

ALTERNATIVA NYCKELTAL RESURS HOLDING, DELÅRSRAPPORT APR-JUN 2018

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte är upprättade i enlighet med IFRS (International Financial Reporting Standards) eller befintliga kapitaltäckningsregler.

Företagsledningen anser att dessa nyckeltal kompletterar de mått som definieras eller specificeras i tillämpliga regler för finansiell rapportering samt underlättar för företagsledning och analytiker i analys och utvärdering av koncernen och dess utveckling.

Användning och definition av de olika nyckeltalen anges nedan tillsammans med en total avstämning av nyckeltalen. Andra företag kan definiera eller beräkna dessa på olika sätt. Koncernens definitioner är oförändrade jämfört med tidigare perioder.

För att underlätta för läsaren och öka överskådligheten har företagsledningen valt att även visa de övriga nyckeltal som ligger till grund för de alternativa nyckeltalen, detta för att beräkning och avstämning ska kunna göras på ett fullgott sätt.

Då koncernen består av både bank- och försäkringsverksamhet följer koncernen vissa resultatmått endast för bankverksamheten, d.v.s. exklusive försäkringsverksamheten (Insurance), för att ge en bättre förståelse för bankverksamhetens resultatgenerering.

Koncernen utvärderar också sin verksamhet i relation till eget kapital exklusive immateriella tillgångar, detta utgörs då av ett justerat eget kapital som har minskats med goodwill och andra immateriella tillgångar. Detta mått används för att utvärdera användningen av eget kapital. Vidare görs också analyser på måttet genom att exkludera engångskostnader och andra engångsposter såsom aktieägartillskott, när sådana finns, för att öka jämförbarheten.

För att kunna se den reella ökningen i utlåning till allmänheten följer koncernen ökningen i lokal valuta genom att exkludera valutakurseffekter i måttet ökning av utlåning till allmänheten.

Ett av koncernens finansiella mål är att kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga 12,5%. För att kunna utvärdera och jämföra verksamheten i den konsoliderade situationen har alternativa nyckeltal tagits fram där kärnprimärkapitalrelationen beräknats till den lägsta nivån, dvs 12,5%.

NYCKELTAL

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kärnprimärkapitalrelation, %

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not K4.

Utlåning till allmänheten

Summa utlåning till allmänheten minus avsättning för befarade kreditförluster.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Supplementärkapital

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

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

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

Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, givet 12,5% kärnprimärkapitalrelation (RoTE), %

Periodens resultat som procentuell andel av genomsnittligt eget kapital med avdrag för immateriella tillgångar, vid 12,5% kärnprimärkapitalrelation.

Engångskostnader

Poster som bedöms vara av engångskaraktär, dvs enstaka transaktioner som inte hänför sig till bolagets normala affärsverksamhet. Syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioderna genom att identifiera de poster som anses störa jämförbarheten.

K/I före kreditförluster %

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

K/I före kreditförluster (exkl. Insurance), %

Kostnader före kreditförluster exklusive segmentet Insurance i relation till rörelseintäkter exklusive segmentet Insurance.

Kreditförlustnivå, %

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

NBI marginal, %

Rörelseintäkter exklusive segmentet Insurance i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, %

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

Riskjusterad NBI-marginal, %

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto (exkl. Insurance)

Ränteintäkter minus räntekostnader med avdrag för ränteintäkter och räntekostnader Insurance, se not K6.

Rörelseintäkter (exkl. Insurance)

Rörelseintäkter med avdrag för rörelseintäkter Insurance.

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

AVSTÄMNING AV ALTERNATIVA NYCKELTAL

TSEK	Q2 2018	Q1 2018	Q4 2017	Q3 2017	Q2 2017	Q1 2017	Q4 2016	Q3 2016
Ränteutäkter	777 564	703 401	706 608	671 714	671 840	636 658	635 348	626 961
Räntekostnader	-80 686	-74 214	-71 782	-68 265	-67 324	-60 785	-62 945	-61 348
Räntenetto Insurance	3 956	2 999	3 065	3 719	2 910	3 645	3 595	4 202
Räntenetto exkl. Insurance	692 922	626 188	631 761	599 730	601 606	572 228	568 808	561 411
Rörelsekostnader före kreditförluster	-366 171	-332 921	-323 499	-305 130	-328 188	-323 844	-322 829	-321 335
- varav rörelsekostnader Insurance	-25 023	-22 403	-21 782	-20 264	-25 107	-24 148	-21 120	-19 551
Rörelseintäkter	867 635	805 535	807 859	769 112	765 995	748 379	693 420	716 883
- varav rörelseintäkter Insurance	47 618	42 739	42 133	39 019	45 707	47 332	4 027	40 416
K/I före kreditförluster, %	42,2%	41,3%	40,0%	39,7%	42,8%	43,3%	46,6%	44,8%
Rörelsekostnader före kreditförluster, exkl. Insurance	-341 148	-310 518	-301 717	-284 866	-303 081	-299 696	-301 709	-301 784
Rörelseintäkter, exkl. Insurance	820 017	762 796	765 726	730 093	720 288	701 047	689 393	676 467
K/I före kreditförluster, exkl. Insurance, %	41,6%	40,7%	39,4%	39,0%	42,1%	42,7%	43,8%	44,6%
Engångskostnad sanktionsavgift. Finansinspektionen	0	0	0	0	0	0	0	-35 000
Summa engångskostnader före skatt	0	0	0	0	0	0	0	-35 000
Summa engångskostnader efter skatt	0	0	0	0	0	0	0	-35 000
Kreditförluster, netto, exkl. Insurance	-127 819	-128 089	-112 910	-99 880	-97 787	-102 877	-94 884	-93 669
Kreditförluster årsbasis, netto, exkl. Insurance	-511 276	-512 356	-451 640	-399 520	-391 148	-411 508	-379 536	-374 676
Kreditförlustnivå, exkl. Insurance, %	2,0%	2,1%	1,9%	1,8%	1,8%	1,9%	1,8%	1,9%
Rörelseresultat	373 645	344 525	371 450	364 102	340 020	321 658	275 707	301 879
Rörelseresultat exkl engångskostnader	373 645	344 525	371 450	364 102	340 020	321 658	275 707	336 879
Periodens resultat	288 714	265 166	289 305	280 467	263 153	247 108	244 274	224 871
Periodens resultat exkl. engångskostnader	288 714	265 166	289 305	280 467	263 153	247 108	244 274	259 871
Ingående balans utlåning till allmänheten		24 068 795	23 218 416	22 310 666	21 713 105	21 204 281	20 592 709	19 596 456
Ingående balans utlåning till allmänheten, enligt IFRS9	25 134 034	23 647 823						
Utlåning till allmänheten, brutto	29 334 808	27 694 636	26 036 096	25 100 624	24 120 589	23 462 719	22 796 995	22 142 209
Avsättning för befarade kreditförluster	-2 708 908	-2 560 602	-1 967 301	-1 882 208	-1 809 923	-1 749 614	-1 592 714	-1 549 500
Utlåning till allmänheten	26 625 900	25 134 034	24 068 795	23 218 416	22 310 666	21 713 105	21 204 281	20 592 709
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	25 879 967	24 601 415	23 643 606	22 764 541	22 011 886	21 458 693	20 898 495	20 094 583
NBI marginal, %	12,7%	12,4%	13,0%	12,8%	13,1%	13,1%	13,2%	13,5%
Riskjusterad NBI-marginal, %	10,7%	10,3%	11,0%	11,1%	11,3%	11,2%	11,4%	11,6%
NIM, %	10,7%	10,2%	10,7%	10,5%	10,9%	10,7%	10,9%	11,2%
Ökning utlåning till allmänheten, sedan årsskiftet	2 978 077	1 486 211						
Varav valutakurseffekter	1 055 692	699 695						
Ökning utlåning till allmänh. exkl. valutakurseffekter	1 922 385	786 516						

TSEK	Q2 2018	Q1 2018	Q4 2017	Q3 2017	Q2 2017	Q1 2017	Q4 2016	Q3 2016
Eget kapital	6 184 542	6 210 113	6 188 830	6 232 753	5 937 935	6 325 241	6 099 161	5 872 336
Immateriella tillgångar	2 036 369	1 964 867	1 877 167	1 871 384	1 847 564	1 872 890	1 885 106	1 900 606
Eget kapital exkl. immateriella tillgångar	4 148 173	4 245 246	4 311 663	4 361 369	4 090 371	4 452 351	4 214 055	3 971 730
Utdelning	330 000	525 000	360 000	450 000	300 000	750 000	600 000	306 307
Eget Kapital exkl. Imm. tillg. exkl. engångskostnader, justerat för 12,5% kärnprimärkapitalrelation, justerat för beslutad utdelning fg. år och avdragen utdelning innevarande år	3 459 407	3 393 586	3 617 564	3 577 367	3 558 643	3 486 983	3 477 854	3 684 514
Aktieägartillskott								15 000
Genomsnittliga engångskostn efter skatt inkl. aktieägartillskott							46 144	36 144
Genomsnittligt eget kapital	6 197 328	6 030 101	6 210 792	6 085 344	6 131 588	6 212 201	5 985 749	5 710 138
Genomsnittliga immateriella tillgångar	2 000 618	1 921 017	1 874 276	1 859 474	1 860 227	1 878 998	1 892 856	1 869 712
Genomsnittligt eget kapital exkl. immateriella tillgångar	4 196 710	4 109 084	4 336 516	4 225 870	4 271 361	4 333 203	4 092 893	3 840 426
Genomsnittligt eget kapital exkl. immateriella tillgångar och engångskostnader och aktieägartillskott	4 196 710	4 109 084	4 336 516	4 225 870	4 271 361	4 333 203	4 139 037	3 876 570
Avkastn. på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, (RoTE), %	27,5%	25,8%	26,7%	26,5%	24,6%	22,8%	23,9%	23,4%
Avkastn. på eget kapital, exkl. immateriella tillgångar, exkl. engångskostnader (RoTE), %	27,5%	25,8%	26,7%	26,5%	24,6%	22,8%	23,6%	26,8%
Avkastn. på eget kapital exkl. Immateriella tillgångar, % (RoTE) exkl. engångskostnader, justerat för kärnprimärkapital 12,5%, beslutad utdelning fg år och avdragen utdelning innevarande år	33,4%	31,3%	32,0%	31,4%	29,6%	28,3%	28,1%	28,2%
Kärnprimärkapital	3 754 486	3 523 556	3 431 848	3 369 426	3 264 439	3 193 764	3 124 804	3 125 240
Total kapitalbas	4 198 046	3 970 622	3 905 079	3 853 510	3 754 279	3 676 046	3 340 129	3 351 090
Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	27 232 333	26 035 165	25 166 936	24 146 858	24 492 010	24 114 110	23 694 908	23 010 617
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	13,5%	13,6%	14,0%	13,3%	13,2%	13,2%	13,6%
Utgående justering för kärnprimärkapitalrelation 12,5%	350 444	269 160	276 836	351 069	195 936	179 500	162 940	181 713
TSEK	30 jun 2017- 30 jun 2018	31 mars 2017- 31 mar 2018	31 dec 2016- 31 dec 2017	30 sep 2016- 30 sep 2017	30 jun 2016- 30 jun 2017	31 mar 2016- 31 mar 2017	31 dec 2015- 31 dec 2016	30 sep 2015- 30 sep 2016
Ökning utlåning till allmänheten, rullande 12 månader	4 315 234	3 420 929	2 864 514	2 625 707	2 714 210	2 952 842	3 006 106	6 147 871
Varav valutakurseffekter	1 017 476	258 415	-206 148	-302 436	131 853	497 247	733 352	364 221
Ökning utlåning till allmänh. exkl. valutakurseffekter	3 297 758	3 162 514	3 070 662	2 928 143	2 582 357	2 455 595	2 272 754	5 783 650