NOK, med en avbetalningstid på upp till 30 år. Under halvåret och kommande fortsätter piloten av erbjudandet, som bygger på en mer hållbar prissättning och långsiktigt engagemang från kunden.

Fokus på kanalmix i Finland. Under det första halvåret har Resurs upplevt en stabil efterfrågan för privatlån på den finska marknaden och konkurrensen har stabiliserats. Investeringar i egna kanaler börjar ge effekt och under halvåret har Resurs satsat på en ny egen telemarketingavdelning som börjar stå för en växande del av den totala försäljningen i egna kanaler. Ett av flera initiativ för att minska volymen i externa kanaler.

Tillväxt tillbaka i Danmark. Det långsiktiga fokuset att vidareutveckla ansökningsprocessen och automatisera kreditbedömningen för att skapa bättre och effektivare kundresor har börjat ge tydlig effekt i Danmark. Den positiva utvecklingen från första månaderna höll och under halvåret har försäljningen taktat på en tillfredställande nivå sett till både lönsamhet, volym och kreditkvalitet. Under perioden har vi börjat aktivera andra marknadsföringskanaler igen, bland annat radio och tryckt media.

Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 30 juni 2023 uppgick till 25 818 MSEK (22 854), en ökning om 13 procent i svenska kronor. I lokal valuta var ökningen 10 procent. Rörelseintäkterna för halvåret ökade med 11 procent och uppgick till 1 043 MSEK (939). NBI-marginalen var stabil och uppgick till 8,4 procent (8,4 procent). Halvårets kreditförluster ökade i både absoluta tal och som andel av låneboken jämfört med föregående år. Kreditförlustnivån var 3,5 procent (2,5 procent). Den högre nivån jämfört med föregående år är delvis en effekt av ökade lånevolym och högre makroavsättning till följd av osäkerheten i samhället samt den påtagliga ränte- och inflationsuppgången som påverkat betalningsförmågan hos vissa kundsegment.

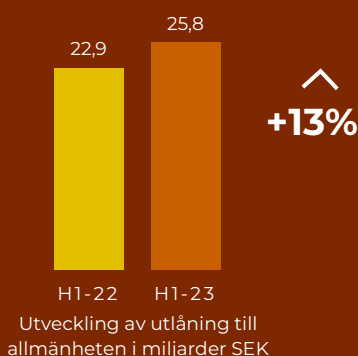
OM CONSUMER LOANS

Segmentet Consumer Loans erbjuder privatlån, det vill säga lån utan säkerhet till konsumenter, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden.

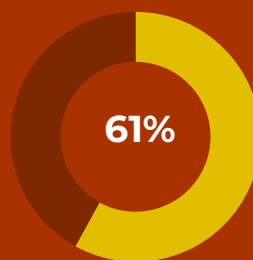
Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar.

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



ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA, JAN-JUN 2023



Väsentliga händelser

Magnus Fredin ny koncernchef för Resurs Holding och VD för Resurs Bank

Nuvarande VD Nils Carlsson lämnar Resurs och ersätts av Magnus Fredin som närmast kommer från en tjänst som Head of Direct Markets på Volvo Cars.

Euronics väljer Resurs

I juni valde den svenska kedjan Euronics, med sina 75 butiker att ingå ett samarbete med Resurs. Att Resurs kan erbjuda enkla, kundanpassade lösningar med tydliga kundvillkor har varit avgörande för Euronics i valet av betalningsleverantör.

Resultat av Finansinspektionens översyn och utvärdering

I juni meddelade Finansinspektionen resultatet av sin översyn och utvärdering (ÖUP) med särskilda kapitalbaskrav, likviditetskrav och pelare 2-vägledning av Resurs Bank. Resultatet blev att banken inte behöver hålla ytterligare kapital i pelare 2-vägledning. Vidare meddelade FI att banken för kapitalbaskrav gällande bruttosoliditet, bör hålla ytterligare kapital (pelare 2-vägledning) motsvarande 0,50 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

NetOnNet förlänger med Resurs

Under juni månad valde NetOnNet att förlänga sitt långa och framgångsrika samarbete med Resurs. När avtalet nu förlängs fördjupas samarbetet mellan parterna och avtalet omfattar finansieringsmöjligheter för NetOnNets kunder i e-handel såväl som i Lagershoppar.

NCR bekräftade kreditrating BBB, stabila utsikter för Resurs Bank

Resurs Bank erhöll i slutet av mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Kreditbetyget BBB bekräftas med stabila utsikter.

Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor

Resurs Bank AB emitterade i början av mars efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor i den nordiska marknaden. De efterställda obligationerna, som emitterades under Resurs Banks existerande MTN-program med ett totalt rambelopp om 10 miljarder kronor, har förfall i juni 2033 och med första möjlighet till inlösen i mars 2028. Obligationerna löper med en rörlig ränta om 3m Stibor + 5,25 %.

Ny version av Resurs Onlinebank lanserad

Den nya onlinebanken ger kunder en smidigare och enklare användarupplevelse, och ökar möjligheten till självservice. Detta är en första kundleverans i den pågående transformationsresan och banksystemsbytet.

Efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser inträffade efter periodens utgång.



Övrig information

RISK- OCH KAPITALHANTERING

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker såsom affärsrisker/strategiska risker, kreditrisker, marknadsrisker, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt styrdokument (policys) för verksamheten. Samtliga policys uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen. 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 700 per den 30 juni 2023 vilket är en ökning med 55 personer sedan 31 december 2022 som till största del beror på anställning av sommarvikarier. Jämfört med H1 2022 har antalet heltidsarbetande medarbetare ökat med 75 personer. Detta beror dels på en ökning inom IT med bland annat pågående växlingar från konsulter till anställda och dels att vi har ökat servicegraden inom Customer Service vilket inneburit att vi rekryterat fler medarbetare.

700 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 2023

Nils Carlsson

Nils Carlsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Magnus Fredin

Magnus Fredin
Styrelseledamot

Lars Nordstrand

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius

Marita Odélius
Styrelseledamot

Pia-Lena Olofsson

Pia-Lena Olofsson
Styrelseledamot

Kristina Patek

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Finansiell information i sammandrag - koncernen

Resultaträkning

TSEK	Not	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Ränteintäkter	K5	1 942 258	1 464 785	3 130 644
Räntekostnader	K5	-573 265	-189 647	-517 523
Provisionsintäkter		262 174	225 587	484 949
Provisionskostnader		-38 501	-38 483	-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner		10 630	-24 398	-31 405
Övriga rörelseintäkter	K6	116 515	103 836	211 076
Summa rörelseintäkter		1 719 811	1 541 680	3 204 050
Allmänna administrationskostnader	K7	-616 942	-612 140	-1 206 576
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-41 446	-41 953	-83 270
Övriga rörelsekostnader		-39 109	-36 072	-75 223
Summa kostnader före kreditförluster		-697 497	-690 165	-1 365 069
Resultat före kreditförluster		1 022 314	851 515	1 838 981
Kreditförluster, netto	K8	-549 342	-355 292	-788 607
Rörelseresultat		472 972	496 223	1 050 374
Skatt på periodens resultat		-100 130	-117 249	-234 308
Periodens resultat		372 842	378 974	816 066
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		372 842	378 974	816 066

Rapport över totalresultat

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Periodens resultat	372 842	378 974	816 066
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-47 484	6 637	33 278
Periodens totalresultat	325 358	385 611	849 344
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	325 358	385 611	849 344

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		239 971	231 607	222 783
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 953 131	2 420 754	2 026 700
Utlåning till kreditinstitut		4 273 627	4 362 212	4 006 129
Utlåning till allmänheten	K9	39 604 455	37 186 519	34 565 032
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		721 676	708 871	640 455
Aktier och andelar		11 628	11 650	14 222
Immateriella anläggningstillgångar		2 220 514	2 159 943	2 052 500
Materiella tillgångar		141 755	118 201	112 028
Övriga tillgångar		490 249	383 726	369 386
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		184 104	154 789	160 884
SUMMA TILLGÅNGAR		49 841 110	47 738 272	44 170 119
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		4 200		
In- och upplåning från allmänheten		34 998 291	32 173 628	28 319 634
Övriga skulder		775 942	826 563	691 405
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		597 481	331 118	359 006
Övriga avsättningar	K10	19 882	17 299	18 425
Emitterade värdepapper		5 252 857	6 607 684	7 279 508
Efterställda skulder		598 868	299 749	299 643
Summa skulder och avsättningar		42 247 521	40 256 041	36 967 621
Eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		26 637	74 121	47 480
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 891 952	4 733 110	4 480 018
Summa eget kapital		7 593 589	7 482 231	7 202 498
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		49 841 110	47 738 272	44 170 119

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 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
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
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-184 000	-184 000
Periodens resultat				816 066	816 066
Periodens övriga totalresultat			33 278		33 278
Utgående eget kapital per 31 december 2022	500 000	2 175 000	74 121	4 733 110	7 482 231
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	500 000	2 175 000	74 121	4 733 110	7 482 231
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-214 000	-214 000
Periodens resultat				372 842	372 842
Periodens övriga totalresultat			-47 484		-47 484
Utgående eget kapital per 30 juni 2023	500 000	2 175 000	26 637	4 891 952	7 593 589

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2023	jan-dec 2022	jan-jun 2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	472 972	1 050 374	496 223
- varav erhållna räntor	1 334 403	3 125 897	1 464 356
- varav erlagda räntor	-325 805	-494 386	-134 009
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	808 548	930 228	484 810
Betalda inkomstskatter	-224 780	-330 929	-286 837
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 056 740	1 649 673	694 196
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-2 582 317	-3 510 637	-1 082 703
Övriga tillgångar	-582 883	-724 162	-344 585
Skulder till kreditinstitut	4 200		
In- och upplåning från allmänheten	3 091 375	5 697 918	1 995 197
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-1 132 448	-3 044 694	-1 324 495
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	1 595 515	2 370 345	1 092 349
Övriga skulder	-67 581	45 203	-8 670
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 382 601	2 483 646	1 021 289
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-144 269	-199 649	-96 397
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 601	241	607
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-142 668	-199 408	-95 790
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-214 000	-446 000	-262 000
Emitterade värdepapper	-1 305 760	-1 300 000	-600 000
Efterställda skulder	300 000	-300 000	-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 219 760	-2 046 000	-1 162 000
Periodens kassaflöde	20 173	238 238	-236 501
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 593 819	4 581 880	4 581 880
Valutakursdifferens i likvida medel	-100 394	-226 299	-116 467
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 513 598	4 593 819	4 228 912
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	549 342	788 607	355 292
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	41 446	83 270	41 953
Resultat försäljning materiella tillgångar	-47	171	-255
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	4 507	31 829	26 651
Förändring avsättningar	1 889	-2 117	-506
Justering av betalda/erhållna räntor	205 301	26 118	60 575
Valutaeffekter	6 102	-2 908	-358
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	8	2 673	1 458
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	808 548	930 228	484 810

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 2023	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	30 jun 2023
Emitterade värdepapper	6 607 684	-1 305 760	889	-49 956	5 252 857
Efterställda skulder	299 749	300 000	-881		598 868
Summa	6 907 433	-1 005 760	8	-49 956	5 851 725

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 2023 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2022.

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

Delårsinformationen på sidorna 5-40 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 34 983 MSEK (32 139) och fördelar sig mellan Sverige 42 procent (46 procent), Tyskland 44 procent (36 procent) samt Norge 14 procent (18 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 113 procent (116 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 3 400 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300). 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.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmättet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För den konsoliderade situationen uppgår mättet på balansdagen till 112% (114%).

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 policies 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 likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 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 2 207 MSEK (2 164), 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 5 004 MSEK (5 591) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 211 MSEK (7 755). Total likviditet motsvarar 21 procent (24 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. Mättet visar hur de höglivida 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 2023 uppgår den konsoliderade situationens mått till 245 procent (276 procent). För perioden januari till juni 2023 uppgår det genomsnittliga LCR-mättet för den konsoliderade situationen till 237 procent.

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

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	90 697	188 082	183 159
Värdepapper emitterade av kommuner	1 202 922	1 260 626	1 046 164
Utlåning till kreditinstitut	190 000	5 000	65 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	723 543	710 367	641 143
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 207 162	2 164 075	1 935 466
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	239 971	231 607	222 783
Värdepapper emitterade av kommuner	665 659	976 867	799 205
Utlåning till kreditinstitut	4 098 179	4 382 357	3 978 054
Summa övrig likviditetsportfölj	5 003 809	5 590 831	5 000 042
Summa total likviditetsportfölj	7 210 971	7 754 906	6 935 508
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	50 480	52 860	51 570

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

2023-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	199 651		135 481		64 170
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	90 697		28 256	31 661	30 780
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 868 581	1 602 786	78 540		187 255
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	607 488	307 229	211 921		88 338
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	116 056	73 554			42 502
Summa likvida tillgångar	2 882 473	1 983 569	454 198	31 661	413 045

2022-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	160 390	73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	3 131 688	2 095 974	478 802	29 665	527 247

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 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

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2022.

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Likvida tillgångar	2 882 473	3 131 688	2 858 988
Nettokassautflöde	1 152 995	1 113 641	1 059 387
LCR-mått	245%	276%	265%

K3. Kapitaltäckning - Konsoliderad situation

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

Det kombinerade buffertkravet för Resurs 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 1,7 procent.

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontracykliska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har successivt höjt de kontracykliska buffertkraven som nu återgått till nivåer motsvarande de innan covid-19. Per juni 2023 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent. Ökningarna har påverkat Resurs med 1,5 procentenheter jämfört med föregående års kontracykliska buffertkrav.

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 riskkvittas inom dessa.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för Resurs del 12 respektive 15 procent av en indikator beräknad på de tre senaste årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs 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 %

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 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kärnprimärkapital			
Eget kapital			
Eget kapital, koncernen	7 593 589	7 482 231	7 202 498
Eget kapital enligt balansräkningen	7 593 589	7 482 231	7 202 498
Förutsebar utdelning	-182 000	-214 000	-184 000
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-236 047	-214 471	-193 569
Eget kapital, konsoliderad situation	7 475 542	7 353 760	7 124 929
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt		84 685	84 685
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-17 481	-6 089	-2 686
Immateriella anläggningstillgångar	-2 220 514	-2 159 943	-2 052 500
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-964	-1 863
Totalt kärnprimärkapital	4 936 583	4 971 449	4 852 565
Primärkapital			
Kärnprimärkapital	4 936 583	4 971 449	4 852 565
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 236 583	5 271 449	5 152 565
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	513 101	241 850	239 078
Totalt supplementärkapital	513 101	241 850	239 078
Total kapitalbas	5 749 684	5 513 299	5 391 643

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	909 577	72 766	923 160	73 853	853 445	68 276
Exponeringar mot företag	846 402	67 712	935 516	74 841	358 236	28 659
Exponeringar mot hushåll	26 573 487	2 125 879	25 030 393	2 002 431	23 532 191	1 882 575
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	67 229	5 378	6 016	481	2 181	175
Fallerande exponeringar	3 247 256	259 781	3 003 213	240 257	2 973 585	237 887
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	72 095	5 768	70 816	5 665	63 982	5 119
Aktieexponeringar	11 616	929	11 638	931	14 208	1 137
Övriga poster	1 104 730	88 378	896 353	71 708	863 874	69 110
Summa kreditrisk (enl. schablonmetoden)	32 832 392	2 626 591	30 877 105	2 470 167	28 661 701	2 292 937
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 744	3 260	34 768	2 781	37 204	2 976
Marknadsrisk						
Valutarisk	0		0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 417 102	193 368	2 417 102	193 368	4 977 927	398 234
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	35 290 238	2 823 219	33 328 975	2 666 316	33 676 832	2 694 147
Koncentrationsrisk		330 235		295 963		284 252
Ränterisk		388 237		326 269		400 802
Valutarisk		2 978		4 417		1 293
Summa kapitalkrav Pelare 2		721 450		626 649		686 347
Kapitalkonserveringsbuffert		882 256		833 224		841 921
Kontracyklisk buffert		611 463		365 755		93 604
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 493 719		1 198 979		935 525
Totalt kapitalkrav		5 038 388		4 491 944		4 316 019

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

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 588 061	4,5	1 499 804	4,5	1 515 457	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	405 817	1,1	352 490	1,1	386 070	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 493 719	4,2	1 198 979	3,6	935 525	2,8
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 487 597	9,9	3 051 273	9,2	2 837 053	8,4
Kärnprimärkapital	4 936 583	14,0	4 971 449	14,9	4 852 565	14,4
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 117 414	6,0	1 999 739	6,0	2 020 610	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	541 090	1,5	469 987	1,4	514 760	1,5
Kombinerat buffertkrav	1 493 719	4,2	1 198 979	3,6	935 525	2,8
Totalt primärkapitalkrav	4 152 223	11,8	3 668 705	11,0	3 470 895	10,3
Primärkapital	5 236 582	14,8	5 271 449	15,8	5 152 565	15,3
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 823 219	8,0	2 666 318	8,0	2 694 147	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	721 453	2,0	626 649	1,9	686 347	2,0
Kombinerat buffertkrav	1 493 719	4,2	1 198 979	3,6	935 525	2,8
Totalt kapitalkrav	5 038 391	14,3	4 491 946	13,5	4 316 018	12,8
Summa kapitalbas	5 749 684	16,3	5 513 299	16,5	5 391 643	16,0

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	14,9	14,4
Primärkapitalrelation, %	14,8	15,8	15,3
Total kapitalrelation, %	16,3	16,5	16,0
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	3,6	2,8
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,1	0,3
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,2	6,7	6,0

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 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Primärkapital	5 236 583	5 271 449	5 152 565
Exponeringsmätt	50 293 839	48 252 647	44 831 738
Bruttosoliditetsgrad, %	10,4	10,9	11,5

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 2023

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	604 571	1 337 687	1 942 258
Räntekostnader	-199 127	-374 138	-573 265
Provisionsintäkter	205 066	57 108	262 174
Provisionskostnader	-38 501		-38 501
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 086	6 544	10 630
Övriga rörelseintäkter	100 370	16 145	116 515
Summa rörelseintäkter	676 465	1 043 346	1 719 811
<i>varav internt</i>			0
Kreditförluster, netto	-115 443	-433 899	-549 342
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	561 022	609 447	1 170 469

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>	2 183	493	2 676
Kreditförluster, netto	-72 298	-282 994	-355 292
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	530 278	656 110	1 186 388

jan-dec 2022

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	993 331	2 137 313	3 130 644
Räntekostnader	-175 154	-342 369	-517 523
Provisionsintäkter	365 231	119 718	484 949
Provisionskostnader	-73 691		-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-31 405
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 802	211 076
Summa rörelseintäkter	1 269 009	1 935 041	3 204 050
<i>varav internt</i>	3 082	675	3 757
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935	-788 607
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095 337	1 320 106	2 415 443

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
30 jun 2023	13 786 706	25 817 749	39 604 455
31 dec 2022	13 044 662	24 141 857	37 186 519
30 jun 2022	11 710 981	22 854 051	34 565 032

K5. Räntenetto

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	44 316	1 804	18 058
Utlåning till allmänheten	1 859 239	1 459 893	3 091 357
Räntebärande värdepapper	38 703	3 088	21 229
Summa ränteintäkter	1 942 258	1 464 785	3 130 644
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	22	-2 987	-3 804
In- och upplåning från allmänheten	-423 000	-123 639	-349 770
Emitterade värdepapper	-129 567	-54 961	-147 678
Efterställda skulder	-19 067	-7 065	-15 487
Övriga skulder	-1 653	-995	-784
Summa räntekostnader	-573 265	-189 647	-517 523
Räntenetto	1 368 993	1 275 138	2 613 121

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	89 513	81 930	168 110
Övriga rörelseintäkter	27 002	21 906	42 966
Summa rörelseintäkter	116 515	103 836	211 076

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Personalkostnader ¹⁾	-289 022	-254 112	-509 474
Porto-, upplysnings- och aviseringsskostnader ²⁾	-90 349	-85 150	-171 933
IT-kostnader ²⁾	-139 671	-128 704	-257 637
Lokalkostnader	-10 295	-7 590	-17 744
Konsultkostnader ²⁾	-34 150	-38 097	-74 826
Övrigt ²⁾	-53 455	-98 487	-174 962
Summa allmänna administrationskostnader	-616 942	-612 140	-1 206 576

¹⁾ Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 30 juni 2023 uppgår de aktiverade lönerna och lönerelaterade kostnaderna till 19,0 MSEK (14,6) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-juni 2023 med motsvarande belopp.

²⁾ Ett antal konton har klassificerats sedan HI 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna.

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Reservering av kreditförluster			
Steg 1	-22 008	-1 043	-7 411
Steg 2	-38 095	15 102	2 083
Steg 3	-199 305	-73 562	-25 745
Summa	-259 408	-59 503	-31 073
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)			
Steg 1	-1 933	273	-240
Steg 2	47	228	1 649
Steg 3			
Summa	-1 886	501	1 409
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-289 377	-298 634	-764 154
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 329	2 344	5 211
Summa	-288 048	-296 290	-758 943
Kreditförluster	-549 342	-355 292	-788 607
varav utlåning till allmänheten	-547 456	-355 793	-790 016

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Hushållssektor	42 321 158	39 464 815	37 370 070
Företagssektor	872 879	950 862	368 319
Summa utlåning till allmänheten, brutto	43 194 037	40 415 677	37 738 389
Steg 1	33 143 400	31 195 918	29 140 689
Steg 2	3 949 991	3 666 297	3 103 955
Steg 3	6 100 646	5 553 462	5 493 745
Summa utlåning till allmänheten, brutto	43 194 037	40 415 677	37 738 389
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-268 504	-241 157	-229 178
Steg 2	-430 403	-382 601	-360 218
Steg 3	-2 890 675	-2 605 400	-2 583 961
Summa förväntade kreditförluster	-3 589 582	-3 229 158	-3 173 357
Steg 1	32 874 896	30 954 761	28 911 511
Steg 2	3 519 588	3 283 696	2 743 737
Steg 3	3 209 971	2 948 062	2 909 784
Summa utlåning till allmänheten, netto	39 604 455	37 186 519	34 565 032

K10. Övriga avsättningar

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Redovisat värde vid årets början	17 299	18 470	18 470
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	1 891	-2 108	-502
Valutakursdifferens	692	937	457
Summa	19 882	17 299	18 425
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	19 160	16 662	15 680
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	725	689	2 073
Avsättning övriga	-3	-52	672
Redovisat värde vid periodens utgång	19 882	17 299	18 425

K11. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	198 166	201 430	188 354
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 458 581	2 454 935	2 456 872
Spärrade bankmedel ²⁾	42 440	39 174	35 693
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 699 187	2 695 539	2 680 919
Eventalförpliktelser	0	0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	26 114 687	25 416 539	25 366 167
Summa övriga åtaganden	26 114 687	25 416 539	25 366 167

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2023 avser huvudsakligen 40 321 TSEK (36 081) kassakravkonto hos Finlands Bank.

K12. Transaktioner med närstående

Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, ägs per den 30 juni 2023 till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

Till och med den 30 juni 2022 ingick även NetOnNet i denna kategori. I tabellerna nedan ingår transaktioner med NetOnNet till och med 30 juni 2022.

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 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Räntekostnader	-118	-25	-92
Övriga rörelseintäkter	1 907	2 676	3 757
Allmänna administrationskostnader	-7 493	-7 584	-14 245
TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Övriga skulder	-1 003	-829	-3 137
In- och upplåning från allmänheten	-15 016	-35 016	-34 924

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Räntekostnader	12	4	7
TSEK	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
In- och upplåning från allmänheten	-997	721	-1 033
Övriga skulder		-50 375	

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Transaktionskostnader		-38 166	-77 200
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-76	-55	-54
TSEK	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
In- och upplåning från allmänheten	-31 363	-134 179	-31 876
Övriga skulder		-14 879	-5 198

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	27	-26	-21
TSEK	30 jun 2023	30 jun 2022	31 dec 2022
Utlåning till allmänheten	23	-5	17
In- och upplåning från allmänheten	-10 843	-10 076	-11 843

K13. Finansiella instrument

TSEK	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	239 971	239 971	231 607	231 607	222 783	222 783
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 953 131	1 953 131	2 420 754	2 420 754	2 026 700	2 026 700
Utlåning till kreditinstitut	4 273 627	4 273 627	4 362 212	4 362 212	4 006 129	4 006 129
Utlåning till allmänheten	39 604 455	40 538 801	37 186 519	38 154 550	34 565 032	35 142 705
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	721 676	721 676	708 871	708 871	640 455	640 455
Aktier och andelar	11 628	11 628	11 650	11 650	14 222	14 222
Derivat	7 979	7 979	1 484	1 484	4 387	4 387
Övriga tillgångar	77 121	77 121	101 103	101 101	68 083	68 083
Upplupna intäkter	92 876	92 876	64 820	64 820	80 931	80 931
Summa finansiella tillgångar	46 982 464	47 916 810	45 089 020	46 057 049	41 628 722	42 206 395
Immateriella anläggningstillgångar	2 220 514		2 159 943		2 052 500	
Materiella tillgångar	141 755		118 201		112 028	
Övriga icke finansiella tillgångar	496 377		371 108		376 869	
Summa tillgångar	49 841 110		47 738 272		44 170 119	
Skulder						
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	4 200	4 200				
In- och upplåning från allmänheten	34 998 291	34 963 470	32 173 628	32 131 401	28 319 634	28 292 068
Derivat	72 574	72 574	54 434	54 434	52 286	52 286
Övriga skulder	446 485	446 485	526 216	526 216	467 370	467 370
Upplupna kostnader	545 321	545 321	103 820	103 820	282 653	282 653
Emitterade värdepapper	5 252 857	5 148 897	6 607 684	6 461 945	7 279 508	7 142 613
Efterställda skulder	598 868	594 531	299 749	299 970	299 643	296 799
Summa finansiella skulder	41 918 596	41 775 478	39 765 531	39 574 786	36 701 094	36 533 789
Avsättningar	19 882		17 299		18 425	
Övriga icke finansiella skulder	309 043		473 211		248 103	
Eget kapital	7 593 589		7 482 231		7 202 498	
Summa skulder och eget kapital	49 841 110		47 738 272		44 170 119	

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

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	30 jun 2023			31 dec 2022			30 jun 2022		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade									
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 953 131			2 420 754			2 026 700		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	721 676			708 871			640 455		
Aktier och andelar			11 628			11 650			14 222
Derivat		7 979			1 484			4 387	
Summa	2 674 807	7 979	11 628	3 129 625	1 484	11 650	2 667 155	4 387	14 222
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-72 574			-54 434			-52 286	
Summa	0	-72 574	0	0	-54 434	0	0	-52 286	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-jun 2023	jan-dec 2022	jan-jun 2022
Aktier och andelar			
Ingående balans	11 650	11 460	11 460
Nyanskaffningar		2 652	2 652
Nedskrivningar		-2 585	
Valutakursförändring	-22	123	110
Utgående balans	11 628	11 650	14 222

Finansiella instrument

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 kreditspread 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 30 juni 2023 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 8 MSEK (1) och skulderna uppgår till 73 MSEK (54). Det har skickats säkerheter motsvarande 59 MSEK (62) och mottagits 4 MSEK (0), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 59 MSEK (62) och skulder till kreditinstitut med 4 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

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

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 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Ränteintäkter	1 941 707	1 464 030	3 129 944
Leasingintäkter	732	1 087	1 282
Räntekostnader	-572 636	-189 247	-516 771
Provisionsintäkter	262 174	225 587	484 949
Provisionskostnader	-38 501	-38 483	-73 691
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10 739	-24 312	-31 381
Övriga rörelseintäkter	116 523	103 635	210 882
Summa rörelseintäkter	1 720 738	1 542 297	3 205 214
Allmänna administrationskostnader	-760 017	-703 228	-1 411 245
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-58 162	-59 806	-118 208
Övriga rörelsekostnader	-39 109	-36 072	-75 223
Summa kostnader före kreditförluster	-857 288	-799 106	-1 604 676
Resultat före kreditförluster	863 450	743 191	1 600 538
Kreditförluster, netto	-549 342	-355 320	-789 061
Rörelseresultat	314 108	387 871	811 477
Bokslutsdispositioner			
Skatt på periodens resultat	-76 076	-103 876	-203 004
Periodens resultat	238 032	283 995	608 473
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	238 032	283 995	608 473

Rapport över totalresultat

TSEK	jan-jun 2023	jan-jun 2022	jan-dec 2022
Periodens resultat	238 032	283 995	608 473
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-35 480	5 890	26 629
Periodens totalresultat	202 552	289 885	635 102
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	202 552	289 885	635 102

Balansräkning

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	239 971	231 607	222 783
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 953 131	2 420 754	2 026 700
Utlåning till kreditinstitut	4 173 286	4 264 893	3 909 293
Utlåning till allmänheten	39 650 903	37 232 644	34 610 931
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	721 676	708 871	640 455
Aktier och andelar	11 628	11 650	14 222
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 181 111	1 266 638	1 294 808
Materiella tillgångar	57 334	54 190	56 083
Övriga tillgångar	489 883	383 222	368 704
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	187 050	157 145	164 622
SUMMA TILLGÅNGAR	48 716 072	46 781 713	43 358 700
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	4 200		
In- och upplåning från allmänheten	34 999 848	32 175 197	28 321 193
Övriga skulder	2 587 376	2 683 634	2 575 188
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	597 439	331 100	358 910
Övriga avsättningar	19 882	17 299	18 425
Emitterade värdepapper	3 252 857	4 607 684	5 279 508
Efterställda skulder	598 868	299 749	299 643
Summa skulder och avsättningar	42 060 470	40 114 663	36 852 867
Obeskattade reserver			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	500 000	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv	32 039	67 519	46 780
Balanserad vinst	5 873 031	5 478 558	5 662 558
Periodens resultat	238 032	608 473	283 995
Summa eget kapital	6 655 602	6 667 050	6 505 833
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	48 716 072	46 781 713	43 358 700

För information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser 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 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
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
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-184 000		-184 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				979 422	-979 422	0
Periodens resultat					608 473	608 473
Periodens övriga totalresultat			26 629			26 629
Utgående eget kapital per 31 december 2022	500 000	12 500	67 519	5 478 558	608 473	6 667 050
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	500 000	12 500	67 519	5 478 558	608 473	6 667 050
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-214 000		-214 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				608 473	-608 473	0
Periodens resultat					238 032	238 032
Periodens övriga totalresultat			-35 480			-35 480
Utgående eget kapital per 30 juni 2023	500 000	12 500	32 039	5 873 031	238 032	6 655 602

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-jun 2023	jan-dec 2022	jan-jun 2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	314 108	811 477	387 871
- varav erhållna räntor	1 347 418	3 125 183	1 465 031
- varav erlagda räntor	-325 172	-493 620	-133 605
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	824 659	965 992	510 242
Betalda inkomstskatter	-224 742	-330 924	-286 815
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	914 025	1 446 545	611 298
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-2 582 640	-3 511 622	-1 083 036
Övriga tillgångar	-582 866	-722 831	-328 120
Skulder till kreditinstitut	4 200		
In- och upplåning från allmänheten	3 091 363	5 697 921	1 995 190
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-1 135 099	-3 047 345	-1 327 146
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	1 598 166	2 372 996	1 095 000
Övriga skulder	-55 206	78 241	-14 293
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 251 943	2 313 905	948 893
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-16 632	-28 768	-21 956
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 600	708	646
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-15 032	-28 060	-21 310
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-214 000	-446 000	-262 000
Emitterade värdepapper	-1 305 760	-1 300 000	-600 000
Efterställda skulder	300 000	-300 000	-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 219 760	-2 046 000	-1 162 000
Periodens kassaflöde	17 151	239 845	-234 417
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 496 500	4 482 954	4 482 957
Valutakursdifferens i likvida medel	-100 394	-226 299	-116 464
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 413 257	4 496 500	4 132 076
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	549 342	789 061	355 320
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	58 162	118 208	59 806
Resultat försäljning materiella tillgångar	-47	171	-255
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	4 507	31 829	26 651
Förändring avsättningar	1 889	-2 117	-506
Justering av betalda/erhållna räntor	205 319	26 118	62 009
Valutaeffekter	5 479	-2 535	-530
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	8	2 672	7 747
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	824 659	965 992	510 242

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 35 000 MSEK (32 175) och fördelar sig mellan Sverige 42 procent (46 procent), Tyskland 44 procent (36 procent) samt Norge 14 procent (18 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 113 procent (116 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 3 400 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emission avser supplementärkapital-instrument (T2) om 600 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.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmåttet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För banken uppgår måttet på balansdagen till 113% (115%).

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 likviditetsutrymmer för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Likviditetsrisker hanteras i policys 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 likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 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 2 207 MSEK (2 164), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkagna 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 4 889 MSEK (5 468). Total likviditet uppgår därmed till 7 096 MSEK (7 632). Total likviditet motsvarar 20 procent (24 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 högljklida 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 2023 uppgår bankens mått till 245 procent (276 procent). För perioden januari till juni 2023 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 237 procent.

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

Sammanställning över likviditet

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	90 697	188 082	183 159
Värdepapper emitterade av kommuner	1 202 922	1 260 626	1 046 164
Utlåning till kreditinstitut	190 000	5 000	65 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	723 543	710 367	641 143
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 207 162	2 164 075	1 935 466
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	239 971	231 607	222 783
Värdepapper emitterade av kommuner	665 659	976 867	799 205
Utlåning till kreditinstitut	3 983 286	4 259 893	3 844 293
Summa övrig likviditetsportfölj	4 888 916	5 468 367	4 866 281
Summa total likviditetsportfölj	7 096 078	7 632 442	6 801 747
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	50 480	52 860	51 570

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

2023-06-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	199 651		135 481		64 170
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	90 697		28 256	31 661	30 780
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 868 581	1 602 786	78 540		187 255
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	607 488	307 229	211 921		88 338
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	116 056	73 554			42 502
Summa likvida tillgångar	2 882 473	1 983 569	454 198	31 661	413 045

2022-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet		73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	3 131 688	2 095 974	478 802	29 665	527 247

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 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

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2022.

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Likvida tillgångar	2 882 473	3 131 688	2 858 988
Nettokassautflöde	1 152 995	1 113 641	1 059 387
LCR-mått	245%	276%	265%

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 tillsyns krav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Det kombinerade buffertkravet för Resurs utgörs av en kapitalkonservningsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonservningsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent.

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontracykliska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har successivt höjt de kontracykliska buffertkraven som nu återgått till nivåer motsvarande de innan covid-19. Per juni 2023 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent. Ökningarna har påverkat Resurs med 1,5 procentenheter jämfört med föregående års kontracykliska buffertkrav.

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 alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för Resurs del 12 respektive 15 procent av en indikator beräknad på de tre senaste årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs har anmält till Finansinspektion 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 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 %

Kapitalbas

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Primärkapital			
Eget kapital	6 655 602	6 667 050	6 505 833
Förutsebar utdelning	-182 000	-214 000	-184 000
Eget kapital	6 473 602	6 453 050	6 321 833
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt		84 685	84 685
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-17 481	-6 089	-2 686
Immateriella anläggningstillgångar	-1 181 111	-1 266 638	-1 294 808
Totalt kärnprimärkapital	5 275 010	5 265 008	5 109 024
Totalt primärkapital	5 275 010	5 265 008	5 109 024
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	598 868	299 749	299 643
Totalt supplementärkapital	598 868	299 749	299 643
Total kapitalbas	5 873 878	5 564 757	5 408 667

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	886 598	70 928	898 668	71 893	826 693	66 135
Exponeringar mot företag	896 068	71 685	985 046	78 804	407 790	32 623
Exponeringar mot hushåll	26 573 488	2 125 879	25 030 393	2 002 431	23 532 191	1 882 575
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	67 229	5 378	6 016	481	2 181	175
Fallerande exponeringar	3 247 256	259 781	3 003 213	240 257	2 973 585	237 887
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	72 095	5 768	70 816	5 665	63 982	5 119
Aktieexponeringar	61 715	4 937	61 737	4 939	64 307	5 145
Övriga poster	977 544	78 204	795 940	63 675	763 826	61 106
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	32 781 993	2 622 560	30 851 829	2 468 145	28 634 554	2 290 765
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 744	3 260	34 768	2 781	37 204	2 976
Marknadsrisk						
Valutarisker	0	0	0	0		
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 412 638	193 011	2 412 640	193 011	4 998 021	399 842
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	35 235 375	2 818 831	33 299 237	2 663 937	33 669 779	2 693 583
Koncentrationsrisk		331 612		297 384		284 524
Ränterisk		388 729		326 776		400 725
Valutarisk		2 978		4 417		1 293
Summa kapitalkrav Pelare 2		723 319		628 577		686 542
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		880 884		832 481		841 744
Kontracyklisk buffert		609 609		364 879		93 586
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 490 493		1 197 360		935 330
Totalt kapitalkrav		5 032 643		4 489 874		4 315 456

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

Regulatoriska kapitalkrav

	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 585 592	4,5	1 498 466	4,5	1 515 140	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	406 592	1,2	353 575	1,1	386 180	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 490 493	4,2	1 197 360	3,6	935 330	2,8
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 482 677	9,9	3 049 400	9,2	2 836 650	8,4
Kärnprimärkapital	5 275 010	15,0	5 265 008	15,8	5 109 024	15,2
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 114 123	6,0	1 997 954	6,0	2 020 187	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	542 122	1,5	471 433	1,4	514 907	1,5
Kombinerat buffertkrav	1 490 493	4,2	1 197 360	3,6	935 330	2,8
Totalt primärkapitalkrav	4 146 738	11,8	3 666 746	11,0	3 470 424	10,3
Primärkapital	5 275 010	15,0	5 265 008	15,8	5 109 024	15,2
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 818 830	8,0	2 663 939	8,0	2 693 582	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	722 830	2,1	628 577	1,9	686 542	2,0
Kombinerat buffertkrav	1 490 493	4,2	1 197 360	3,6	935 330	2,8
Totalt kapitalkrav	5 032 153	14,3	4 489 876	13,5	4 315 455	12,8
Summa kapitalbas	5 873 879	16,7	5 564 757	16,7	5 408 667	16,1

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,0	15,8	15,2
Primärkapitalrelation, %	15,0	15,8	15,2
Total kapitalrelation, %	16,7	16,7	16,1
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	3,6	2,8
- varav krav på kapitalkonservningsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,1	0,3
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,6	6,8	6,0

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmättet. Från och med den 28 definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 juni 2021 har banken ett krav på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II. (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

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Primärkapital	5 275 010	5 265 008	5 109 024
Exponeringsmätt	50 152 857	48 130 935	44 700 538
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,9	11,4

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	148 500	151 900	138 800
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 458 581	2 454 935	2 456 872
Spärrade bankmedel ²⁾	42 440	39 174	35 693
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 649 521	2 646 009	2 631 365
Eventalförpliktelser	0	0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	26 114 687	25 416 539	25 366 167
Summa övriga åtaganden	26 114 687	25 416 539	25 366 167

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 30 juni 2023 avser huvudsakligen 40 321 TSEK (36 081) 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 73 6443395

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra

Box 222 09

250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se