

Bokslutskommuniké

januari – december 2022

An abstract graphic featuring a horizontal line that divides the page into two main color sections: a teal upper half and an orange lower half. A large circle is centered on this line, with its top half in teal and its bottom half in orange. A second, larger circle is partially visible behind the first, also centered on the line. The text 'Bokslutskommuniké' and 'januari – december 2022' is in the top left, and 'Røsur' is in the bottom right.

Røsur

Under andra halvåret

+12%

LÅNEBOKSTILLVÄXT

VÄSENTLIGA HÄNDELSE

Under årets sista halvår ingick vi ett samarbetsavtal tillsammans med JYSK i Sverige som omfattar alla deras drygt 150 butiker. Detta efter att Resurs och JYSK under flera år haft framgångsrika samarbeten på den finska och norska marknaden.

Resurs Bank undertecknade officiellt i november FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB) – ett ramverk för en hållbar bankbransch som utvecklats genom-partnerskap mellan banker över hela världen som tar sin utgångspunkt i FN:s Miljöprogram's Finansinitiativ (UNEP FI).

+9%

TILLVÄXT I RÖRELSEINTÄKTER

16,5%

TOTAL KAPITALRELATION
(REGULATORISKT KRAV 13,5%)

Under det sista halvåret kan vi summera en stark avslutning med god tillväxt. Utvecklingen av det molnbaserade kärnbankssystemet går enligt plan. Med andra ord så fortsatte transformationsresan med hög intensitet, precis som tidigare under 2022.

NILS CARLSSON, VD RESURS BANK AB

Bokslutskommuniké

1 JULI – 31 DECEMBER 2022*

- Utlåning till allmänheten ökade med 12% och uppgick till 37 187 MSEK, en ökning i lokal valuta med 8%.
- Rörelsens intäkter ökade med 9% till 1 662 MSEK.
- K/I före kreditförluster uppgick till 40,6% (41,4%).
- Resultat före kreditförluster ökade med 10% till 987 MSEK.
- Föregående år påverkades positivt till följd av upplösningen av den extra kreditförlustreserveringen som gjordes vid pandemins start om 73 MSEK.
- Kreditförlustnivån exklusive engångsposter uppgick till 2,4% (2,1%), inklusive upplösningen av pandemireserven var nivån föregående år 1,7%.
- Rörelseresultatet var stabilt och uppgick till 554 MSEK, inklusive upplösningen av pandemireserven föregående år minskade resultatet med 11%.

1 JANUARI – 31 DECEMBER 2022*

- Utlåning till allmänheten ökade med 12% och uppgick till 37 187 MSEK, en ökning i lokal valuta med 8%.
- Rörelsens intäkter ökade med 4% till 3 204 MSEK.
- 2022 innehöll en engångskostnad om 50 MSEK till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift. Föregående år påverkades också av en engångspost om 73 MSEK till följd av upplösningen av den extra kreditförlustreserveringen som gjordes vid pandemins start, samt en justering av skatteberäkningen vilket innebar 49 MSEK i minskad skattekostnad.
- K/I före kreditförluster uppgick till 41,0% (41,3%), inklusive engångsposter till 42,6%.
- Resultat före kreditförluster ökade med 4% till 1 889 MSEK, inklusive sanktionsavgiften var ökningen 1%.
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,2% (2,2%), inklusive engångsposter föregående år 2,0%.
- Rörelseresultatet ökade med 1% till 1 100 MSEK, inklusive engångsposter var minskningen 10%.

*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 32.

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 bankoktroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det andra halvåret 2022 uppgick antalet anställda till 645 personer och låneboken till 37,2 miljarder SEK.

Våra partners

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



Stark avslutning på året med god tillväxt

Andra halvåret 2022 vände trenden för Resurs och det är ytterligare ett bevis för den positiva utvecklingen. Låneboken växte och efter framgångsrika prisjusteringar förbättrades marginalen jämfört med första halvåret. Under slutet av det andra halvåret utvecklade vi även vårt framgångsrika samarbete med JYSK till att omfatta även den svenska marknaden.

Stark intäkstillväxt och förbättrad marginal. Resurs sista halvår innebar god intäkstillväxt samt en fortsatt stark och stabil finansiell ställning. Att låneboken växte med 12% jämfört med föregående år visar att Resurs kunderbjudande är starkt och konkurrenskraftigt även i mer utmanande tider.

+9%

Intäkstillväxt

Andra halvårets totala rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 1 662 MSEK (1 529) framför allt till följd av de ökade affärsvolymerna. Jämfört med första halvåret 2022 utvecklades NBI marginalen positivt och ökade med 0,2 %-enheter till 9,3 procent till följd av det aktiva arbetet med prisjusteringar under perioden.

Kostnaderna ökade med 6 procent jämfört med föregående år och K/I-talet förbättrades och uppgick till 40,6 procent (41,4 procent). Under senare delen av året påbörjades en förflyttning av vår norska kundserviceverksamhet till Sverige. Detta gör vi både för att öka servicenivån till kunderna samt att öka effektiviteten. Initiativet beräknas slutföras under den första delen av 2023 men har inneburit ökade kostnader sista delen av 2022.

Rörelseresultatet under det andra halvåret var i linje med föregående år och uppgick till 554 MSEK. Kreditförlustnivån exklusive upplösningen av pandemireserveringen föregående år ökade och uppgick till 2,4 procent (2,1 procent) till följd av den starka lånebokstillväxten och högre avsattnings i vår makromodell på grund av den rådande situationen i omvärlden och något högre volymer i förseningsstatus.

Vi följer den ekonomiska utvecklingen i samhället och fortsätter vårt metodiska arbete för att hantera den påverkan

som utmaningarna i ekonomin kan innebära för vissa kundgrupper.

Stark avslutning på året för Payment Solutions. Payment Solutions har haft en god tillväxt under sista halvåret där både Black Friday och julhandeln bidrog till en stark utlåningsökning. Jämfört med första halvåret förbättrades marginalen till följd av arbetet med optimering av prissättningen.

Vi har under flera år samarbetat med JYSK i Norge och Finland och under den sista delen av året valde även JYSK i Sverige att inleda samarbete med oss. Resurs erbjudande i fysiska butiker och online sträcker sig över hela Norden. Vår möjlighet att oavsett försäljningskanal, kunna erbjuda samma friktionsfria kundresa i samtliga nordiska länder är ofta en anledning till att man inom detaljhandeln väljer att samarbeta med Resurs.

Långsiktigt avtal med Kompletst stärker företagsaffären

Inom B2B-segmentet inledde vi ett samarbete med Kompletst ASA som är en av Nordens största e-handelsaktörer och ledande inom distribution och återförsäljning av kontors- och hemelektronik. Avtalet innefattar två norska och tre svenska bolag i Kompletst-koncernen. En viktig del i vår transformationsresa är att utveckla och stärka positionen inom företagstjänster på den nordiska marknaden och samarbetet med Kompletst är ett resultat av detta.

Tillväxt och ökad lönsamhet inom Consumer Loans. Under sista halvåret uppgick lånebokstillväxten inom Consumer Loans till 10 procent. En större andel av tillväxten kommer från egna kanaler vilket bevisar att vårt fokus på att förstärka utlåningen i egna kanaler, där anskaffningskostnaden är lägre och lönsamheten högre, har börjat ge effekt. Strategin kvarstår, att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt och under perioden har vi arbetat aktivt med räntejusteringar för att säkerställa en fortsatt stabil marginal. Fokus framåt för Consumer Loans är att fortsätta automatisera och förbättra kundresan på alla marknader samtidigt som vi vidareutvecklar kunderbjudandet för lån med säkerhet i Norge.



Tillväxt i en turbulent omvärld. Vår omvärld kännetecknades även under det sista halvåret av osäkerhet. Vi upplevde att den generella efterfrågan på krediter var god men framåt kan den komma att påverkas av det förändrade makroläget och inflationsutvecklingen. En minskad försäljning inom detaljhandeln är en negativ faktor medan det ökade behovet av flexibla finansieringslösningar och krediter bidrar till en ökad efterfrågan. För att hantera den nuvarande situationen och ta höjd för kundernas ökade levnadskostnader har vi under hösten genomfört åtstramningar i kreditbedömningen, vilket är i linje med bankens konservativa hållning till kreditrisk. Trots detta har vi under perioden haft en god tillväxt i låneboken, ett bevis på att vårt kunderbjudande är starkt och konkurrenskraftigt.

Stark och stabil finansiell ställning. Vi arbetar kontinuerligt med att optimera vår kapitalstruktur för att säkerställa en hög avkastning och samtidigt möjliggöra framtida tillväxt. Under senare delen av halvåret meddelade vi att metoden för beräkning av operativ risk ändrades, vilket stärkte våra kapitalrelationstal med 1,1 procentenheter. Vi har under en lång tid arbetat strukturerat och konservativt avseende finansiering och likviditet, vilket tjänar oss väl i rådande läge. Per årsskiftet uppgick Liquidity Coverage Ratio till 276 procent vilket innebär 176 procentenheter över det lagstadgade kravet.

Nästa steg i hållbarhetsarbetet. I december signerade Resurs FN:s Principles for Responsible Banking - ett ramverk för en hållbar bankbransch som utvecklats genom partnerskap mellan banker över hela världen. Detta är ett av flera bevis på vår ambition mot att vara en hållbar och ansvarsfull aktör på finansmarknaden.

Vi lanserade även en digital utbildning i vardagsekonomi, My Economy. Utbildningen är till för alla som vill lära sig hur man skapar en långsiktig, hållbar vardagsekonomi.

Alla behöver förbättra sina ekonomiska kunskaper, men särskilt viktigt är det för unga. Allt för många unga har idag dålig kontroll på privatekonomi vilket resulterar i osunda ekonomiska beslut som kan få långsiktiga konsekvenser. Resurs har under hösten höjt ambitionsnivån inom området unga och ekonomi och har bland annat tillsatt en Youth Ambassador som till vardags arbetar inom vår Customer Service-verksamhet.

Banksystemsbytet fortsätter enligt plan. Utvecklingen av det molnbaserade kärnbankssystemet går enligt plan. Under den sista delen av året fortsatte arbetet för att under första halvan av 2023 kunna lansera de första externa tjänsterna gentemot kund.

Andra halvåret 2022 vände vi trenden. Sammanfattningsvis kan jag konstatera att trots att 2022 varit ett turbulent år i omvärlden har det varit ett stabilt år för Resurs. Genom vårt målfokuserade arbete i linje med transformationsresan har vi vänt en rad trender. Exklusive engångsposter och nettoresultat finansiella transaktioner ökade vinsten med 7 procent jämfört med föregående år.

Jag är stolt över att vi har dessa positiva trender och att vi levererar på den transformationsresa som inleddes i slutet av 2020. Något som aldrig varit möjlig utan alla dedikerade medarbetare som varje dag stärker Resurs med sitt engagemang och sin kompetens. Vi fortsätter vårt intensiva arbete även under 2023 mot ett ännu bättre Resurs!

Nils Carlsson
VD Resurs Bank

Nyckeltal

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JUL-DEC 2022	JUL-DEC 2021	FÖRÄND- RING	JAN-DEC 2022	JAN-DEC 2021	FÖRÄND- RING
Rörelseintäkter	1 662	1 529	9%	3 204	3 086	4%
Rörelseresultat	554	626	-11%	1 050	1 167	-10%
Rörelseresultat exkl. engångsposter	554	552	0%	1 100	1 094	1%
Periodens resultat	437	524	-17%	816	947	-14%
Periodens resultat exkl. engångsposter ¹⁾	437	417	5%	866	840	3%
K/I före kreditförluster, %*	40,6	41,4		42,6	41,3	
K/I före kreditförluster exkl. engångsposter, %*	40,6	41,4		44,2	41,3	
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,9	14,8		14,9	14,8	
Total kapitalrelation, %	16,5	16,3		16,5	16,3	
Utlåning till allmänheten	37 187	33 347	12%	37 187	33 347	12%
NIM, %*	7,5	7,7		7,4	7,9	
Riskjusterad NBI-marginal, %*	6,9	7,8		6,8	7,6	
NBI-marginal, %*	9,3	9,5		9,1	9,6	
Kreditförlustnivå, %*	2,4	1,7		2,2	2,0	
Kreditförlustnivå, exkl justering kreditförluster %	2,4	2,1		2,2	2,2	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	16,7	20,3		15,7	18,2	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*, exkl engångsposter ¹⁾	16,8	16,0		16,7	16,0	

* 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 32.

1) Omräknat nyckeltal 2021 till följd av justerad engångspost +48 745 TSEK avseende ändrad skattemetod.



Nyckeltal affärsområden

PAYMENT SOLUTIONS

	JUL- DEC 2022	JUL- DEC 2021	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2022	JAN- DEC 2021	FÖR- ÄND- RING
MSEK OM EJ ANNAT ANGES						
Utlåning till allmänheten vid periodslut	13 045	11 463	14%	13 045	11 463	14%
Rörelseintäkter	666	606	10%	1 269	1 239	2%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	565	521	8%	1 095	1 074	2%
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,1	9,4		8,9	9,6	
Kreditförlustnivå, %	1,6	1,5		1,4	1,5	

CONSUMER LOANS

	JUL- DEC 2022	JUL- DEC 2021	FÖR- ÄND- RING	JAN- DEC 2022	JAN- DEC 2021	FÖR- ÄND- RING
MSEK OM EJ ANNAT ANGES						
Utlåning till allmänheten vid periodslut	24 142	21 884	10%	24 142	21 884	10%
Rörelseintäkter	996	923	8%	1 935	1 847	5%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	664	737	-10%	1 320	1 367	-3%
Riskjusterad NBI-marginal, %	5,7	7,0		5,7	6,5	
Kreditförlustnivå, %	2,8	1,8		2,7	2,3	

Koncernens resultat*

Andra halvåret 2022, juli – december

RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 1 662 MSEK (1 529). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 9 procent jämfört med motsvarande halvår föregående år.

Räntenettot ökade med 8 procent till 1 338 MSEK (1 239), där ränteintäkterna uppgick till 1 666 MSEK (1 419) och räntekostnaderna till -328 MSEK (-180). 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 259 MSEK (219) och provisionskostnaderna till -35 MSEK (-32), vilket gav ett totalt provisionsnetto om 224 MSEK (187). De ökade provisionsintäkterna förklaras främst av att vi haft en stark utlåningstillväxt.

9%

Periodens rörelseintäkter

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -7 MSEK (1). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 107 MSEK (102).

RÖRELSENS KOSTNADER

Koncernens kostnader före kreditförluster ökade med 6% och uppgick till -675 MSEK (-632) främst till följd av ökade rörliga kostnader. K/I-talet har förbättrats då intäkterna ökat

mer än kostnaderna. I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån till 40,6 procent (41,4 procent).

Kreditförlusterna uppgick till -433 MSEK (-344 exklusive upplösningen under andra halvåret 2021 av kreditreserveringen om 73 MSEK som gjordes i samband med pandemin). Kreditförlustnivån uppgick till 2,4 procent (2,1 procent exklusive upplösningen under andra halvåret 2021). Ökningen förklaras av ökade reserveringar till följd av tillväxten i låneboken, negativa ekonomiska prognoser som påverkar reserven baserat på makromodellen i IFRS9 samt något högre volymer i förseningsstatus vilket ökat kreditförlustreserveringarna.

RESULTAT

Rörelseresultatet exklusive engångsposter uppgick till 554 MSEK (552). Rörelseresultatet inklusive engångsposter uppgick till 554 MSEK (626). Skattekostnaden för halvåret uppgick till -117 MSEK (-101). Exklusive engångseffekt av ändrad skattemetod uppgick skatten juli-december 2021 till -150 MSEK. Halvårets resultat efter skatt uppgick till 437 MSEK (524), rensat för engångsposter ökade resultatet med 5 procent.

40,6%

K/I-tal

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND



50%
Sverige



19%
Norge



19%
Finland



12%
Danmark

Koncernens resultat*

Helår 2022, januari – december

RÖRELSENS INTÄKTER OCH KOSTNADER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 4 procent och uppgick till 3 204 MSEK (3 086). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 5 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

Räntenettot ökade med 3 procent till 2 613 MSEK (2 535), där ränteintäkterna uppgick till 3 131 MSEK (2 899) och räntekostnaderna till –518 MSEK (–364). 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 485 MSEK (418) och provisionskostnaderna till –74 MSEK (–71), vilket gav ett totalt provisionsnetto om 411 MSEK (347). De ökade provisionsintäkterna förklaras främst av att vi haft en stark utlånings-tillväxt.

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var –31 MSEK (3) och minskade framför allt till följd av värdenedgång av räntebärande värdepapper, främst som en konsekvens av marknadsoro och volatilitet på räntemarknaden.

Koncernens kostnader före kreditförluster exklusive sanktionsavgiften om 50 MSEK ökade med 3 procent och uppgick till –1 315 MSEK (–1 274). Inklusive sanktionsavgiften uppgick kostnaderna till –1 365. I relation till verksamhetens intäkter minskade kostnadsnivån (exklusive sanktionsavgiften) och uppgick till 41,0 procent (41,3 procent), inklusive sanktionsavgiften 42,6 procent.

Kreditförlusterna uppgick till –789 MSEK (–718 exklusive

upplösningen av återförda kreditreserveringen om 73 MSEK som gjordes i samband med pandemin under sista halvåret 2021). Kreditförlustnivån uppgick till 2,2 procent (2,2 procent exklusive återföringen av pandemireserven). Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 6,8 procent (7,6 procent).

RESULTAT

Rörelseresultatet exklusive engångsposter uppgick till 1 100 MSEK (1 094). Rapporterat rörelseresultatet uppgick till 1 050 MSEK (1 167). Årets rapporterade nettoresultat uppgick till 816 MSEK (947). Skattekostnaden för perioden uppgick till –234 MSEK (–220), vilket motsvarar en effektiv skatt på 22,3 procent (23,0 procent exklusive engångseffekten av ändrad skattemetod 2021). Årets resultat rensat för engångsposter ökade med 3 procent jämfört med föregående år.

* 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 32.

Finansiell ställning per den 31 december 2022*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2021.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2022 uppgick kapitalbasen till 5 513 MSEK (5 345) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,5 procent (16,3 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,9 procent (14,8 procent). Resurs Bank och den konsoliderade situationen har under perioden bytt metod för beräkning av operativ risk, vilket stärkte kapitalrelationstalen med cirka 1,1 procentenheter.

Under 2022 höjde Danmark, Norge och Sverige sina buffertkrav vilka reducerades under covid-19. Detta innebar att Resurs kontracykliska buffertavsättning uppgick till 1,1 procent (0,2 procent). Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2022 till 9,2 procent för kärnprimärkapitalrelation och 13,5 procent för total kapitalrelation.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 37 187 MSEK (33 347), vilket innebar en ökning med 12 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 8 procent. Per den 31 december 2022 var fördelningen av låneboken; Sverige 50 procent, Norge 19 procent, Finland 19 procent och Danmark 12 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorer 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 31 december 2022 uppgick till 32 174 MSEK (26 287). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 608 MSEK (7 872). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage

Ratio (LCR) uppgick till 276 procent (240 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

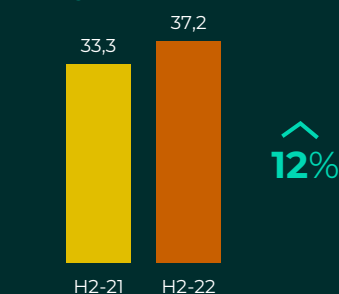
Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2022 uppgick till 4 362 MSEK (4 366). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 130 MSEK (2 451).

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 160 MSEK (1 979) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 484 MSEK (372). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 5 698 MSEK (966) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -674 MSEK (523). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -199 MSEK (-113) och kassaflödet från finansieringsverksamheten -2 046 MSEK (282). Skillnaden mot föregående period beror på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

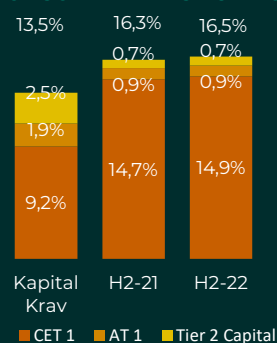
276%
Liquidity Coverage Ratio
(Lagstadgat krav 100%)

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

KAPITALPOSITION, KONSOLIDERAD SITUATION



Stark tillväxt och förbättrad marginal under årets andra halvår

ANDRA HALVÅRET 2022, JULI-DECEMBER

Black Week och julhandel bidrog till god försäljning. Årets avslutande period innehåller både Black Week och julhandeln, vilka båda påverkar vår försäljning positivt. Till följd av situationen i omvärlden såg vi en något lägre efterfrågan än under tidigare år, men fortsatt har vi en bättre utveckling i vår utlåning jämfört med detaljhandeln som helhet. En av anledningarna till detta är att våra erbjudanden med flexibel delbetalning normalt uppskattas ännu mer av kunder i privatekonomiskt oroliga tider om oförutsedda utgifter uppstår.

Resurs – en stabil partner att räkna med i hela Norden.

Under årets sista del ingick vi ett samarbetsavtal tillsammans med JYSK i Sverige som omfattar alla deras drygt 150 butiker. Detta efter att Resurs och JYSK under flera år haft framgångsrika samarbeten på de finska och norska marknaderna. Resurs erbjudande i fysiska butiker och online sträcker sig över hela Norden. Vår möjlighet att oavsett försäljningskanal, kunna erbjuda samma enkla kundresa i samtliga nordiska länder är ofta en anledning till att man inom handeln väljer att samarbeta med Resurs.

Klustersatsningen ger resultat. Vi har under det gångna året berättat om vår satsning inom olika typer av branscher. Tandvård är ett exempel och under perioden inleddes ett nytt samarbete med den privata uppstickaren MyDentist, som med sina generösa öppettider och hög tillgänglighet vill förändra tandvårdsbranschen. MyDentist valde att ingå samarbete med Resurs tack vare möjligheten att kunna erbjuda sina kunder delbetalning med fasta månadspriser på sina drygt tio kliniker runt om i Sverige.

Resurs Cards. Under det andra halvåret fortsatte kreditkortsomsättningen att vara god och den positiva trenden med nyteknande av kreditkort i egna kanaler resulterade i ett försäljningsrekord under december. Vårt korterbjudande med olika betalningsalternativ uppskattats

särskilt i dessa oroliga tider, då det möjliggör för individuell flexibilitet.

Factoringsamarbetet med Komplette utvecklades väl.

Under slutet av augusti tecknades ett interimsavtal med ett av företagen i Komplettekoncernen avseende factoring. Under den sista delen av året har samarbetet vidareutvecklats och ett långsiktigt factoringsavtal med två norska och tre svenska bolag i Komplette-koncernen tecknats. De norska bolagen har anslutits enligt plan under slutet av 2022 och de svenska bolagen beräknas anslutas under första halvåret 2023.

Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 ökade med 14 procent och uppgick till 13 045 MSEK (11 463), i lokal valuta ökade låneboken med 10 procent jämfört med föregående år. Rörelseintäkterna uppgick till 666 MSEK (606), en ökning med 10 procent jämfört med motsvarande period 2021. Motsvarande period föregående år innehöll en kostnad av engångskaraktär om 8 MSEK. NBI-marginalen minskade med 0,1 procentenheter jämfört med föregående år och uppgick till 10,8 procent (10,9 procent).

Periodens kreditförluster ökade i både absoluta tal och som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av både den starka lånebokstillväxten och något högre volymer i förseningsstatus.

JANUARI-DECEMBER 2022

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 ökade med 14 procent och uppgick till 13 045 MSEK (11 463). Rörelseintäkterna ökade och uppgick till 1 269 MSEK (1 239). Årets kreditförluster ökade i absoluta tal men minskade som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den starka lånebokstillväxten.

OM PAYMENT SOLUTIONS

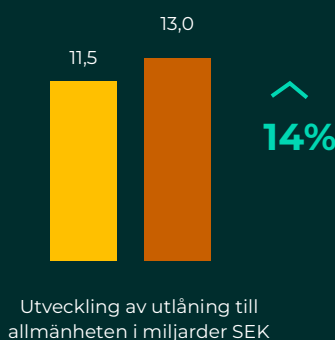
Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitets-lösningar i Norden.

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.

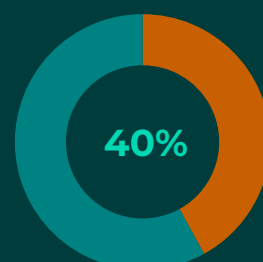
Resurs Bank

bokslutskommuniké 2022

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



ANDEL AV RÖRELSEINTÄKTERNA, JAN-DEC 2022



Anpassningar till ett nytt ränteläge

ANDRA HALVÅRET 2022, JULI-DECEMBER

Under det andra halvåret uppgick Consumer Loans lånebok till 24 142 MSEK vilket motsvarar en tillväxt på 10 procent jämfört mot föregående år. En större andel av tillväxten kommer från egna kanaler vilket bevisar att fokus på att förstärka utlåningen i egna kanaler, där anskaffningskostnaden är lägre och lönsamheten högre, har börjat ge effekt. Strategin kvarstår att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt och under halvåret har flera räntjusteringar genomförts för att kompensera för ökade räntekostnader och säkerställa framtida lönsamhet.

Försäljningsrekord i Sverige. Den svenska marknaden har utvecklats starkt under halvåret trots att flera prisjusteringar har genomförts. Framför allt har andelen av utlåningen genom egna kanaler ökat. Detta visar att de investeringar som gjorts för att förbättra upplevelser på webben samt Resurs förmåga att bli bättre på riskbedömning bidrar till lönsam tillväxt.

Fokus på lån med säkerhet i Norge. Andelen av utlåningen i egna kanaler har ökat, vilket är ett resultat av ett ökat fokus på att begränsa beroenden till externa kanaler för nyförsäljning. Marknaden för lån med säkerhet i bostad växer och under halvåret har Resurs erbjudande utvecklats för att möta kundernas behov.

Fortsatt tillväxt i Finland. Vi fortsätter växa i Finland och låneboken ökar mot föregående år och utlåning via egna kanaler har ökat under perioden. Kunder väljer i större utsträckning än tidigare att söka lån direkt hos Resurs än via låneförmedlare till följd av det kontinuerliga arbetet med optimering av prissättningen.

Fortsatta förbättringar i Danmark. Efterfrågan har varit något lägre under perioden jämfört mot föregående år, sannolikt till följd av den högre osäkerheten i omvärlden. Liksom tidigare under året har fortsatta förbättringar av kundresan genomförts med fokus på att öka utlåningen.

Finansiell utveckling. Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 24 142 MSEK (21 884), en ökning om 10 procent i svenska kronor. I lokal valuta var ökningen 7 procent. Rörelseintäkterna för halvåret ökade med 8 procent och uppgick till 996 MSEK (923). NBI-marginalen uppgick till 8,5 procent (8,7 procent) främst till följd av en lägre marginal på den norska marknaden. Sista halvårets kreditförluster ökade i både absoluta tal och som andel av låneboken till följd av tillväxt i låneboken och högre reservering till följd av negativa ekonomiska prognoser som påverkar reserven baserat på makromodellen i IFRS9, samt något högre volymer i förseningsstatus.

JANUARI-DECEMBER 2022

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2022 uppgick till 24 142 MSEK (21 884). Rörelseintäkterna under perioden ökade med 5 procent till 1 935 MSEK (1 847). Årets kreditförluster ökade i absoluta tal till följd av den starka tillväxten i låneboken. Rensat för föregående års upplösning av pandemireserven så var kreditförlusterna som andel av låneboken stabila.

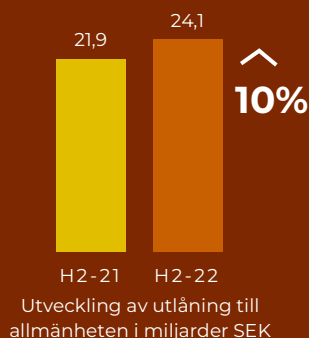
OM CONSUMER LOANS

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

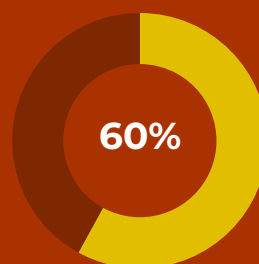
Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar.

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-DEC 2022



Väsentliga händelser

Resurs Bank ställer sig bakom FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet

Resurs Bank undertecknade officiellt i november FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB) – ett ramverk för en hållbar bankbransch som utvecklats genom partnerskap mellan banker över hela världen som tar sin utgångspunkt i FN:s Miljöprogramms Finansinitiativ (UNEP FI).

Resurs Bank AB fick i november godkännande att byta metod för att beräkna kapitalkravet för operativ risk

Finansinspektionen godkände Resurs ansökan att använda den så kallade alternativa schablonmetoden för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker. Godkännandet innebär att kapitalsituationen i Resurs stärks.

Resurs tecknade factoringavtal med Komplet ASA

I augusti tecknade Resurs Bank ett factoringavtal med Komplet ASA, en av Nordens största e-handelsaktörer och ledande inom distribution och återförsäljning av kontors- och hemelektronik.

Resurs inledde samarbete med Skandia om förmedling av bolån

I september utökade Resurs sin produktportfölj med bolån genom ett samarbete med Skandia. Fokus i samarbetet är att erbjuda svenska konsumenter gröna bolån anpassade för hållbara investeringar i hemmet.

Resurs Bank överklagade Finansinspektionens beslut för att få klarhet i konsumentkreditlagens tillämpning

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

Resurs förvärvade verksamhet för hållbara energinvesteringar i hemmet

Resurs förvärvade Hemma Sverige AB i juni och utökar därmed kunderbudandet till att erbjuda privatpersoner möjligheten att investera i hållbara energilösningar i hemmet. Verksamheten

omfattar bland annat innehåller en plattform för distribution av gröna lån.

Resurs bank förlänger sin ABS-finansiering – ett bevis på styrka och förtroende

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

Finansinspektionen tilldelar Resurs Bank en anmärkning och sanktionsavgift på 50 miljoner kronor

Finansinspektionen beslutade i juni att tilldela Resurs Bank en anmärkning och en sanktions-avgift på 50 miljoner kronor efter en undersökning av kreditprövningar bland aktörer på konsumentkreditmarknaden. Resurs har överklagat beslutet till Förvaltningsrätten.

Resurs Bank och Payer ingick strategiskt partnerskap och utvecklar abonnemangs-lösning till den nordiska retailmarknaden

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

NCR bekräftar kreditrating BBB, stabila utsikter för Resurs Bank

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

Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank ab (publ)

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

Efter periodens utgång

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 (policies) för verksamheten. Samtliga policies uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och vd är ytterst ansvariga för riskhanteringen. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i senaste årsredovisningen.

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. Utlåningen till konsument är uppdelad på säljfinansskrediter, konsumentlån, kreditkort med Mastercardfunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbæk 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 645 per den 31 december 2022, en ökning med 18 personer sedan 30 juni 2022 och en ökning med 30 personer sedan utgången av 2021. Utökningen av antal anställda beror primärt på en expanderings av Customer Service i Sverige på grund av flytten av den norska kundservice-verksamheten, medan reduceringen av anställda i den norska verksamheten kommer med ett kvartals fördröjning.

645 st

antal anställda

STEFAN NODERÉN UTSÅGS SOM INTERIM CFO UNDER SOFIE TARRING LINDELLS FÖRÄLDRALEDIGHET

Stefan Noderén, Chief Credit & NPL Officer, är från 15 november 2022 interim CFO och Head of IR under Sofie Tarring Lindells föräldraledighet. Föräldraledigheten planeras pågå till sommaren 2023. Under perioden fortsätter Stefan Noderén samtidigt i rollen som Chief Credit and NPL Officer.



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 6 februari 2023

Nils Carlsson

Nils Carlsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Susanne Ehnåge

Susanne Ehnåge
Styrelseledamot

Magnus Fredin

Magnus Fredin
Styrelseledamot

Lars Nordstrand

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita O Engström

Marita Odélius Engström
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	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Ränteintäkter	K5	1 665 859	1 419 024	3 130 644	2 899 172
Räntekostnader	K5	-327 876	-180 084	-517 523	-364 019
Provisionsintäkter		259 362	218 512	484 949	417 858
Provisionskostnader		-35 208	-31 873	-73 691	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-7 007	1 243	-31 405	3 145
Övriga rörelseintäkter	K6	107 240	101 834	211 076	200 698
Summa rörelseintäkter		1 662 370	1 528 656	3 204 050	3 086 354
Allmänna administrationskostnader	K7	-594 436	-552 938	-1 206 576	-1 113 919
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-41 317	-41 059	-83 270	-82 150
Övriga rörelsekostnader		-39 151	-38 340	-75 223	-77 953
Summa kostnader före kreditförluster		-674 904	-632 337	-1 365 069	-1 274 022
Resultat före kreditförluster		987 466	896 319	1 838 981	1 812 332
Kreditförluster, netto	K8	-433 315	-270 782	-788 607	-644 924
Rörelseresultat		554 151	625 537	1 050 374	1 167 408
Skatt på periodens resultat		-117 059	-101 268	-234 308	-220 094
Periodens resultat		437 092	524 269	816 066	947 314
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		437 092	524 269	816 066	947 314

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Periodens resultat	437 092	524 269	816 066	947 314
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	26 641	33 686	33 278	76 395
Periodens totalresultat	463 733	557 955	849 344	1 023 709
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	463 733	557 955	849 344	1 023 709

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut		4 362 212	4 366 290
Utlåning till allmänheten	K9	37 186 519	33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871	647 948
Aktier och andelar		11 650	11 460
Immateriella anläggningstillgångar		2 159 943	1 979 082
Materiella tillgångar		118 201	122 226
Övriga tillgångar		383 726	269 953
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		154 789	137 181
SUMMA TILLGÅNGAR		47 738 272	42 899 685
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
In- och upplåning från allmänheten		32 173 628	26 286 626
Övriga skulder		826 563	821 912
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		331 118	222 386
Övriga avsättningar	K10	17 299	18 470
Emitterade värdepapper		6 607 684	7 871 893
Efterställda skulder		299 749	599 511
Summa skulder och avsättningar		40 256 041	35 820 798
Eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		74 121	40 843
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 733 110	4 363 044
Summa eget kapital		7 482 231	7 078 887
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		47 738 272	42 899 685

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

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkn- ingsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-458 000	-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-632 000	-632 000
Periodens resultat				947 314	947 314
Periodens övriga totalresultat			76 395		76 395
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	2 175 000	40 843	4 363 044	7 078 887
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	2 175 000	40 843	4 363 044	7 078 887
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-262 000	-262 000
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

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 050 374	1 167 408
- varav erhållna räntor	3 125 897	2 896 825
- varav erlagda räntor	-494 386	-360 888
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	930 228	737 255
Betalda inkomstskatter	-330 929	-405 018
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 649 673	1 499 645
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-3 510 637	-2 483 218
Övriga tillgångar	-724 162	-89 813
Skulder till kreditinstitut		-107 400
In- och upplåning från allmänheten	5 697 918	966 066
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-3 044 694	-3 131 431
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	2 370 345	3 654 153
Övriga skulder	45 203	64 526
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 483 646	372 528
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-199 649	-113 333
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	241	170
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-199 408	-113 163
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-446 000	-1 090 000
Emitterade värdepapper	-1 300 000	1 572 196
Efterställda skulder	-300 000	-200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 046 000	282 196
Periodens kassaflöde	238 238	541 561
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 581 880	4 027 094
Valutakursdifferens i likvida medel	-226 299	13 225
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 593 819	4 581 880
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	788 607	644 924
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	83 270	82 150
Resultat försäljning materiella tillgångar	171	-321
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	31 829	3 660
Förändring avsättningar	-2 117	-2 414
Justering av betalda/erhållna räntor	26 118	10 563
Valutaeffekter	-2 908	-4 341
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar	2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	2 673	3 034
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	930 228	737 255

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

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

TSEK	1 jan 2022	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	31 dec 2022
Emitterade värdepapper	7 871 893	-1 300 000	2 434	6 607 684
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238	299 749
Summa	8 471 404	-1 600 000	2 672	6 907 433

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 (ÅARKL) 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 2022 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2021.

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

Delårsinformationen på sidorna 5-41 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 32 139 MSEK (26 202) och fördelar sig mellan Sverige 46 procent (44 procent), Tyskland 36 procent (33 procent) samt Norge 18 procent (23 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 116 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio

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

Resurs Banks har av kreditratingsbolaget 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 31 december 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.

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 insättningarna. 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 2 164 MSEK (1 898), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga 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 5 591 MSEK (5 172) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 755 MSEK (7 070). Total likviditet motsvarar 24 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2022 uppgår den konsoliderade situationens mått till 276 procent (240 procent). För perioden januari till december 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 248 procent.

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

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	188 082	179 334
Värdepapper emitterade av kommuner	1 260 626	1 054 883
Utlåning till kreditinstitut	5 000	15 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 367	648 607
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 164 075	1 897 824
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590
Värdepapper emitterade av kommuner	976 867	570 349
Utlåning till kreditinstitut	4 382 357	4 386 086
Summa övrig likviditetsportfölj	5 590 831	5 172 025
Summa total likviditetsportfölj	7 754 906	7 069 849
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	52 860	51 270

Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåning från allmänheten.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2022-12-31

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

2021-12-31

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

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

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Likvida tillgångar	3 131 688	2 637 643
Nettokassautflöde	1 113 641	1 078 916
LCR-mått	276%	240%

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 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 kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,1 procent.

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontryckiska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har kommunicerat att dessa successivt kommer höjas tills de kontryckiska buffertkraven återgår till nivåer motsvarande de innan covid-19. Per december 2022 har Sverige kontryckiska buffertkrav om 1 procent, Norge 2 procent och Danmark 2 procent. Finlands kontryckiska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent. Ökningarna har påverkat Resurs med 0,8 procentenheter jämfört med föregående års kontryckiska 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 riskvikts 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 %

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	31 dec 2022	31 dec 2021
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 482 231	7 078 887
Eget kapital enligt balansräkningen	7 482 231	7 078 887
Förtutsebar utdelning	-214 000	-262 000
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-214 471	-177 717
Eget kapital, konsoliderad situation	7 353 760	6 939 170
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-6 089	-2 464
Immateriella anläggningstillgångar	-2 159 943	-1 979 082
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-1 863
Totalt kärnprimärkapital	4 971 449	4 825 132
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 971 449	4 825 132
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 271 449	5 125 132
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	241 850	219 464
Totalt supplementärkapital	241 850	219 464
Total kapitalbas	5 513 299	5 344 596

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	923 160	73 853	928 633	74 291
Exponeringar mot företag	935 516	74 841	292 072	23 366
Exponeringar mot hushåll	25 030 393	2 002 431	22 776 334	1 822 107
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 016	481		
Fallerande exponeringar	3 003 213	240 257	2 925 566	234 045
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 816	5 665	64 730	5 178
Aktieexponeringar	11 638	931	11 449	916
Övriga poster	896 353	71 708	710 699	56 856
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	30 877 105	2 470 167	27 709 483	2 216 759
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	34 768	2 781	40 688	3 255
Marknadsrisk				
Valutarisker	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 417 102	193 368	4 977 927	398 234
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	33 328 975	2 666 316	32 728 098	2 618 248
Koncentrationsrisk		295 963		282 211
Ränterisk		326 269		141 326
Valutarisk		4 417		2 739
Summa kapitalkrav Pelare 2		626 649		426 276
Kapitalkonserveringsbuffert		833 224		818 202
Kontracyklisk buffert		365 755		61 581
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 198 979		879 784
Totalt kapitalkrav		4 491 944		3 924 308

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

Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 499 804	4,5	1 472 764	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	352 490	1,1	239 780	0,7
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 051 273	9,2	2 592 328	7,9
Kärnprimärkapital	4 971 449	14,9	4 825 132	14,8
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 999 739	6,0	1 963 686	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	469 987	1,4	319 708	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 668 705	11,0	3 163 177	9,7
Primärkapital	5 271 449	15,8	5 125 132	15,7
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 666 318	8,0	2 618 248	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	626 649	1,9	426 276	1,3
Kombinerat buffertkrav	1 198 979	3,6	879 784	2,7
Totalt kapitalkrav	4 491 946	13,5	3 924 307	12,0
Summa kapitalbas	5 513 299	16,5	5 344 596	16,3

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2022	31 dec 2021
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,9	14,8
Primärkapitalrelation, %	15,8	15,7
Total kapitalrelation, %	16,5	16,3
Institutspecifika buffertkrav, %	3,6	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,1	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,7	7,0

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	31 dec 2022	31 dec 2021
Primärkapital	5 271 449	5 125 132
Exponeringsmått	48 252 647	43 532 138
Bruttosoliditetsgrad, %	10,9	11,8

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.

jul-dec 2022

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	531 188	1 134 671	1 665 859
Räntekostnader	-113 460	-214 416	-327 876
Provisionsintäkter	199 632	59 730	259 362
Provisionskostnader	-35 208	0	-35 208
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4 283	-2 724	-7 007
Övriga rörelseintäkter	88 564	18 676	107 240
Summa rörelseintäkter	666 433	995 937	1 662 370
<i>varav internt</i>	<i>899</i>	<i>182</i>	<i>1 081</i>
Kreditförluster, netto	-101 374	-331 941	-433 315
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	565 059	663 996	1 229 055

jul-dec 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	456 999	962 025	1 419 024
Räntekostnader	-61 787	-118 297	-180 084
Provisionsintäkter	162 319	56 193	218 512
Provisionskostnader	-31 873		-31 873
Nettoresultat av finansiella transaktioner	768	475	1 243
Övriga rörelseintäkter	79 120	22 714	101 834
Summa rörelseintäkter	605 546	923 110	1 528 656
<i>varav internt</i>	<i>9 752</i>	<i>2 720</i>	<i>12 472</i>
Kreditförluster, netto	-84 172	-186 610	-270 782
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	521 374	736 500	1 257 874

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>	<i>3 082</i>	<i>675</i>	<i>3 757</i>
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935	-788 607
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095 337	1 320 106	2 415 443

jan-dec 2021

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

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
31 dec 2022	13 044 662	24 141 857	37 186 519
31 dec 2021	11 462 542	21 884 398	33 346 940

K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	16 254	728	18 058	756
Utlåning till allmänheten	1 631 464	1 417 155	3 091 357	2 896 093
Räntebärande värdepapper	18 141	1 141	21 229	2 323
Summa ränteintäkter	1 665 859	1 419 024	3 130 644	2 899 172
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-817	-3 647	-3 804	-7 168
In- och upplåning från allmänheten	-226 131	-115 930	-349 770	-240 933
Emitterade värdepapper	-92 717	-45 752	-147 678	-87 756
Efterställda skulder	-8 422	-13 201	-15 487	-25 995
Övriga skulder	211	-1 554	-784	-2 167
Summa räntekostnader	-327 876	-180 084	-517 523	-364 019
Räntenetto	1 337 983	1 238 940	2 613 121	2 535 153

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	86 180	75 682	168 110	147 862
Övriga rörelseintäkter	21 060	26 152	42 966	52 836
Summa rörelseintäkter	107 240	101 834	211 076	200 698

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Personalkostnader ¹⁾	-255 362	-260 418	-509 474	-534 446
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ²⁾	-86 783	-84 386	-171 933	-162 248
IT-kostnader ²⁾	-128 934	-115 272	-257 637	-226 019
Lokalkostnader	-10 154	-11 966	-17 744	-21 048
Konsultkostnader ²⁾	-36 729	-38 683	-74 826	-74 399
Övrigt ²⁾	-76 474	-42 213	-174 962	-95 759
Summa allmänna administrationskostnader	-594 436	-552 938	-1 206 576	-1 113 919

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 31 december 2022 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 35,6 MSEK (7,7) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2022 med motsvarande belopp.

²⁾ Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna. Jämförelsetalen för 2021 har räknats om, vilket inneburit att Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ökat med 32,9 MSEK, IT-kostnader ökat med 3,4 MSEK, Konsultkostnader ökat med 8,6 MSEK och Övrigt minskat med -44,9 MSEK för perioden januari-december 2021.

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Reservering av kreditförluster				
Steg 1	-6 368	4 516	-7 411	-8 557
Steg 2	-13 019	74 020	2 083	72 060
Steg 3	47 817	-168 300	-25 745	-43 670
Summa	28 430	-89 764	-31 073	19 833
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)				
Steg 1	-513	365	-240	2 312
Steg 2	1 421	-661	1 649	-2 306
Steg 3				
Summa	908	-296	1 409	6
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-465 520	-181 167	-764 154	-665 301
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 867	445	5 211	538
Summa	-462 653	-180 722	-758 943	-664 763
Kreditförluster	-433 315	-270 782	-788 607	-644 924
varav utlåning till allmänheten	-434 223	-270 486	-790 016	-644 930

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Hushållssektor	39 464 815	36 081 604
Företagssektor	950 862	299 227
Summa utlåning till allmänheten, brutto	40 415 677	36 380 831
Steg 1	31 195 918	28 105 869
Steg 2	3 666 297	2 975 290
Steg 3	5 553 462	5 299 672
Summa utlåning till allmänheten, brutto	40 415 677	36 380 831
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-241 157	-223 471
Steg 2	-382 601	-366 542
Steg 3	-2 605 400	-2 443 878
Summa förväntade kreditförluster	-3 229 158	-3 033 891
Steg 1	30 954 761	27 882 398
Steg 2	3 283 696	2 608 748
Steg 3	2 948 062	2 855 794
Summa utlåning till allmänheten, netto	37 186 519	33 346 940

K10. Övriga avsättningar

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Redovisat värde vid årets början	18 470	20 438
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	-2 108	-11
Valutakursdifferens	937	-1 957
Summa	17 299	18 470
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	16 662	15 568
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	689	2 224
Avsättning övriga	-52	678
Redovisat värde vid periodens utgång	17 299	18 470

K11. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	201 430	178 494
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 454 935	2 458 568
Spärrade bankmedel ²⁾	39 174	33 828
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 695 539	2 670 890
Eventalförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 416 539	24 239 177
Summa övriga åtaganden	25 416 539	24 239 177

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2022 avser huvudsakligen 36 081 TSEK (31 122) kassakravskonto hos Finlands Bank.

K12. Transaktioner med närstående

Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, ägs per den 31 december 2022 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	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Räntekostnader	-67	31	-92	
Övriga rörelseintäkter	1 081	2 676	3 757	5 352
Allmänna administrationskostnader	-6 661	-5 211	-14 245	-13 781

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Övriga skulder	-829	-2 177
In- och upplåning från allmänheten	-35 016	-84 924

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Räntekostnader	3	5	7	

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
In- och upplåning från allmänheten	-1 033	-1 566

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Transaktionskostnader	-39 034	-49 241	-77 200	-85 716
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-1	-182	-54	-398
Allmänna administrationskostnader		-5		-501

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Utlåning till allmänheten		29
In- och upplåning från allmänheten	-31 876	-160 052
Övriga skulder	-5 198	-18 656

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	5	-17	-21	-39

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Utlåning till allmänheten	17	2
In- och upplåning från allmänheten	-11 843	-10 076

I 2021 års siffror anges endast närstående transaktioner avseende den kvarvarande verksamheten.

K13. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	231 607	215 590	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754	2 420 754	1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212	4 362 212	4 366 290	4 366 290
Utlåning till allmänheten	37 186 519	38 154 550	33 346 940	33 993 272
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871	708 871	647 948	647 948
Aktier och andelar	11 650	11 650	11 460	11 460
Derivat	1 484	1 484	1 781	1 781
Övriga tillgångar	101 103	101 101	70 182	70 182
Upplupna intäkter	64 820	64 820	57 906	57 906
Summa finansiella tillgångar	45 089 020	46 057 049	40 521 112	41 167 444
Immateriella anläggningstillgångar	2 159 943		1 979 082	
Materiella tillgångar	118 201		122 226	
Övriga icke finansiella tillgångar	371 108		277 265	
Summa tillgångar	47 738 272		42 899 685	

TSEK	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	32 173 628	32 131 401	26 286 626	26 286 364
Derivat	54 434	54 434	27 366	27 366
Övriga skulder	526 216	526 216	528 298	528 298
Upplupna kostnader	103 820	103 820	163 780	163 780
Emitterade värdepapper	6 607 684	6 461 945	7 871 893	7 899 667
Efterställda skulder	299 749	296 970	599 511	610 737
Summa finansiella skulder	39 765 531	39 574 786	35 477 474	35 516 212
Avsättningar	17 299		18 470	
Övriga icke finansiella skulder	473 211		324 854	
Eget kapital	7 482 231		7 078 887	
Summa skulder och eget kapital	47 738 272		42 899 685	

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	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754			1 803 015		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871			647 948		
Aktier och andelar			11 650			11 460
Derivat		1 484			1 781	
Summa	3 129 625	1 484	11 650	2 450 963	1 781	11 460
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-54 434			-27 366	
Summa	0	-54 434	0	0	-27 366	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 460	7 287
Nyanskaffningar	2 652	4 092
Nedskrivningar	-2 585	
Valutakursförändring	123	81
Utgående balans	11 650	11 460

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 31 december 2022 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 1 MSEK (2) och skulderna uppgår till 54 MSEK (27). Det har skickats säkerheter motsvarande 62 MSEK (39) och mottagits 0 MSEK (0), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 62 MSEK (39) och skulder till kreditinstitut med 0 MSEK (0).

Definitioner

Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella

anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾

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

Engångskostnader ¹⁾

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

K/I före kreditförluster ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

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

Kärnprimärkapital ²⁾

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

Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾

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

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

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

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

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

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

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Ränteintäkter	1 665 914	1 418 944	3 129 944	2 898 923
Leasingintäkter	195	831	1 282	2 031
Räntekostnader	-327 524	-179 574	-516 771	-363 111
Provisionsintäkter	259 362	218 512	484 949	417 858
Provisionskostnader	-35 208	-31 873	-73 691	-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 069	1 240	-31 381	3 143
Övriga rörelseintäkter	107 247	101 841	210 882	200 711
Summa rörelseintäkter	1 662 917	1 529 921	3 205 214	3 089 055
Allmänna administrationskostnader	-708 017	-623 396	-1 411 245	-1 226 322
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-58 402	-60 810	-118 208	-122 882
Övriga rörelsekostnader	-39 151	-38 340	-75 223	-77 953
Summa kostnader före kreditförluster	-805 570	-722 546	-1 604 676	-1 427 157
Resultat före kreditförluster	857 347	807 375	1 600 538	1 661 898
Kreditförluster, netto	-433 741	-270 722	-789 061	-644 853
Rörelseresultat	423 606	536 653	811 477	1 017 045
Bokslutsdispositioner				216 340
Skatt på periodens resultat	-99 128	-139 203	-203 004	-253 963
Periodens resultat	324 478	397 450	608 473	979 422
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	324 478	397 450	608 473	979 422

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Periodens resultat	324 478	397 450	608 473	979 422
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	20 739	27 330	26 629	63 790
Periodens totalresultat	345 217	424 780	635 102	1 043 212
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	345 217	424 780	635 102	1 043 212

Balansräkning

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 420 754	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893	4 267 364
Utlåning till allmänheten	37 232 644	33 392 534
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	708 871	647 948
Aktier och andelar	11 650	11 460
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 266 638	1 330 443
Materiella tillgångar	54 190	52 587
Övriga tillgångar	383 222	269 303
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	157 145	141 226
SUMMA TILLGÅNGAR	46 781 713	42 181 569
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder och avsättningar		
In- och upplåning från allmänheten	32 175 197	26 288 192
Övriga skulder	2 683 634	2 703 169
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	331 100	222 386
Övriga avsättningar	17 299	18 470
Emitterade värdepapper	4 607 684	5 871 893
Efterställda skulder	299 749	599 511
Summa skulder och avsättningar	40 114 663	35 703 621
Obeskattade reserver		
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
Fritt eget kapital		
Omräkningsreserv	67 519	40 890
Balanserad vinst	5 478 558	4 945 136
Periodens resultat	608 473	979 422
Summa eget kapital	6 667 050	6 477 948
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	46 781 713	42 181 569

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

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-632 000		-632 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	0
Periodens resultat					979 422	979 422
Periodens övriga totalresultat			63 790			63 790
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		-262 000
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

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	811 477	1 017 045
- varav erhållna räntor	3 125 183	2 896 576
- varav erlagda räntor	-493 620	-359 980
Justerings för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	965 992	778 927
Betalda inkomstskatter	-330 924	-405 015
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 446 545	1 390 957
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-3 511 622	-2 486 544
Övriga tillgångar	-722 831	-90 453
Skulder till kreditinstitut		-107 400
In- och upplåning från allmänheten	5 697 921	966 057
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-3 047 345	-3 135 524
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	2 372 996	3 658 246
Övriga skulder	78 241	106 802
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 313 905	302 141
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-28 768	-26 237
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	708	1 649
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-28 060	-24 588
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-446 000	-1 090 000
Emitterade värdepapper	-1 300 000	1 572 015
Efterställda skulder	-300 000	-200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 046 000	282 015
Periodens kassaflöde	239 845	559 568
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 482 954	3 910 165
Valutakursdifferens i likvida medel	-226 299	13 221
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 496 500	4 482 954
Justerings för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	789 061	644 853
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	118 208	122 882
Resultat försäljning materiella tillgångar	171	-321
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	31 829	3 660
Förändring avsättningar	-2 117	-2 414
Justerings av betalda/erhållna räntor	26 118	10 977
Valutaeffekter	-2 535	-3 925
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar	2 585	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	2 672	3 215
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	965 992	778 927

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 32 175 MSEK (26 288) och fördelar sig mellan Sverige 46 procent (44 procent), Tyskland 36 procent (33 procent) samt Norge 18 procent (23 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 116 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (9 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tio utestående emissioner på nominellt 3 800 MSEK (5 400) respektive 1 050 MNOK (1 050). Av de tio emissionerna är nio

seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I juni 2022 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 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.

Likviditet

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Resurs Bank AB ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Likviditetsrisker hanteras i 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 2 164 MSEK (1 898), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 468 MSEK (5 038). Total likviditet uppgår därmed till 7 632 MSEK (6 936). Total likviditet motsvarar 24 procent (26 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2022 uppgår bankens mått till 276 procent (240 procent). För perioden januari till december 2022 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 248 procent.

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

Sammanställning över likviditet

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	188 082	179 334
Värdepapper emitterade av kommuner	1 260 626	1 054 883
Utlåning till kreditinstitut	5 000	15 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 367	648 607
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 164 075	1 897 824
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	231 607	215 590
Värdepapper emitterade av kommuner	976 867	570 349
Utlåning till kreditinstitut	4 259 893	4 252 364
Summa övrig likviditetsportfölj	5 468 367	5 038 303
Summa total likviditetsportfölj	7 632 442	6 936 127
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	52 860	51 270

Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåning från allmänheten.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2022-12-31

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.	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

2021-12-31

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

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

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Likvida tillgångar	3 131 688	2 637 643
Nettokassautflöde	1 113 641	1 078 916
LCR-mått	276%	240%

M3. Kapitaltäckning

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

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

Myndigheter i de nordiska länderna reducerade de kontracykliska buffertkraven våren 2020 i samband med covid-19 men har kommunicerat att dessa successivt kommer höjas tills de kontracykliska buffertkraven återgår till nivåer motsvarande de innan covid-19. Per december 2022 har Sverige kontracykliska buffertkrav från 1 procent, Norge 2 procent och Danmark 2 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent. Ökningarna har påverkat Resurs Bank med 0,8 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 riskvikts 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 Banks 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 Bank 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	31 dec 2022	31 dec 2021
Primärkapital		
Eget kapital	6 667 050	6 477 948
Förutsebar utdelning	-214 000	-262 000
Eget kapital	6 453 050	6 215 948
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	84 685	169 371
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-6 089	-2 464
Immateriella anläggningstillgångar	-1 266 638	-1 330 443
Totalt kärnprimärkapital	5 265 008	5 052 412
Totalt primärkapital	5 265 008	5 052 412
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	299 749	299 539
Totalt supplementärkapital	299 749	299 539
Total kapitalbas	5 564 757	5 351 951

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapital-krav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapital-krav ¹⁾
Exponeringar mot institut	898 668	71 893	901 889	72 151
Exponeringar mot företag	985 046	78 804	341 666	27 333
Exponeringar mot hushåll	25 030 393	2 002 431	22 776 334	1 822 107
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 016	481		
Fallerande exponeringar	3 003 213	240 257	2 925 566	234 045
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 816	5 665	64 730	5 178
Aktieexponeringar	61 737	4 939	61 548	4 924
Övriga poster	795 940	63 675	612 139	48 972
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	30 851 829	2 468 145	27 683 872	2 214 710
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	34 768	2 781	40 688	3 255
Marknadsrisk				
Valutarisker	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 412 640	193 011	4 998 021	399 842
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	33 299 237	2 663 937	32 722 581	2 617 807
Koncentrationsrisk		297 384		282 493
Ränterisk		326 776		138 557
Valutarisk		4 417		2 739
Summa kapitalkrav Pelare 2		628 577		423 789
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		832 481		818 065
Kontracyklisk buffert		364 879		61 568
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 197 360		879 633
Totalt kapitalkrav		4 489 874		3 921 229

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

Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 498 466	4,5	1 472 516	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	353 575	1,1	238 381	0,7
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 049 400	9,2	2 590 530	7,9
Kärnprimärkapital	5 265 008	15,8	5 052 412	15,4
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 997 954	6,0	1 963 355	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	471 433	1,4	317 842	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 666 746	11,0	3 160 829	9,7
Primärkapital	5 265 008	15,8	5 052 412	15,4
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 663 939	8,0	2 617 806	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	628 577	1,9	423 790	1,3
Kombinerat buffertkrav	1 197 360	3,6	879 633	2,7
Totalt kapitalkrav	4 489 876	13,5	3 921 229	12,0
Summa kapitalbas	5 564 757	16,7	5 351 951	16,4

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

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

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) juni 2021 har banken ett krav på 3 procent i bruttosoliditet i enlighet med CRR II. 575/2013 (CRR). Mättet 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	31 dec 2022	31 dec 2021
Primärkapital	5 265 008	5 052 412
Exponeringsmätt	48 130 935	43 402 457
Bruttosoliditetsgrad, %	10,9	11,6

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	151 900	128 900
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 454 935	2 458 568
Spärrade bankmedel ²⁾	39 174	33 828
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 646 009	2 621 296
Eventalförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 416 539	24 239 177
Summa övriga åtaganden	25 416 539	24 239 177

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2022 avser huvudsakligen 36 081 TSEK (33 122) kassakravskonto hos Finlands Bank.

För ytterligare information, kontakta:

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

Stefan Noderén, Interim CFO & Head of IR, stefan.noderen@resurs.se; +46 70 816 02 24

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra

Box 222 09

250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se