

ÅRSREDOVISNING 2020

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Bank AB (publ), med organisationsnummer 516401-0208, för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31.

ÄGARFÖRHÅLLANDE

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291 som är noterat på Nasdaq i Stockholm sedan april 2016.

BOLAGSÖVERSIKT

Resurs Bank koncernen är ledande inom konsumentkreditmarknaden i Norden och erbjuder betallösningar och privatlån. Resurs har etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankoktroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland.

Resurs Bank har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. Segmentet Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs den ledande aktören för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Consumer Loans huvudsakliga inriktning är direktutlåning till privatpersoner.

Engångsposter under året

2020 innehöll engångskostnader om 145 MSEK varav 70 MSEK i fjärde kvartalet kopplat till transformationsresan samt 75 MSEK för den extra kreditreserveringen som gjordes i första kvartalet. 2019 belastades resultatet med en extra kreditreservering i Norge om 35 MSEK.

Intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade 2 procent i linje med lånebokens utveckling och uppgick till 3 407 MSEK (3 478). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av fortsatt nedgång i Norge, samt mixeffekter inom Payment Solutions. Räntenettot minskade med 1 procent till 2 844 MSEK (2 887), ränteintäkterna uppgick till 3 251 MSEK (3 304) och räntekostnaderna till -407 MSEK (-417). Provisionsintäkterna uppgick till 425 MSEK (469) och provisionskostnaderna till -64 MSEK (-60), vilket gav ett totalt provisionsnetto i bankrörelsen på 361 MSEK (408). Det minskade provisionsnettot var i huvudsak effekter från covid-19, genom minskade kreditkortsintäkter, utlåningsprovisioner och lägre factoringintäkter.

Kostnader

I relation till verksamhetens intäkter fortsatte kostnadsnivån exklusive engångskostnader att förbättras och uppgick till 38,3 procent (38,7 procent).

Kreditförlusterna uppgick till -854 MSEK (-669) och kreditförlustnivån till 2,7 procent (2,3 procent). Exklusive engångskostnader uppgick kreditförlusterna till 779 MSEK (634) och kreditförlustnivån till 2,5 procent (2,1 procent). Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken vilket var en effekt av den tidigare högre tillväxten i låneboken.

Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 8,2 procent (9,5 procent), exklusive engångskostnader uppgick den till 8,5 procent (9,6 procent).

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till 1 186 MSEK (1 463), nedgången förklaras framförallt av de högre kreditförlusterna. Periodens resultat efter skatt minskade med 23 procent och uppgick till 880 MSEK (1 136). Skattekostnaden för perioden uppgick till -306 MSEK (-326), årets skattekostnadsprocent var 25,8 procent (22,3 procent).

SEGMENTSINFORMATION

Payment Solutions

Segmentet Payment Solutions består av områdena retail finance, factoring och credit cards. Inom retail finance är Resurs den ledande partnern för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar till butikskedjor och e-handelsföretag i Norden. Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, Supreme Card.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 minskade med 4 procent och uppgick till 10 994 MSEK (11 426). Exklusive valutaeffekter var minskningen 1 procent.

Rörelseintäkterna uppgick till 1 409 MSEK (1 531), en minskning med 8 procent jämfört med motsvarande period 2019. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 147 MSEK (1 319). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 10,2 procent (12,0 procent), vilket främst kan förklaras av förändringar i kundmixen och högre kreditförlustnivå. Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den extra kreditförlustreservering som gjordes i första kvartalet till följd av förväntade framtida effekter av covid-19.

MSEK	jan-dec 2020	jan-dec 2019	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	10 994	11 426	-4%
Rörelseintäkter	1 409	1 531	-8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 147	1 319	-13%
Riskjusterad NBI-marginal, %	10,2	12,0	
Kreditförlustnivå, %	2,3	1,9	

Consumer Loans

Inom segmentet Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra kreditgivare i syfte att samla konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 uppgick till 19 865 MSEK (19 919), och exklusive valutaeffekter var ökningen 4 procent. Starkast procentuell utveckling stod Finland för, följt av Sverige och Danmark.

Rörelseintäkterna för perioden ökade med 3 procent till 1 999 MSEK (1 946). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 406 MSEK (1 489) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 7,1 procent (8,0 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till utvecklingen på den norska marknaden samt lägre marginal till följd av högre snittlån med lägre kreditrisk. Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst var en effekt av den extra kreditförlustreservering som gjordes i första kvartalet till följd av förväntade framtida effekter av covid-19 samt den historiskt höga lånebokstillväxten.

MSEK	jan-dec 2020	jan-dec 2019	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	19 865	19 919	0%
Rörelseintäkter	1 999	1 946	3%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 406	1 489	-6%
Riskjusterad NBI-marginal, %	7,1	8,0	
Kreditförlustnivå, %	3,0	2,4	

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Koncernen hade en stark finansiell ställning och per den 31 december 2020 uppgick kapitalbasen till 5 367 MSEK (5 071) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 17,4 procent (16,3 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 15,1 procent (13,6 procent).

Med anledning av covid-19 beslutade myndigheterna under våren 2020 om en reducering av det regulatoriska minimikapitalkravet i kontracyklisk buffertavsättning. Detta innebar för Resurs en sammanvägd sänkning med cirka 1,8 procentenheter till 0,2 procent.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2020 uppgick till 30 858 MSEK (31 345), vilket innebar en minskning med 2 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 2 procent. Per den 31 december 2020 var fördelningen av låneboken: Sverige 49 procent, Norge 21 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent. Den svagare utvecklingen av låneboken berodde på en lägre lånebok i Norge, ökad försäljning av förfallna fordringar samt en svagare norsk krona.

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 2020 uppgick till 24 872 MSEK (24 848). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 297 MSEK (7 672). Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 288 procent (264 procent) i den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2020 uppgick till 3 819 MSEK (4 037). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 953 MSEK (2 615). Under 2020 emitterades obligationer för nominellt 1 300 MSEK under Resurs Banks MTN program. Under hösten förlängde banken även ABS-finansieringen (värdepapperisering av privatlån) med JP Morgan Chase Bank med en finansieringsram om 2 miljarder SEK. Banken har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 847 MSEK (2 020) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt YA Bank 2015.

Kassaflödesanalys

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 1 214 MSEK (967), och nettoförändringen av placeringstillgångar till -397 MSEK (-780). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -57 MSEK (-81) och kassaflödet från finansieringsverksamheten -1 377 MSEK (-405).

Säsongseffekter

Resurs verksamhet kan påverkas av säsongseffekter då benägenheten att låna ökar exempelvis vid sommarsemester och julhandel.

COVID-19

Under första kvartalet 2020 gjordes en extra framåtblickande kreditförlustreservering om 75 MSEK för att möta eventuella ökade kreditförluster, utöver de modellbaserade reserveringarna, i enlighet med IFRS9. Det är fortsatt svårt att bedöma vilka effekter covid-19 kommer att få på Resurs verksamhet. Bolaget har ännu inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster. Bedömningen är alltjämt att risken för fallissemang kan komma att påverkas negativt vilket beaktats vid den extra kreditreserveringen. Osäkerheten framöver har minskat men är alltjämt kvar avseende ökande arbetslöshet och risk för minskad betalningsförmåga, men den samlade bedömningen föranleder i dagsläget ingen ytterligare kreditförlustreservering till följd av covid-19.

Redan i ett tidigt skede av covid-19 vidtog Resurs tillfälliga åtgärder med åtstramningar i kreditgivningen inom Consumer Loans för att säkerställa en fortsatt god kontroll av risknivå, vilket reducerat risken i nytulningen på samtliga marknader med tillhörande minskade volymer. Utöver detta påverkades framförallt nytulning i Finland negativt av räntebegränsnings- och direktmarknadsföringsreglerna som tillfälligt infördes i början av Q3 2020. Den direkta påverkan på koncernens resultat var i huvudsak relaterad till nedgången i resebranschen vilken i sin tur påverkade och beräknas fortsätta påverka kreditkortsintäkter negativt, samtidigt som lägre aktivitet inom factoring resulterat i lägre provisioner.

MEDARBETARE

Under 2020 uppgick medelantalet anställda till 679 (681) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet utförs av anställda på huvudkontoret i Resurs Bank, vilket inkluderar centraliserade funktioner inom ekonomi, legal, riskhantering, marknadsföring, HR och IT. Utöver nämnda centraliserade funktioner har Resurs anställda som hanterar kund- och affärsnära frågor på nationell nivå. Bolaget använder sig av externa leverantörer för vissa stödfunktioner, såsom bland annat marknadsföring och IT/drift. Avseende IT/drift hanterar den externa leverantören IT-tjänster som lagring/datacenter, supporttjänster samt telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2020 är kopplade till både kvantitativa och kvalitativa mål, för de medarbetare som säljer betalförsäkringar i enlighet med Finansinspektionens direktiv om försäkringsdistribution (IDD). Koncernen har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2020 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till koncernens intjäningsförmåga. Koncernen genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

ERSÄTTNING TILL RESURS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 om ersättningssystem i kreditinstitut och värdepappersbolag, senast uppdaterad genom FFFS 2020:30.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämman beslut. Ersättning till VD och vice VD:ar och ansvarig för bankens kontrollfunktioner beslutas av styrelsen.

Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning.

Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser till ledande befattningshavare täcks i huvudsak genom premiebestämda pensioner.

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bankens sida har VD och vice VD rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 12 månader respektive 6 och 8 månader. Övriga ledande befattningsinnehavare har en uppsägningstid på mellan 6-9 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

MILJÖ

Miljöresurser används ansvarsfullt och försiktigt i hela koncernens verksamhet. Koncernen strävar efter att bedriva sin verksamhet på ett miljömässigt hållbart sätt genom att till exempel förbättra effektiviteten och investera i hållbara produkter och tjänster. För 2020 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

RISKER OCH OSÄKERHETSAKTÖRER

I koncernens verksamhet uppstår olika typer av risker. Riskerna kan aktualiseras på olika sätt för respektive koncernbolag.

Följande huvudsakliga riskkategorier har identifierats:

- Kreditrisker (inklusive kreditrisker hänförliga till kreditportföljen, kreditrelaterade koncentrationsrisker och motpartsrisker)
- Marknadsrisker (inklusive ränte-, valuta- och andra kursrisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker, (inklusive processrisker, personrisker, IT- och systemrisker och externa risker)
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive strategiska risker, affärsrisker, konjunkturella risker och ryktesrisker)

Koncernen bedömer att kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker är de mest betydande risker som uppstår inom ramen för dess bankverksamhet. För ytterligare information om koncernens risker se vidare i not K3 riskhantering.

Koncernens bankverksamhet, är föremål för omfattande reglering rörande kapitaltäcknings- och likviditetskrav, vilket främst regleras av regelpaketet bestående av CRD och CRR, vilka tillsammans implementerar Basel-överenskommelsen inom Europeiska unionen (tillsammans "Basel-regelverket").

Basel-regelverket innehåller vissa kapitalkrav som är avsedda att vara föränderliga över tid och, bland annat, vara beroende av förekomsten av cykliska och strukturella systemrisker. Koncernen måste vid varje given tidpunkt uppfylla de specificerade kapital- och likviditetskvoterna samt ha tillräckligt kapital och tillgång till likviditet.

Koncernen bevakar förändringar avseende kapital- och likviditetskrav och beaktar detta i koncernens finansiella mål.

Riskhantering

Banken exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branschen av liknande storlek som verkar inom samma geografiska marknader. Banken har en låg risktolerans och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten.

Banken hanterar risker bland annat genom att utfärda styrdokument i en hierarki av tre nivåer. Bankens bolagsstyrelse har fastställt ett antal policys vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för bankens kontrollmiljö och hantering av ett flertal risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumentet innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som övervakar efterlevnad, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuella policys.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet i banken. Riktlinjerna innehåller generellt tillämplig information som kan bistå anställda med hantering av, och lösningar på uppkomna frågor. På den operativa nivån fastställer ansvariga i verksamheten rutiner för specifika grupper av anställda. Rutiner är mer detaljerade och avsedda för hanteringen av ärenden i den dagliga verksamheten.

Banken använder ett trelinjeförsvar för att hantera risker i verksamheten. Den första försvarslinjen är bankens operativa personal som har förståelse för verksamheten och de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten. Den andra försvarslinjen utgörs av respektive bankens kontrollfunktioner, Compliance och Riskkontroll, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet om väsentliga brister och risker till styrelse, verkställande direktör och vissa styrelseutskott. Internrevisionen granskar regelbundet bankens verksamhet, häri ingår bland annat att granska aktiviteterna i

första och andra linjen för att utvärdera att de två första linjerna hanteras adekvat utifrån ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen.

Koncernens förmåga till riskhantering har påverkats i viss utsträckning under pandemin, men tack vare robusta processer är påverkan begränsad. Koncernen har hanterat risken för personalbortfall inom kritiska funktioner genom zonindelning och hemarbete. Ökat hemarbete har ställt högre krav på informationssäkerhetsarbetet och på uppföljningen av koncernens kontrollramverk.

I det efterföljande avsnittet kring bolagsstyrning beskrivs mer ingående hur banken arbetar med bolagsstyrning och intern kontroll.

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Bank AB (publ) är moderbolag i koncernen, som förutom Resurs Bank består av ytterligare två bolag: RCL1 Ltd och Resurs Norden AB. Resurs Bank har tre filialer med verksamhet i tre länder, Danmark, Norge och Finland. Under 2020 uppgick moderbolagets rörelseintäkter till 3 414 MSEK (3 493) och rörelseresultat till 1 141 MSEK (1 329). Utlåningsverksamhet bedrivs i Resurs Bank AB. För ytterligare resultatkommentarer se skrivning inledningsvis om koncernen.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare

I december 2020 ingick Resurs Bank avtal med en ledande internationell investerare inom förfallna fordringar om att sälja delar av Resurs Banks förfallna fordringar till ett bruttovärde om drygt 500 MSEK. Försäljningen hade positiv påverkan på Resurs Banks kapitalbehov och likviditet samtidigt som den var resultatneutral.

Resurs Bank förlängde sin ABS-finansiering – ett bevis på styrka och förtroende

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

Transformationsresan för ökad konkurrenskraft och tillväxt inleddes

I oktober 2020 inleddes Resurs transformationsresa med att skapa en mer effektiv nordisk organisation och parallellt med detta genomföra investeringar i IT-projekt och tekniska lösningar. Som en följd av den förändrade organisationsstrukturen minskade Resurs sin personalstyrka med cirka till 70 tjänster vilket förväntas generera årliga nettobesparingar om ca 43 MSEK och innebar engångskostnader om 22 MSEK under Q4 2020. I samband med transformationsresan gjorde bolaget en genomsyn av balansräkningen och identifierade ett nedskrivningsbehov om 48 MSEK varav 38 MSEK avser aktiverade IT-investeringar. Nedskrivningen påverkade rörelseresultatet för det fjärde kvartalet 2020, men hade ingen likviditetspåverkan och marginell påverkan på kapitalbasen.

Gekås Ullared valde Resurs Bank som samarbetspartner

Gekås Ullared, en av Nordens mest framgångsrika detaljhandlare, valde Resurs Bank som partner för att ta nästa steg inom kort- och betallösningar. Samarbetet har startat och övergången till nytt kort och en ny betallösning sker under Q1 2021.

Resurs erhöll uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating

Resurs Bank erhöll i september 2020 en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Kreditbetyget BBB- bekräftades och utsikterna höjdes från negativa till stabila då Resurs, med lägre kreditförluster och bättre räntemarginal i Q2 2020, överträffade NCRs förväntningar.

Resurs först ut som partner till Alektum Groups initiativ Shoppa Lagom

I september 2020 blev Resurs första aktör från näringslivet att ställa sig bakom, och bli partner i, Alektum Groups initiativ Shoppa Lagom som syftar till att sprida kunskap och lyfta frågor som bidrar till att fler i samhället har en balanserad privatekonomi.

Ny VD på plats hos Resurs

I juni tillträdde Nils Carlsson som koncernchef för Resurs.

Extra kreditreservering i Resurs Bank

Resurs Holdings dotterbolag Resurs Bank gjorde en extra kreditreservering om 75 MSEK med anledning av covid-19 i enlighet med IFRS9.

Resurs Bank medgavs ej avräkning om knappt 31 MSEK för omvärderingseffekter avseende IFRS 9 i Norge till följd av fusion av yA Bank AS

I augusti 2020 beslutade Skatteverket att ej medge avräkning för beräknad skatt om knappt 31 MSEK hänförlig till Resurs Banks norska filials verksamhet till följd av fusionen mellan före detta yA-Bank och Resurs Bank i december 2018. Resurs Bank avser att överklaga beslutet. Av försiktighetsskäl belastade skattekostnaden resultatet under Q3 2020.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER ÅRETS UTGÅNG

Efter årets utgång har inga väsentliga händelser inträffat som påverkar de finansiella rapporterna 2020.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Resurs tillhandahåller säljstödande finansieringslösningar för detaljhandeln och privatlån i Norden. Resurs har kontinuerligt expanderat sin verksamhet och låneportföljen har ökat från 9,1 miljarder SEK december 2013 till 30,9 miljarder december 2020. Resurs har etablerat en stabil låneportfölj och har fortsatt potential för betydande framtida tillväxt under kommande år.

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

En väl fungerande bolagsstyrning är en förutsättning för att upprätthålla bolagets förtroende på marknaden och skapa mervärde för våra intressenter. Som ett led i detta och för att förhindra intressekonflikter definieras roller och ansvar tydligt och fördelas mellan aktieägare, styrelse, ledning och andra intressenter. I det följande redogörs närmare för bolagsstyrningen inom Resurs Bank Aktiebolag (publ) ("Resurs Bank").

Bolagsstyrning

Resurs Bank är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, andra regelverk inklusive Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policies. Resurs Bank är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding och ingår därmed i Resurs Holdings bolagsstyrningsmodell. För en fullständig beskrivning av denna hänvisas till Resurs Holdings bolagsstyrningsrapport som finns tillgänglig på <http://www.resursholding.se>.

Bolagsstämman

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser som påverkar beslutsfattande vid bolagsstämman. Bolagsordningen har exempelvis inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter eller om ändring av bolagsordningen, och inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämman. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Resurs Bank ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

Styrelsen

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens arbete regleras dessutom av den arbetsordning som styrelsen årligen fastställer. Arbetsordningen reglerar bland annat arbets- och ansvarsfördelningen mellan styrelsen och VD samt förfaranden för VD:s ekonomiska rapportering. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policys. Styrelsen ska också följa bolagets ekonomiska utveckling, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionernas rapportering samt utvärdera bolagets verksamhet baserat på de fastställda målen och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt väsentliga organisations- och verksamhetsförändringar i bolaget.

VD och övriga ledande befattningshavare

VD är underställd styrelsen och ansvarar för bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. Arbetsfördelningen mellan styrelsen och VD anges i arbetsordningen för styrelsen och instruktionen för VD. VD ansvarar också för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande på styrelsemöten.

Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Resurs Bank och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets och bankkoncernens finansiella ställning. VD håller därmed styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditriskutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för bolagets aktieägare. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

Intern kontroll

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras främst i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen (1995:1554) och i tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Rutinerna för intern kontroll, riskbedömning, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har utformats för att säkerställa en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och extern finansiell rapportering i enlighet med IFRS, tillämpliga lagar och regler samt andra krav som ska tillämpas av bolag noterade på Nasdaq Stockholm. Detta arbete involverar styrelsen, koncernledningen och övrig personal.

Kontrollmiljö

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Banks kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att fastställda styrdokument följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen med anledning av den konsoliderade situation som Resurs Bank ingår i tillsammans med Resurs Holding ska tillse att det finns en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), samtliga organisatoriskt skilda från varandra. Under året 2020 tillkom dessutom ytterligare en funktion inom andra försvarslinjen, Informationssäkerhetsfunktionen. Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Styrelsen och VD ska tillse att Resurs Bank har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som det vidtagits med anledning av en kontrollfunktions rapport. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom koncernen har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Audit Committee säkerställer kontinuerligt kvalitén på Resurs Banks finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee i Resurs Holding säkerställer kvalitén av Resurs Banks bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Informationssäkerhet och Internrevision.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Resurs Bank har implementerat en bedömning av risker för fel i bokföringen och i den finansiella rapporteringen. De mest väsentliga posterna och processerna där risk för väsentliga fel typiskt sett kan föreligga omfattar resultat- och balansräkningsposterna utlåning till allmänhet, immateriella tillgångar och finansiella instrument. Resurs Bank utvärderar löpande hur väl kontrollerna avseende dessa poster och processer fungerar.

Övervakning, utvärdering och rapportering

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som styrelsen erhåller. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från affärsområdena avseende Resurs Banks finansiella ställning samt rapporter från Audit Committee avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Compliance-, Risk- och Informationssäkerhetsfunktionerna samt Internrevisionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelsen och vissa styrelseutskott. Interna och externa regelverk som styr den finansiella rapportering kommuniceras internt genom styrdokument, vilka publiceras på koncernens intranät.

Fem år i sammandrag - Koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2020	2019	2018	2017	2016
Ränteintäkter	3 251 234	3 304 179	3 056 886	2 679 207	2 439 122
Räntekostnader	-406 828	-416 768	-331 232	-273 556	-242 688
Andra rörelseintäkter	563 064	590 435	567 566	522 709	482 133
Summa rörelseintäkter	3 407 470	3 477 846	3 293 220	2 928 360	2 678 567
Allmänna administrationskostnader	-1 120 614	-1 116 920	-1 096 889	-970 702	-977 846
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-138 433	-78 869	-44 292	-30 466	-26 108
Övriga rörelsekostnader	-107 903	-149 361	-179 976	-171 983	-160 639
Summa kostnader före kreditförluster	-1 366 950	-1 345 150	-1 321 157	-1 173 151	-1 164 593
Resultat före kreditförluster	2 040 520	2 132 696	1 972 063	1 755 209	1 513 974
Kreditförluster, netto	-854 372	-669 454	-535 554	-413 454	-376 693
Rörelseresultat	1 186 148	1 463 242	1 436 509	1 341 755	1 137 281
Bokslutsdispositioner					43
Skatter	-306 277	-326 260	-331 843	-305 507	-232 478
Årets resultat	879 871	1 136 982	1 104 666	1 036 248	904 846

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	220 799	63 215	61 539	56 173
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 283 253	1 712 900	878 558	712 224	741 407
Utlåning till kreditinstitut	3 818 574	4 037 487	3 670 115	2 624 053	3 032 667
Utlåning till allmänheten	30 858 341	31 344 787	27 956 576	24 069 278	21 204 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570	902 120	969 699	1 456 954	1 641 459
Aktier och andelar	7 287	17 421	1 002	979	1 039
Derivat	113 272	110 707	190 175	40 974	68 438
Immateriella anläggningstillgångar	1 846 678	2 020 278	1 945 773	1 846 399	1 850 269
Materiella tillgångar	107 518	122 471	51 326	39 625	41 366
Övriga tillgångar	275 332	318 344	393 480	112 383	109 627
Summa tillgångar	40 188 345	40 807 314	36 119 919	30 964 408	28 747 209
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	107 400	94 900	149 900		1 700
In- och upplåning från allmänheten	24 871 535	24 848 282	20 933 807	18 146 975	18 725 600
Derivat	3 659	24 567	12 353	101 745	63 028
Övriga skulder	964 399	1 001 688	1 006 759	1 014 883	981 200
Emitterade värdepapper	6 297 472	7 672 347	7 832 186	5 597 271	3 316 130
Efterställda skulder	798 702	797 890	498 171	540 044	242 160
Eget kapital	7 145 178	6 367 640	5 686 743	5 563 490	5 417 391
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	40 188 345	40 807 314	36 119 919	30 964 408	28 747 209

NYCKELTAL

	2020	2019	2018	2017	2016
K/I före kreditförluster ¹⁾	40,1	38,7	40,1	40,1	43,5
Avkastning på eget kapital, ex. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾	18,2	28,1	31,0	28,5	29,3
Soliditet, % ¹⁾	17,8	15,6	15,7	18,0	18,8
Affärsvolym, MSEK	55 730	56 193	48 890	42 216	39 930
Placeringsmarginal, % ¹⁾	7,0	7,5	8,2	8,1	8,3
Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾	15,1	13,6	13,4	13,6	13,2
Total kapitalrelation, % ²⁾	17,4	16,3	14,7	15,5	14,1
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	-1,6	12,1	16,2	13,5	16,5
Reserveringsgrad, %, enligt IAS 39 ¹⁾				50,7	52,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 ¹⁾	0,8	0,7	0,7		
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 ¹⁾	12,2	8,0	9,2		
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 ¹⁾	44,2	43,3	45,3		
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	2,7	2,3	2,1	1,8	1,9
Medelantal anställda	679	681	703	661	603
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	2,2	3,0	3,3	3,5	3,4

Definitioner av koncernens nyckeltal återfinns under avsnittet Definitioner.

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 och som avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Fem år i sammandrag - Moderbolaget

RESULTATRÄKNING

TSEK	2020	2019	2018	2017	2016
Ränteintäkter	3 250 491	3 301 845	3 056 191	2 089 649	1 942 865
Leasingintäkter	6 320	16 252	21 119	29 490	33 175
Räntekostnader	-405 887	-415 535	-331 240	-164 152	-157 474
Andra rörelseintäkter	563 054	590 447	554 541	454 782	409 168
Summa rörelseintäkter	3 413 978	3 493 009	3 300 611	2 409 769	2 227 734
Allmänna administrationskostnader	-1 178 587	-1 196 995	-1 168 508	-920 741	-867 812
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-131 513	-148 347	-147 657	-70 056	-75 628
Övriga rörelsekostnader	-107 903	-149 361	-179 976	-129 089	-132 149
Summa kostnader före kreditförluster	-1 418 003	-1 494 703	-1 496 141	-1 119 886	-1 075 589
Resultat före kreditförluster	1 995 975	1 998 306	1 804 470	1 289 883	1 152 145
Kreditförluster, netto	-854 566	-669 662	-537 748	-319 726	-308 402
Rörelseresultat	1 141 409	1 328 644	1 266 722	970 157	843 743
Bokslutsdispositioner				200 000	208 997
Skatter	-314 481	-316 254	-305 682	-274 709	-211 940
Årets resultat	826 928	1 012 390	961 040	895 448	840 800

BALANSRÄKNING

TSEK	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	220 799	63 215		
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	2 283 253	1 712 900	878 558	712 224	741 407
Utlåning till kreditinstitut	3 701 645	3 894 680	3 539 013	1 827 757	2 288 850
Utlåning till allmänheten	30 900 538	31 399 252	27 998 470	18 395 356	16 482 363
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570	902 120	969 699	848 858	849 388
Aktier och andelar i intresseföretag	7 287	17 421	1 002		
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099	1 863 905	1 751 861
Derivat	113 272	110 707	190 175	40 974	68 438
Immateriella anläggningstillgångar	1 365 443	1 572 416	1 634 097	552 577	585 315
Materiella tillgångar	50 200	57 612	83 160	74 700	82 582
Övriga tillgångar	279 825	323 414	396 570	104 725	106 352
Summa tillgångar	39 629 652	40 261 420	35 804 058	24 421 076	22 956 556
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	107 400	94 900	149 900		1 700
In- och upplåning från allmänheten	24 873 110	24 849 862	20 933 807	12 816 921	13 806 018
Derivat	3 659	24 567	12 353	101 745	63 028
Övriga skulder	2 808 233	3 717 324	3 826 113	2 943 059	2 870 106
Emitterade värdepapper	4 297 472	4 772 356	4 934 508	2 946 666	798 467
Efterställda skulder	798 702	797 890	498 171	500 000	200 000
Obeskattade reserver	216 340	216 340	216 340	216 340	416 340
Eget kapital	6 524 736	5 788 181	5 232 866	4 896 345	4 800 897
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	39 629 652	40 261 420	35 804 058	24 421 076	22 956 556

NYCKELTAL

	2020	2019	2018	2017	2016
Affärsvolym, MSEK	55 781	56 267	48 964	31 250	30 332
Placeringsmarginal, % ¹⁾	7,1	7,6	8,2	8,3	8,4
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁾	15,4	13,9	12,9	19,1	20,3
Total kapitalrelation, % ¹⁾	17,4	16,0	14,2	21,1	21,1
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	-1,6	12,1	18,3	11,6	12,6
Reserveringsgrad, %, enligt IAS 39				51,7	53,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1	0,8	0,7	0,7		
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2	12,2	8,0	9,2		
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3	44,2	43,3	45,3		
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	2,7	2,3	2,1	1,8	2,0
Medelantal anställda	679	681	703	609	557
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	2,1	2,7	2,9	3,8	3,9

¹⁾ Vid beräkning av nyckeltalen för 2018 har genomsnittliga balansposter för perioden 1 januari 2018 - 31 december 2018 använts. I posterna per 1 januari 2018 ingår IFRS 9 justering samt fusion av dotterbolaget yA Bank AS. Vid beräkning av genomsnittlig balansomslutning har ett IB värde om 31 187 030 TSEK använts och för utlåning till allmänheten har ett värde om 23 664 728 TSEK använts.

¹⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket.

DEFINITIONER

Affärsvolym

Kundrelaterad in- och utlåning. I moderbolaget ingår även leasing.

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

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

Avkastning på tillgångar, % ¹⁾

Årets resultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Engångskostnader ¹⁾

Poster som bedöms vara av engångskaraktär, dvs. enstaka transaktioner där syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioder genom att identifiera de poster som anses stora 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 förhållande till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

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.

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Placeringsmarginal, % ¹⁾

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning. I moderbolaget är det räntenettet samt leasingintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader

Reserveringsgrad, enligt IAS 39, % ¹⁾

Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar brutto.

Reserveringsgrad, enligt IFRS 9, % ¹⁾

Reservering av kreditförluster per steg i förhållande till redovisat värde utlåning till allmänheten, brutto, per steg

Soliditet, % ¹⁾

Eget kapital inklusive årets vinst och 78 % av obeskattade reserver, i procent av balansomslutningen.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

Utlåning till allmänheten ¹⁾

Summa utlåning till allmänheten minus reserverade förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten, exkl. valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutaefekter.

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 i koncernen avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

	2020-12-31
Balanserade vinstmedel	5 185 307 426
Årets resultat	826 928 144
Summa	6 012 235 570
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):	
Utdelning 916,00 SEK per aktie	458 000 000
I ny räkning balanseras	5 554 235 570
Summa	6 012 235 570

Det är styrelsen bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av Moderbolagets och Koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Rapporter och noter - Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2020	2019
Ränteintäkter	K7	3 251 234	3 304 179
Räntekostnader	K7	-406 828	-416 768
Provisionsintäkter	K8	425 214	468 686
Provisionskostnader	K8	-63 635	-60 442
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	-14 175	-41 346
Övriga rörelseintäkter	K10	215 660	223 537
Summa rörelseintäkter		3 407 470	3 477 846
Allmänna administrationskostnader	K12,K13	-1 120 614	-1 116 920
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	K14	-138 433	-78 869
Övriga rörelsekostnader	K15	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster		-1 366 950	-1 345 150
Resultat före kreditförluster		2 040 520	2 132 696
Kreditförluster, netto	K16	-854 372	-669 454
Rörelseresultat		1 186 148	1 463 242
Skatt på årets resultat	K17	-306 277	-326 260
Årets resultat		879 871	1 136 982
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		879 871	1 136 982

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2020	2019
Årets resultat		879 871	1 136 982
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K35	-102 333	33 915
Summa övrigt totalresultat		777 538	1 170 897
Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		777 538	1 170 897

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K18	2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	K19	3 818 574	4 037 487
Utlåning till allmänheten	K20	30 858 341	31 344 787
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K21	669 570	902 120
Aktier och andelar	K22	7 287	17 421
Derivat	K23	113 272	110 707
Goodwill	K24	1 635 090	1 741 642
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K24	211 588	278 636
Materiella tillgångar	K25	107 518	122 471
Övriga tillgångar	K26	45 649	48 603
Aktuell skattefordran		62 529	31 896
Uppskjutna skattefordringar	K17	254	266
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K27	166 900	237 579
Summa tillgångar		40 188 345	40 807 314
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	K28	107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	K29	24 871 535	24 848 282
Övriga skulder	K30	530 473	612 130
Derivat	K23	3 659	24 567
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K31	199 452	191 196
Aktuella skatteskulder		95 064	44 161
Uppskjutna skatteskulder	K17	118 972	134 383
Övriga avsättningar	K32	20 438	19 818
Emitterade värdepapper	K33	6 297 472	7 672 347
Efterställda skulder	K34	798 702	797 890
Summa skulder och avsättningar		33 043 167	34 439 674
Eget kapital			
Aktiekapital	K35	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		-35 552	66 781
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		4 505 730	3 625 859
Summa eget kapital		7 145 178	6 367 640
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		40 188 345	40 807 314

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not K36.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkrings- reserv	Omräkning s-reserv	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2019	500 000	1 975 000	-35 600	68 466	3 178 877	5 686 743
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott		200 000				200 000
Utdelning enligt årsstämman					-330 000	-330 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-360 000	-360 000
Årets resultat					1 136 982	1 136 982
Årets övriga totalresultat				33 915		33 915
Utgående eget kapital per 31 december 2019	500 000	2 175 000	-35 600	102 381	3 625 859	6 367 640
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	2 175 000	-35 600	102 381	3 625 859	6 367 640
Årets resultat					879 871	879 871
Årets övriga totalresultat				-102 333		-102 333
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	2 175 000	-35 600	48	4 505 730	7 145 178

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Information om omräkningsreserven, se not K35.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2020	2019
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 186 148	1 463 242
- varav erhållna räntor		3 253 276	3 300 151
- varav erlagda räntor		-423 216	-392 448
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 003 906	813 099
Betalda inkomstskatter		-293 826	-274 933
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 896 228	2 001 408
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-1 545 166	-3 694 769
Övriga tillgångar		622 301	-92 909
Skulder till kreditinstitut		12 500	-55 000
In- och upplåning från allmänheten		674 496	3 707 516
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-4 681 782	-3 054 628
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		4 285 241	2 274 204
Övriga skulder		-49 556	-118 437
Kassaflöde från den löpande verksamheten		1 214 262	967 385
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K24,K25	-61 017	-81 841
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		4 395	977
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-56 622	-80 864
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning			-690 000
Aktieägartillskott			200 000
Emitterade värdepapper		-1 377 406	-213 887
Efterställda skulder			298 950
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-1 377 406	-404 937
Årets kassaflöde		-219 766	481 584
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 258 286	3 733 330
Valutadifferens i likvida medel		-11 426	43 372
Likvida medel vid årets slut ²⁾		4 027 094	4 258 286
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	K16	854 372	669 454
Av- och nedskrivningar immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	138 433	78 869
Resultat försäljning materiella tillgångar		-739	-270
Resultat placeringstillgångar ¹⁾		-2 709	-2 289
Förändring avsättningar		1 701	-3 086
Justering av betalda/erhållna räntor		-6 643	29 184
Valutaeffekter		6 148	35 709
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster		3 343	5 528
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 003 906	813 099

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.

TSEK	1 jan 2020	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2020
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	7 672 347	-1 377 406	2 531		6 297 472
Efterställda skulder	797 890		812		798 702
Summa	8 470 237	-1 377 406	3 343	0	7 096 174

TSEK	1 jan 2019	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2019
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	7 832 186	-213 887	4 758	49 290	7 672 347
Efterställda skulder	498 171	298 950	769		797 890
Summa	8 330 357	85 063	5 527	49 290	8 470 237

Noter

K1 ALLMÄN INFORMATION

Resurs Bank AB (publ), organisationsnummer: 516401-0208, adress Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg är ett publikt aktiebolag med säte i Helsingborg, Sverige. Bolaget är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (publ), organisationsnummer: 556898-2291.

Resurs Bank AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2020.

Resurs Banks koncern inkluderar de helägda dotterbolagen Resurs Norden AB org. nr 556634-3280 och Resurs Consumer Loans Limited Ireland org. nr 3346092RH. Resurs Bank AB har även filialer i Danmark, Norge och Finland.

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

Resurs Bank AB ingår i en koncern där Resurs Holding AB, organisationsnummer: 556898-2291, upprättar koncernredovisning. Resurs Holding AB ägs till 28,9 procent av Waldakt AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer.

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat anges.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen
Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 22 mars 2021. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 13 april 2021.

K2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Koncernen

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

Värderingsgrunder

Koncernens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende koncernens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Koncernens tillgångar och skulder är värderade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av:

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper inklusive förlagslån
- Aktier och andelar, noterade
- Derivat
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att koncernens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter

och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av koncernens ledning samt viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i not K40 Viktiga bedömningar och uppskattningar.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2020 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget och dess dotterbolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett bestämmande inflytande.

Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncernredovisningen till den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernen består av dotterbolagen, Resurs Norden AB och Resurs Consumer Loans 1 Ltd. Dotterbolagen har intagits i koncernredovisningen enligt förvärvsmetoden vilket innebär att bokförda värdet av dotterbolsaktierna elimineras mot dotterbolagens egna kapital vid förvärvstillfället.

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlätna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats efter förvärvet. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

I koncernredovisningen delas obeskattade reserver upp i två delar, en skattedel (22 procent) och en del som redovisas i eget kapital (78 procent).

Koncerninterna transaktioner; balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolag elimineras. Vinst och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras i sin helhet. Redovisningsprinciperna för dotterbolag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Utländsk valuta

Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor, koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs. Med funktionell valuta avses den valuta som främst används i en verksamhets kassaflöden. Den funktionella valutans fastställs inom koncernen utifrån varje enskild verksamhets primära ekonomiska miljö. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta samt icke monetära tillgångar i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs.

Samtliga vinster och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminkontrakt, som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakursförändring inom posten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Goodwill i utländsk valuta hänförlig till förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

Tillgångar och skulder i dotterföretag och filialer med annan funktionell valuta än svenska kronor omräknas till rapporteringsvalutan med valutakursen per balansdagen. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden.

Segmentsredovisning

Rörelsesegment rapporteras på ett sätt som överensstämmer med koncernens interna rapportering som lämnas till den högste verkställande beslutsfattaren, verkställande direktören. Den högste verkställande beslutsfattaren är den funktion som ansvarar för tilldelning av resurser och bedömning av rörelsesegmentens resultat.

Ränteutgifter och räntekostnader

Ränteutgifter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteutgifter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden. Ränteutgifter och räntekostnader som ingår i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

Leasingavtal

Leasetagare

Koncernens leasingavtal avser främst lokaler och bilar. Leasingavtalen skrivs normalt för fasta perioder om ca 5 år för lokaler och 3 år för bilar, men möjligheter till förlängning och uppsägning i förtid kan finnas, vilket beskrivs nedan. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor.

Leasingavtalen redovisas enligt IFRS 16 som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen. Nyttjanderätten och leaseguldens redovisas som materiella tillgångar respektive övriga skulder. Varje leasingbetalning fördelas mellan amortering av skuld och räntekostnad. Räntekostnaden fördelas över leasingperioden så att varje redovisningsperiod belastas med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive period redovisade

skulden. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över identifierad nyttjanderättstid.
I kassaflödesanalysen redovisas betalningar hänförliga till amortering på leasingkulden och betalningar hänförliga till räntedelen i den löpande verksamheten.

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasingskulderna inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter (inklusive avgifter som till sin substans är fasta), minskat med incitamentsfordringar
- variabla leasingavgifter som beror på ett index eller ett pris, initialt värderade med hjälp av index eller pris vid inledningsdatumet
- garanterat restvärde som leasetagaren förväntar sig och behöva betala till leasegivaren
- lösenpriset för en köpooption, om det är rimligt säkert att leasetagaren kommer att nyttja optionen, och
- viten för att avsluta leasingavtalet, om leasingavtalets längd speglar antagandet att leasetagaren kommer att utnyttja denna möjlighet.

Leasingbetalningarna diskonteras med den implicita räntan om den räntan kan fastställas, annars den marginella låneräntan.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingkulden ursprungligen värderats till
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
- initiala direkta utgifter
- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Koncernen har valt att tillämpa följande undantag i IFRS 16:

- Betalningar för korttidskontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korttidskontrakt är avtal med en löptid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT- och kontorsutrustning.

Optioner att förlänga och säga upp avtal finns inkluderade i ett antal av koncernens leasingavtal gällande lokaler. Villkoren används för att maximera flexibiliteten i hanteringen av avtalen. Optionerna som ger möjlighet att säga upp avtal i förtid kan endast utnyttjas av Resurs Bank-koncernen och inte av leasegivarna. Vid utnyttjande av sådan option utgår oftast en avgift motsvarande 6 månaders hyra. Bedömning avseende utnyttjande av optioner att förlänga eller säga upp avtal omprövas om det uppstår någon väsentlig händelse eller förändring i omständigheter som påverkar denna bedömning och förändringen är inom leasetagarens kontroll.

Leasegivare
Samtliga leasingkontrakt där koncernen är leasegivare klassificeras som finansiella och redovisas i koncernens balansräkning i posten utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen, exklusive kostnad för service, redovisas som återbetalning av fordran och som ej intjänade finansiella intäkter. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisat nettoinvestering.

Intäktsredovisning

Standarden för Intäkter från avtal med kunder, IFRS 15, tillämpas för olika typer av tjänster som i resultaträkningen huvudsakligen redovisas som Provisionsintäkter. IFRS 15 är även tillämplig på vissa tjänster som återfinns i posten övriga intäkter.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteutgifter och inte provisionsintäkter. Dessa utgörs av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av

länlofte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

Erhållna provisioner och avgifter avseende finansiella tjänster intäktsförs över den period under vilken tjänsten beräknas tillhandahållas där kreditprodukten inte har olika delbetalningsalternativ. Uppläggningsavgifter på övriga kreditprodukter, som utgörs av produkter där kunden har möjlighet att växla mellan olika amorteringsplaner, intäktsförs direkt eftersom kreditens löptid är kortare och osäkerheten större över kreditens löptid.

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteutgifterna.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av:

- realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- orealiserade värdeförändringar från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där förutsättningarna för säkringsredovisning saknas
- valutakursförändringar
- ineffektiv del av säkringsinstrument i verkligt värde säkring

Övriga rörelseintäkter

I posten övriga rörelseintäkter redovisas huvudsakligen bevakningsavgifter och uttagsavgifter. Posterna härstammar från utlåning till allmänheten.

Allmänna administrationskostnader

Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto- upplysnings- och aviseringsskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten.

Ersättningar till anställda

Personalkostnader
Personalkostnader: lön, sociala kostnader och rörlig ersättning, redovisas i resultatet i den period då de anställda utfört tjänsten åt koncernen. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när koncernen har en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner

Koncernen har huvudsakligen avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställda utfört tjänsten åt koncernen. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla koncernen och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från koncernen. En skuld redovisas i balansräkningen således vid det tillfälle då det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan belåningsbara statsskuldförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, övriga tillgångar och derivat. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, emitterade värdepapper, efterställda skulder, derivat och leverantörsskulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Alla finansiella instrument delas in i värderingskategorier, i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9: upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat samt verkligt värde via resultaträkningen. Verkligt värde via resultaträkningen delas upp i två underkategorier, obligatoriskt och Fair Value Option (FVO).

Finansiella instrument i den obligatoriska värderingskategorin värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet.

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet, redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Om en finansiell tillgång inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option. I den första kategorin ingår derivat och finansiella instrument som innehåller för handel. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

I den andra värderingskategorin ingår aktieindexobligationer och strukturerade produkter, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Koncernen har valt att klassificera aktieindexobligationer och strukturerade produkter till verkligt värde via resultatet i värderingskategorin Fair Value Option.

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna: belåningsbara statsskuldförbindelser mm, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån, aktier och andelar samt derivat.

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9. Köpta fordringar som består av förfallna konsumentfordringar har köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordransbeloppet. Redovisningen följer effektivräntemodellen, där det redovisade värdet av portföljen motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställdes vid förvärvet av portföljen, baserat på relationen mellan anskaffningskostnaden och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflöden. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödesprognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om amorteringsplaner samt makroekonomisk information. All uppdaterad information samlas och bearbetas i koncernens modeller enligt IFRS 9.

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Om en finansiell skuld inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option. I balansräkningen representeras den obligatoriska kategorin av balansposten Derivat. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

I den mån skulder uppkommer värderas dessa till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna skulder till

kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, övriga skulder, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Nettoinvestering i utlandsverksamheter

För utlandsverksamhet som bedrivs i form av filial hanterar koncernens Treasury-funktion nettoinvesteringen i respektive valuta och reducerar valutarisk genom andra positioner i samma valuta samt genom valutaderivat. Omräkningsdifferenser i redovisas i resultaträkningen. Ackumulerade vinster och förluster i eget kapital redovisas i resultaträkningen när utlandsverksamheten avyttras helt eller delvis.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad
För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs.

Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna belåningsbara statsskuld-förbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper, förlagslån samt aktier och andelar.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminkursen och den terminkurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen.

Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K38 om Finansiella instrument. Koncernens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt i förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (ECL).

I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framtidsblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

Bedömningen av ECL ska avspegla:

Ett objektivet och sannolikhetsvägt belopp, som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall; Pengarnas tidsvärde och rimliga och verifierbara uppgifter, som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser vid balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Enligt IFRS 9 beräknas kreditförlustreserven på förväntade kreditförluster, vilka beräknas genom sannolikheten för fallissemang (PD) multiplicerat med exponeringen vid fallissemang (EAD) multiplicerat med förlust givet fallissemang (LGD). Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på koncernens totala utlåningsvolym, inkluderat krediter utan någon ökad kreditrisk.

Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegsmodellen är att tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar, det vill säga fordringar som har gått till inkasso eller är förfallna 90 dagar eller mer. Reserveringen av tillgångarna styrs av vilken kategori de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i livstids PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i livstids PD. Vidare hänförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte.

För att bedöma om signifikant riskökning föreligger, och därmed överföring till steg 2, utgår banken från förändringen i kreditens livstids-PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av ursprungens PD som överstiger ett givet tröskelvärde. I tillägg till detta använder Banken även absolut förändring i PD som innebär att om livstids-PD ökar med en given procentenhet, som varierar beroende på produktkategori, så hänförs den till kategori 2. Förutom ovan beskrivna signifikanta PD förändringar, använder sig Banken även av en så kallad "Back stop", vilket innebär att en kredit som är förfallen mellan 30 - 90 dagar hänförs till steg 2 även om en signifikant ökning av PD inte föreligger. Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförs till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre är i dröjsmål med betalning mer än 30 dagar. Återföring från steg 3 kan bara ske för fordringar som varit mellan 90 och 120 dagar sena med betalning, och återföring sker då till steg 1 eller steg 2 när betalningarna skötts under en period om 12 månader.

Beräkning av löptid för kreditkort och andra revolverande krediter bygger på prediktiva modeller om det framtida limitutnyttjandet och statistiska återbetalningsplaner. Modellerna bygger på interna historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.

Vid beräkningar av kreditförlustreserv enligt IFRS 9 inkluderar beräkningarna framtidsblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Koncernen har beslutat att basera de framtidsblickande beräkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl

med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för det framtidsbaserade beräkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett viktat scenario av dessa prognoser där viktning per 31 december 2020 skett med medianvärdet 50 procent och 30 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 20 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). I tillägg till den modellbaserade framtidsbaserade beräkningen har under år 2020 en extra framtidsbaserad reservering gjorts för bedömda framtida effekter av Covid-19 pandemin.

För utlåning till kreditinstitut bedöms tillgångarna ha mycket låg kreditrisk och anses inte ha varit utsatta för väsentlig ökad kreditrisk därav sker ingen nedskrivning inom utlåning till kreditinstitut.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om reservering eller nedskrivning (leasinginventarier) skall göras. För dessa avtalsgrupper görs test endast på individuell nivå då respektive grupp inte bedöms uppfylla kraven för att vara en homogen grupp. Återföring av en reservering eller nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Som konstaterad kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställt via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtnade av kronofogdemyndighet, avyttrat till inkassobolag eller när fordran eftergivits på annat sätt.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Koncernen har inga utestående lånelöften. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Immateriella tillgångar

Goodwill

Goodwill uppstår vid förvärv av dotterbolag samt andra rörelseförvärv och avser det belopp varmed köpeskillingen överstiger andel i det verkliga värdet av identifierbara tillgångar, skulder och eventualefterpliktelser i det förvärvade bolaget eller rörelsen samt det verkliga värdet på innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget. I syfte att testa nedskrivningsbehov, fördelas goodwill som förvärvats i ett rörelseförvärv till kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av synergier från förvärvet. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwill i fråga övervakas i den interna styrningen. Goodwill nedskrivningstestas årligen eller oftare om händelser eller ändringar i förhållanden indikerar en möjlig värdeinskränkning. Det redovisade värdet av goodwill jämförs med återvinningsvärdet, vilket är det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart som en kostnad och återförs inte.

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar har en bestämbar nyttjandeperiod och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar görs linjärt för att fördela kostnaden över deras bedömda nyttjandeperiod på 4–5 år. I samband med förvärvet av yA Bank tillkom det övriga immateriella tillgångar avseende kundrelationer. Avskrivningstiden för dessa är 10–15 år.

I övriga immateriella tillgångar ingår egenutveckling av IT-program. Kostnader för underhåll av IT-program kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran

så att den går att användas.

- Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den.

- Det finns förutsättningar att använda programvaran. - Det kan visas hur programvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar, - Adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda programvaran finns tillgängliga och - De utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Färdigställda utvecklingsprojekt tas upp till upparbetade kostnader med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmånerna som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella tillgångar görs linjärt för inventarier för eget bruk ner till det beräknade restvärdet över nyttjandeperioden. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3–5 år från och med anskaffningstidpunkten.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärde sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader.

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs på varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas

avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultatet utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller i eget kapital. Koncernens utländska filialer i Norge, Danmark och Finland beskattas för sina resultat i respektive land. I Sverige är koncernen skattskyldig för all inkomst, inklusive resultatet från de utländska filialerna. För de inkomster koncernen har i filialerna erläggs skatt i Sverige, som regel medges avdrag för de skatter som erlagts i filialerna. Aktuell skatt är skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och skatteskulder och när de uppskjutna skattefordringarna och skatteskulderna hänförs till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalingar.

Eventualefterpliktelser

En eventualefterpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Lansspråktagen pant

En övertagen egendom (tillgång övertagen för skyddande av fordran) redovisas i balansräkningen tillsammans med liknande tillgångar som redan innehas av koncernen. Alla tillgångar som övertagits för skyddande av fordran redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde och eventuell skillnad mellan lånet redovisade värde och det verkliga värdet för den övertagna tillgången redovisas under posten kreditförluster, netto. Det verkliga värdet på redovisningsdagen blir tillgångens anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde, beroende på vad som är tillämpligt. Under efterföljande perioder värderas tillgångar som övertagits för skyddande av fordran i enlighet med gällande värderingsprinciper för tillgångsslaget. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultatet.

Per den 31 december 2020 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

K3 RISKHANTERING

Koncernen exponeras för ett flertal risker som är typiska för bolag i branschen av liknande storlek, med motsvarande produktutbud och som verkar inom samma geografiska marknader. Koncernen har generellt en låg riskaptit och intar ett försiktigt förhållningssätt avseende de risker som uppstår i verksamheten samt prioriterar arbetet med att identifiera och förebygga risker.

Koncernens förmåga att hantera risker och upprätthålla en effektiv kapitalhantering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker och koncernen har identifierat följande huvudkategorier av risker:

- Kreditrisker (inklusive kreditrisker hänförliga till kreditportföljen, likviditetsportföljen, kreditrelaterade koncentrationsrisker och motpartsrisker)
- Marknadsrisker (inklusive ränterisker, valutarisker och andra kursrisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker (inklusive verksamhets- och processrisker, personalkrisker, IT- och informationssäkerhetsrisker och externa risker)
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive strategiska risker, affärsrisker, konjunkturella risker och ryktesrisker)

Kreditrisker, likviditetsrisker och operativa risker som uppstår inom ramen för bankverksamheten bedöms utgöra de mest betydande riskerna för koncernen.

Ramverket för riskhantering är en integrerad del i verksamheten och förenar koncernens strategiska mål med koncernens riskhantering. I ramverket för riskhantering ingår koncernens funktioner, strategier, processer, styrdokument, riskaptiter, riskindikatorer, risklimit, riskmandat, kontroller och rapporteringsrutiner, som är nödvändiga för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker.

I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrdokument utfärdats i en hierarki av tre nivåer. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för koncernens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumentet innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden.

Styrelsen fastställer policys som reglerar hantering av risker. För varje policy utses en ansvarig person inom organisationen som regelbundet ser över styrdokumentet, hanterar rapportering och föreslår nödvändiga justeringar av aktuell policy.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområde som riktlinjen reglerar. Riktlinjer innehåller mer detaljerad information avseende riskhantering inom ett visst riskområde. På den operativa nivån fastställer ansvariga i verksamheten rutiner för specifika grupper av anställda. Rutiner är mer detaljerade vad gäller hanteringen av specifika arbetsuppgifter i den dagliga verksamheten.

Riskaptiter, riskindikatorer och risklimit följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. För enskilda risker har styrelsen fastställt riskaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar.

Riskaptiterna anger den risknivå som koncernen kan acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Risklimiterna är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering och är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika risktyper.

Koncernen har standardiserat processen för riskidentifiering, riskbedömning och riskrapportering samt implementerat processen i verksamheten. Koncernen arbetar aktivt med att skapa en hög riskmedvetenhet och effektiv riskhantering. Riskhanteringen utgår ifrån synen på ett trelinjeförsvaret där de olika linjerna i kombination ska säkra en effektiv riskhantering i den dagliga verksamheten.

Den första försvarslinjen, är den operativa nivån. Den operativa personalen har bäst möjlighet att identifiera, övervaka och kontrollera specifika risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Den andra försvarslinjen, består av kontrollfunktioner, Compliance, Information Security respektive Riskkontroll, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar koncernens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till respektive verkställande direktör, styrelse och vissa styrelseutskott.

Den tredje försvarslinjen, består av oberoende granskningsfunktion (internrevisionen). Internrevisionen granskar regelbundet koncernens verksamhet, här ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra försvarslinjen för att utvärdera att dessa försvarslinjer är adekvat hanterade från ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter och risken för att ställd säkerhet inte täcker fordran. Koncernens kreditrisker är hänförliga till kreditportföljen, placeringar och derivatinstrument.

Koncernens kreditriskexponering består huvudsakligen av kreditrisker som uppstår vid kreditgivning och innebär risken att ådra sig en förlust på grund av att kredittagare av olika skäl inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. I kreditriskexponeringen ingår även koncentrationsrisker relaterade till kreditportföljen. Koncentrationsrisker mäts utifrån storleken på exponeringar mot enskilda motparter/kunder, branscher och regioner.

Kreditrisk i kreditportföljen

Koncernen är exponerad för kreditrisker i kreditportföljen. Kreditrisker i kreditportföljen innefattar risken för att kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bankverksamhet. Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisker ska

före kreditgivning, identifieras och bedömas utifrån kredittagares betalningsförmåga. Som stöd vid kreditgivningen finns internt utvecklade riskklassificeringsverktyg.

Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga som är den avgörande bedömningsgrunden. Koncernen följer en av styrelsen fastställda policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i koncernens intresse att koncernens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker. Kredittagarens återbetalningsförmåga bedöms på både kort och lång sikt utifrån kredittagarens ekonomiska situation och motståndskraft.

Koncernen eftersträvar en väldiversifierad kreditportfölj med prissättning utifrån riskexponering genom en bred bas av kunder med förhållandevis låga exponeringsbelopp per kund.

För att upprätthålla en väldiversifierad kreditportfölj med en balanserad riskprofil samt att ha en god balans mellan risk och avkastning arbetar koncernen aktivt med att förstå kredittagarnas förutsättningar och makroekonomiska förändringar som eventuellt kan påverka riskprofilen.

Koncernen följer kontinuerligt upp kredittagarnas återbetalningsförmåga. För att proaktivt hantera risker görs kontinuerligt analyser av kreditportföljen för att se hur denna kan komma att påverkas av framtida makroekonomiska förändringar. Dessa analyser används bland annat som underlag för styrning och hantering av koncernens verksamhet.

Kreditrisk i placeringar

Kreditrisk i placeringar uppstår i koncernens likviditetsportfölj som dels består av en likviditetsreserv som utgör en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar, dels övrig likviditet som inte är relaterad till likviditetsreserven. Likviditetsportföljen består av banktillgodohavanden samt placeringar i räntebärande värdepapper. För att reducera kreditrisker vid placeringar följer koncernen fastställda policys som bland annat reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

MOTPARTSRISKER

Kreditriskexponeringar i finansiella instrument benämns som motpartsrisker och avser risken för att en motpart inte kan uppfylla sina åtaganden enligt avtal, eller att denne väljer att inte uppfylla sina åtaganden i framtiden på samma, eller liknande villkor. Eftersom en stor andel av koncernens skulder är upptagna i SEK medan det finns betydande tillgångar som är denominerade i NOK, EUR och DKK, uppstår motpartsrisker när koncernen säkrar sina valutariskexponeringar. Koncernen hanterar motpartsriskerna genom att ingå avtal i derivatinstrument med ett flertal olika finansiella motparter. Handel med derivatinstrument styrs av ISDA-avtal och dess säkerheter av CSA-avtal.

OPERATIVA RISKER

Operativa risker avser bland annat risker för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker.

Operativa risker innefattar följande huvudkategorier av risker:

- *Verksamhets- och processrisker* avser risker som uppstår på grund av svagheter i implementering eller utformning av koncernens väsentliga processer och fastställda rutiner kopplade till dessa processer.

- *Personalkrisker* avser risker som är kopplade till koncernens organisationsstruktur, hantering av personal, arbetsförhållanden, missförhållanden i arbetsmiljö eller intern brottslig verksamhet.

- *IT- och informationssäkerhetsrisker* avser risker som berör tillgänglighet, integritet eller konfidentialitet i informations- och kommunikationstekniska system eller information som används för att tillhandahålla tjänster.

- *Externa risker* avser risker som ligger utanför koncernens kontroll, till exempel brottsliga handlingar, brister hos leverantörer och katastrofer. Det kan också röra sig om utläggning av verksamhet och regelförändringar.

Koncernen hanterar operativa risker genom bland annat ramverk för riskhantering som inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, utbildning, hantering, kontroll och rapportering av operativa risker. Fokus är att hantera de väsentliga riskerna genom kartläggning och dokumentation av processer och rutiner samt vidta riskreducerande åtgärder. Koncernens processer har kartlagts med kontroller för att säkerställa att identifierade risker hanteras och följs upp på ett effektivt sätt.

Koncernen har en process för godkännande av nya eller väsentliga förändringar i befintliga

produkter/tjänster, marknader, processer eller andra större förändringar i verksamheten. Syftet med processen är att koncernen på ett effektivt och ändamålsenligt sätt ska hantera de risker som kan uppstå i samband med till exempel nya eller väsentligt förändrade produkter/tjänster.

Koncernens förmåga till riskhantering har påverkats i viss utsträckning under pandemin, men tack vare robusta processer är påverkan begränsad. Koncernen har hanterat risken för personalbortfall inom kritiska funktioner genom zonindelning och hemarbete. Ökat hemarbete har ställt högre krav på informationssäkerhetsarbetet och på uppföljningen av koncernens kontrollramverk.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2020-12-31				2019-12-31			
	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	59 487			59 487	65 885			65 885
AA+/Aa1	149 033			149 033	154 914			154 914
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	0	0	208 520	220 799	0	0	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	916 610			916 610	529 316			529 316
AA+/Aa1	1 366 643			1 366 643	883 642			883 642
Utan rating ¹⁾				0	299 942			299 942
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	2 283 253	0	0	2 283 253	1 712 900	0	0	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 464 676			1 464 676	2 395 432			2 395 432
A+/A1	1 316 165			1 316 165	766 175			766 175
A/A2	887 397			887 397	759 260			759 260
Utan rating ²⁾	150 336			150 336	116 620			116 620
Summa utlåning till kreditinstitut	3 818 574	0	0	3 818 574	4 037 487	0	0	4 037 487
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	33 495 835	-2 930 844		30 564 991	33 751 566	-2 826 615		30 924 951
Utlåning till allmänheten - Företag	343 966	-50 616	-112 637	180 713	471 861	-52 025	-172 948	246 888
Summa utlåning till allmänheten	33 839 801	-2 981 460	-112 637	30 745 704	34 223 427	-2 878 640	-172 948	31 171 839
Obligationer								
AAA/Aaa	669 570			669 570	902 120			902 120
Summa obligationer	669 570	0	0	669 570	902 120	0	0	902 120
Derivat								
AA-/Aa3	40 133			40 133	49 160			49 160
A+/A1	25 402			25 402				0
A/A2	47 737			47 737	61 547			61 547
Summa derivat	113 272	0	0	113 272	110 707	0	0	110 707
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	40 932 990	-2 981 460	-112 637	37 838 893	41 207 440	-2 878 640	-172 948	38 155 852
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	23 891 248			23 891 248	27 546 215			27 546 215
Total kreditriskexponering	64 824 238	-2 981 460	-112 637	61 730 141	68 753 655	-2 878 640	-172 948	65 702 067

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

¹⁾ Posten belåningsbara statsskuldförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 150 MSEK (117), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2020-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	24 740 765	-206 520
Steg 2	3 500 925	-427 838
<i>Ikke presterande</i>		
Steg 3	5 254 145	-2 296 486
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	33 495 835	-2 930 844
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	272 706	-2 862
Steg 2	20 841	-1 042
<i>Ikke presterande</i>		
Steg 3	50 419	-46 712
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	343 966	-50 616
Summa total utlåning till allmänheten	33 839 801	-2 981 460

2019-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	23 343 496	-170 988
Steg 2	5 187 002	-419 305
<i>Ikke presterande</i>		
Steg 3	5 221 067	-2 236 322
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	33 751 565	-2 826 615
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	344 189	-3 615
Steg 2	72 499	-2 625
<i>Ikke presterande</i>		
Steg 3	55 174	-45 785
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	471 862	-52 025
Summa total utlåning till allmänheten	34 223 427	-2 878 640

Bedömning av kreditkvaliteten i ej förfallna fordringar till privatpersoner är baserade på strukturen från IFRS 9 och de tre steg som krediten kan befinna sig i. Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har koncernen

bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga. Koncernen följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer

för att säkerställa kreditkvaliteten i koncernen. Löpande kreditbevakar koncernen, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelsen fastställer policy som kontrollerar riskerna genom bland annat limiter som begränsar risknivåerna. Det finns inte positioner i handelslager.

Risker hänförliga till utländska valutakurser uppstår på grund av differenser mellan tillgångar respektive skulder i olika valutor. Ränterisker uppstår på grund av differenser mellan räntevillkor avseende tillgångar och skulder.

Ränterisk

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernens räntenetto försämras i ett ofördelaktigt ränteläge. Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindningstider på sina tillgångar och skulder. Om tiden för tillgångar avviker från tiden för skulder ökar ränterisken. Ränterisken påverkar företag huvudsakligen som gradvisa förändringar i företagets räntenetto, som därmed kan påverka rörelseresultatet och kapitalrelationer på både kort och lång sikt.

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur.

Merparten av koncernens ränterisker är strukturella och uppstår inom koncernens bankverksamhet där räntebindningstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Koncernen strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för ny utlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller och styrelsen har fastställt limit för maximal ränteriskenivå.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månader med 68 MSEK (59), utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till +/- 11 MSEK (14).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindningstid, endast en dag. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

RÄNTEBINDNING

2020-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520					208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	651 979	1 061 555	350 106	219 613		2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 818 574					3 818 574
Utlåning till allmänheten	29 641 946	154 956	533 503	527 936		30 858 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		464 665	40 402	164 503		669 570
Immateriella anläggningstillgångar					1 846 678	1 846 678
Materiella tillgångar					107 518	107 518
Övriga tillgångar					395 891	395 891
Summa tillgångar	34 321 019	1 681 176	924 011	912 052	2 350 087	40 188 345
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	107 400					107 400
Inlåning från allmänheten	20 895 920	844 876	2 905 804	224 935		24 871 535
Övriga skulder					968 058	968 058
Emitterade värdepapper	2 000 000	4 297 472				6 297 472
Efterställda skulder	499 373	299 329				798 702
Eget kapital					7 145 178	7 145 178
Summa skulder och eget kapital	23 502 693	5 441 677	2 905 804	224 935	8 113 236	40 188 345
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>10 818 326</i>	<i>-3 760 501</i>	<i>-1 981 793</i>	<i>687 117</i>	<i>-5 763 149</i>	<i>0</i>
2019-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	220 799					220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	280 344	1 006 018	224 776	201 762		1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	4 037 487					4 037 487
Utlåning till allmänheten	30 255 487	135 139	489 572	464 589		31 344 787
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	150 986	554 899		196 235		902 120
Immateriella anläggningstillgångar					2 020 278	2 020 278
Materiella tillgångar					122 471	122 471
Övriga tillgångar					446 472	446 472
Summa tillgångar	34 945 103	1 696 056	714 348	862 586	2 589 221	40 807 314
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	94 900					94 900
Inlåning från allmänheten	20 098 500	2 495 072	1 853 588	401 122		24 848 282
Övriga skulder					1 026 255	1 026 255
Emitterade värdepapper	2 899 991	4 772 356				7 672 347
Efterställda skulder	498 771	299 119				797 890
Eget kapital					6 367 640	6 367 640
Summa skulder och eget kapital	23 592 162	7 566 547	1 853 588	401 122	7 393 895	40 807 314
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 352 941</i>	<i>-5 870 491</i>	<i>-1 139 240</i>	<i>461 464</i>	<i>-4 804 674</i>	<i>0</i>

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, kan variera på grund av förändringar i valutakurser eller andra relevanta riskfaktorer.

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras. Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR.

Den övervägande delen av koncernens valutakursrisker är av strategisk och strukturell natur då det bedrivs bankverksamhet i mer än ett land.

Koncernens exponering för resultatpåverkande valutakursrisker hanteras löpande.

För att minska valutakursrisken strävas det efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK till viss del löpande växlas. Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat. Derivatet regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna resultatförs.

Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

VALUTAEXPONERING

2020-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		149 033	59 487		208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 646	190 966	254 319		473 931
Utlåning till kreditinstitut	132 053	526 107	643 988	2 863	1 305 011
Utlåning till allmänheten	4 146 035	5 106 871	6 546 310		15 799 216
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		190 673	160 080		350 753
Aktier och andelar	2 429		439		2 868
Immateriella anläggningstillgångar			908 241		908 241
Materiella tillgångar	532	2 295	1 614		4 441
Övriga tillgångar	20 543	23 766	36 101		80 410
Summa tillgångar	4 330 238	6 189 711	8 610 579	2 863	19 133 391
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	2	6 717 821	6 441 061		13 158 884
Övriga skulder	56 670	101 188	194 319	153	352 330
Övriga avsättningar	540	6 758	5 504		12 802
Summa skulder	57 212	6 825 767	6 640 884	153	13 524 016
Nettotillgångar	4 273 026	-636 056	1 969 695	2 710	
Nominella belopp valutaderivat	-4 276 964	593 415	-1 116 882		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-3 938	-42 641	852 813	2 710	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 316 600	6 182 997	7 688 592	2 863	
Summa finansiella skulder	-48 247	-6 799 626	-6 520 307		
Nominella belopp valutaderivat	-4 276 964	593 415	-1 116 882		
Summa	-8 611	-23 214	51 403	2 863	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-431	-1 161	2 570	143	

VALUTAEXPONERING

2019-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		154 914	65 885		220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 158	196 399	213 087		439 644
Utlåning till kreditinstitut	66 269	718 146	931 833	2 823	1 719 071
Utlåning till allmänheten	4 065 796	4 290 402	8 754 773		17 110 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		196 235	177 193		373 428
Aktier och andelar	2 514		487		3 001
Immateriella anläggningstillgångar		7	1 085 012		1 085 019
Materiella tillgångar	892	2 830	3 058		6 780
Övriga tillgångar	23 622	18 972	95 771		138 365
Summa tillgångar	4 189 251	5 577 905	11 327 099	2 823	21 097 078
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	1 148	6 654 578	6 600 677		13 256 403
Övriga skulder	51 057	121 462	181 696	95	354 310
Övriga avsättningar	1 426	3 082	8 498		13 006
Summa skulder	53 631	6 779 122	6 790 871	95	13 623 719
Nettotillgångar	4 135 620	-1 201 217	4 536 228	2 728	
Nominella belopp valutaderivat	-4 141 512	1 173 319	-3 570 413		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-5 892	-27 898	965 815	2 728	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 174 416	5 571 506	10 232 019	2 823	
Summa finansiella skulder	-51 019	-6 749 479	-6 714 669		
Nominella belopp valutaderivat	-4 141 512	1 173 319	-3 570 413		
Summa	-18 115	-4 654	-53 063	2 823	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-906	-233	-2 653	141	

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.

Resurs Bank arbetar löpande med en diversifierad finansieringsstruktur. Valutaderivat används för att hantera valutarisken som uppstår vid utlåning i andra valutor än där finansiering finns. Derivatet omfattas och regleras av ISDA- och CSA-avtal som finns med flera motparter.

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 24 694 MSEK (24 647), i Sverige 11 535 MSEK (11 391), i Norge motsvarande 6 441 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 6 718 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 125 procent (127 procent).

Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår i Sverige från år 2021 till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 4 900 MSEK (5 450). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200).

Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Bank erhöll en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) i september 2020. Resurs Banks kreditbetyg BBB-bekräftades och utsikterna höjdes till stabila från negativa då Resurs Bank överträffat NCRs förväntningar med lägre kreditförluster och bättre räntemarginal i det andra kvartalet 2020. Tillgång till Nordic Credit Ratings 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 november 2020 meddelade Resurs Bank att det undertecknats avtal om förlängning, från december 2020, 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 2020 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 (2,9) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en central del i den månatliga räntebetalningen.

Det stabila nettofinansieringskvoten (Net Stable Funding Ratio, NSFR) definieras som tillgänglig stabil finansiering i förhållande till kravet på stabil finansiering. Syftet är att banker ska ha tillräckligt med stabil finansiering för att möta sina långsiktiga åtaganden. Under år 2021 kommer det tillämpas ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) via EU-reglering. Den stabila nettofinansieringskvoten uttrycks i procent och kravet är att måttet lägst ska uppgå till 100 procent. Det visar att institutet har tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under båda normala och stressade förhållanden. Det finns en bedömning att den konsoliderades situations mått överstiger 100 procent.

LIKVIDITETSRISKER – konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB med koncern, ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Hanteringen av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognostisera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling.

Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten. Månatligen sker rapportering till Treasurykommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Treasurykommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likviditetsflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Bankverksamheten karakteriseras av finansiering som huvudsakligen består av ett långsiktigt sparande samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på betydande lång utlåning som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för koncernen i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran. Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla. Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

Inom bankverksamheten tas finansierings- och likviditetsplan fram när behov finns, dock minst årligen. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten. Genomförande av stressade scenarion där olika händelser kombineras sker återkommande. Exempel på händelser som kombineras är störningar på kapitalmarknaden samt försämrade återbetalningsbeteende från kunder.

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2020-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	179 039					29 481	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		802 070	427 168	940 226	116 290		2 285 754
Utlåning till kreditinstitut	3 606 731	67 736	90 000	51 294		2 813	3 818 574
Utlåning till allmänheten		4 504 950	6 503 275	18 290 865	13 974 998	3 665 762	46 939 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 145	193 025	375 901	100 714		670 785
Aktier och andelar						7 287	7 287
Övriga finansiella tillgångar		78 077	12 895				90 972
Summa	3 785 770	5 453 978	7 226 363	19 658 286	14 192 002	3 705 343	54 021 742
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			107 400				107 400
Inlåning från allmänheten ¹⁾	20 343 500	1 407 238	2 979 186	159 970			24 889 894
Emitterade värdepapper		515 661	1 236 126	3 521 435	1 135 540		6 408 762
Efterställda skulder		6 332	221 618	625 193			853 143
Övriga finansiella skulder		535 551	73 533				609 084
Summa	20 343 500	2 464 782	4 617 863	4 306 598	1 135 540	0	32 868 283
Nettotillgångar	-16 557 730	2 989 196	2 608 500	15 351 688	13 056 462	3 705 343	21 153 459
Derivat, erhålls		3 791 220	1 712 238				5 503 458
Derivat, erläggs		-3 698 060	-1 695 786				-5 393 846
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-16 557 730</i>	<i>3 082 356</i>	<i>2 624 952</i>	<i>15 351 688</i>	<i>13 056 462</i>	<i>3 705 343</i>	<i>21 263 071</i>

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

¹⁾ Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -16 558 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 344 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historisk varit betydligt längre än en dag.

2019-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	193 433					27 366	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		680 546	256 395	716 926	73 583		1 727 450
Utlåning till kreditinstitut	3 799 062	71 049	90 000	73 858		3 518	4 037 487
Utlåning till allmänheten		4 820 535	6 946 413	19 151 756	13 305 945	3 461 865	47 686 514
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		102 269	180 890	530 810	105 040		919 009
Aktier och andelar						17 421	17 421
Övriga finansiella tillgångar		204 278	12 950				217 228
Summa	3 992 495	5 878 677	7 486 648	20 473 350	13 484 568	3 510 170	54 825 908
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			94 900				94 900
Inlåning från allmänheten ¹⁾	19 999 658	2 087 831	1 928 474	854 651			24 870 614
Emitterade värdepapper		294 448	1 573 661	4 465 767	1 452 032		7 785 908
Efterställda skulder		7 658	25 705	306 972	685 075		1 025 410
Övriga finansiella skulder		588 479	82 300				670 779
Summa	19 999 658	2 978 416	3 705 040	5 627 390	2 137 107	0	34 447 611
Nettotillgångar	-16 007 163	2 900 261	3 781 608	14 845 960	11 347 461	3 510 170	20 378 297
Derivat, erhålls		4 000 664	3 797 618				7 798 282
Derivat, erläggs		-3 914 423	-3 797 502				-7 711 925
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-16 007 163</i>	<i>2 986 502</i>	<i>3 781 724</i>	<i>14 845 960</i>	<i>11 347 461</i>	<i>3 510 170</i>	<i>20 464 654</i>

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

¹⁾ Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med fast ränta kapitaliseras årligen men antas i modellen utbetalas i sin helhet vid löptidens slut.

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -16 007 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 000 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

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 beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK.

Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten. Likviditetsreserven uppgår till 1 860 MSEK (1 918), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av

likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 127 MSEK (4 982) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 6 986 MSEK (6 900). Total likviditet motsvarar 28 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter. Måttet visar hur de höglikvida 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 2020 uppgår den konsoliderade situationens mått till 288 procent (264 procent).

För perioden januari till december 2020 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 267 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

LIKVIDITETSRESERV

	2020-12-31	2019-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	176 381	184 378
Värdepapper emitterade av kommuner	958 037	830 219
Utlåning till kreditinstitut	55 000	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	670 374	903 264
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 859 792	1 917 861
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	208 520	220 799
Värdepapper emitterade av kommuner	1 150 181	699 902
Utlåning till kreditinstitut	3 767 951	4 061 272
Summa övrig likviditetsportfölj	5 126 652	4 981 973
Summa total likviditetsreserv	6 986 444	6 899 834
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	47 730	52 895

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

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

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2020-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	179 039		119 552		59 487
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	176 381		117 636	28 696	30 049
Värdepapper emitterade av kommuner	1 908 211	1 609 889	73 853		224 469
Säkerställda obligationer	390 740	117 923	191 293		81 524
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	279 634	201 043			78 591
Summa likvida tillgångar	2 934 005	1 928 855	502 334	28 696	474 120
2019-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	193 433		127 548		65 885
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	184 378		120 318	30 211	33 849
Värdepapper emitterade av kommuner	1 530 121	1 273 617	76 652		179 852
Säkerställda obligationer	374 185		196 880		177 305
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	529 079	529 079			
Summa likvida tillgångar	2 811 196	1 802 696	521 398	30 211	456 891

Nivå 1 består av tillgångar av högsta kvalitet, nivå 2 består av tillgångar med mycket hög kvalitet enligt regelverket Liquidity Coverage Ratio.

	2020-12-31	2019-12-31
Likvida tillgångar	2 934 005	2 811 196
Nettokassautflöde	995 751	1 025 759
LCR-mått	288%	264%

I redogörelsen för likviditeten beskrivs genomgående den konsoliderade situationen och inte koncernen. Den konsoliderade situationen inkluderar moderbolaget Resurs Holding AB och Resurs Bank AB koncernen.

K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. 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 består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB. För ytterligare info se not K1.

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en konkracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den konkracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår efter sänkningar från tillsynsmyndigheter våren 2020 till 0,2 procent. Det är enbart för norska exponeringar som det finns kvar ett buffertkrav, för närvarande på 1,0 procent av riskvägda norska tillgångar.

Enligt styrelsens riktlinjer ska den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete.

Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Koncernens kapitalmål är att total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation ska uppgå till 15 respektive 11,5 procent. Kapitalmålen kan ses som en övergripande riskaptit. Information om koncernens riskhantering redogörs för i not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärkapital minus avdrag i enlighet med kapitaltäckningsförordningen 575/2013 EU (CRR). Avdragen som den konsoliderade situationen gör återfinns i tabellen nedan och dras från kärnprimärkapitalet.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet utgörs av aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen. Årets resultat får endast medräknas efter godkännande från Finansinspektionen.

Primärkapital

Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2019 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK.

Supplementärkapital

Supplementärkapitalet utgörs av förlagslån som kan vara daterade eller eviga. När ett förlagslån återstående löptid understiger 5 år medräknas det inte längre fullt ut som supplementärkapital i kapitalrelationsberäkningarna. Supplementärkapitalet är efterställt den konsoliderade situationens inlåning från allmänheten och skulder till oprioriterade fordringsägare.

I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not K34 Efterställda skulder.

Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskvikts inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Även kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutarisiksexponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas också enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

Övergångsregler IFRS 9

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

KAPITALBAS

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 145 178	6 367 640
Eget kapital enligt balansräkningen	7 145 178	6 367 640
Föreslagen utdelning	-536 000	-420 000
Förutsebar utdelning	-360 000	
Primärkapitalinstrument som tillkommer i eget kapital i den konsoliderade situationen	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	20 371	10 530
Eget kapital, konsoliderad situation	6 569 549	6 258 170
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	237 119	287 930
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 073	-2 743
Immateriella anläggningstillgångar	-1 846 678	-2 020 278
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-145	-120
Totalt kärnprimärkapital	4 656 772	4 222 959
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 656 772	4 222 959
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	4 956 772	4 522 959
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	409 914	548 003
Totalt supplementärkapital	409 914	548 003
Total kapitalbas	5 366 686	5 070 962

KAPITALKRAV

	2020-12-31		2019-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisker				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	776 530	62 122	830 818	66 465
Exponeringar mot företag	291 518	23 321	412 282	32 983
Exponeringar mot hushåll	20 883 338	1 670 667	21 171 101	1 693 688
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	3 044 468	243 557	3 095 205	247 616
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	66 890	5 351	90 122	7 210
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	211 279	16 903	96 404	7 712
Övriga poster	453 174	36 255	513 701	41 096
Summa kreditrisker	25 727 197	2 058 176	26 209 633	2 096 770
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	25 265	2 021	30 589	2 447
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 841 730	2 467 338	31 089 935	2 487 194

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen per den 31 december 2020 1,0 procent (1,0 procent) av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,1	13,6
Primärkapitalrelation, %	16,1	14,6
Total kapitalrelation, %	17,4	16,3
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,2	9,0
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %*	0,2	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,4	8,3

* Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2020-12-31			2019-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	12 419 729	0,0%	0,0%	11 844 776	2,5%	1,2%
Norge	5 197 653	1,0%	0,2%	6 919 265	2,5%	0,7%
Finland	4 084 232	0,0%	0,0%	3 436 264	0,0%	0,0%
Danmark	3 249 053	0,0%	0,0%	3 178 509	1,0%	0,1%
Total¹⁾	24 950 667		0,2%	25 378 814		2,0%

¹⁾ Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns krav och kapitalbuffertar.

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 exponeringsmålet. Den konsoliderade situationen har idag endast ett

rapporteringskrav till Finansinspektionen men kommer att få ett kvantitativt krav på 3 procent i samband med att uppdateringarna av CRR träder i kraft.

	2020-12-31	2019-12-31
Primärkapital	4 956 772	4 522 959
Exponeringsmätt	41 174 564	42 031 894
Bruttosoliditetsgrad, %	12,0	10,8

K5 SEGMENTSREDOVISNING

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

princip som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

2020	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 131 989	2 119 245	3 251 234
Räntekostnader	-139 324	-267 504	-406 828
Provisionsintäkter	322 695	102 519	425 214
Provisionskostnader, bankrörelsen	-63 635		-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5 282	-8 893	-14 175
Övriga rörelseintäkter	162 144	53 516	215 660
Summa rörelseintäkter	1 408 587	1 998 883	3 407 470
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-261 335	-593 037	-854 372
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 147 252	1 405 846	2 553 098

2019	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 200 330	2 103 849	3 304 179
Räntekostnader	-115 791	-300 977	-416 768
Provisionsintäkter	357 070	111 616	468 686
Provisionskostnader, bankrörelsen	-60 442		-60 442
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-17 842	-23 504	-41 346
Övriga rörelseintäkter	168 096	55 441	223 537
Summa rörelseintäkter	1 531 421	1 946 425	3 477 846
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-212 520	-456 934	-669 454
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 318 901	1 489 491	2 808 392

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Utlåning till allmänheten			
2020-12-31	10 993 623	19 864 718	30 858 341
2019-12-31	11 425 811	19 918 976	31 344 787

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2020	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 707 060	607 175	924 010	639 688	3 877 933
Resultat före skatt	516 004	191 293	330 607	148 244	1 186 148
Skatt på årets resultat	-139 392	-42 335	-95 128	-29 422	-306 277

2019	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 603 029	610 849	1 191 499	549 679	3 955 056
Resultat före skatt	765 342	193 834	265 124	238 942	1 463 242
Skatt på årets resultat	-154 455	-42 559	-81 423	-47 823	-326 260

¹⁾ I bruttointäkter ingår ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner samt övriga rörelseintäkter. Koncernen har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

Filialer: Resurs Bank Danmark org.nr 36 04 10 21, Resurs Bank Norge org.nr 984150865, Resurs Bank Finland org.nr 2110471-4.

K7 RÄNTENETTO

	2020	2019
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten ¹⁾	3 243 099	3 297 322
Räntebärande värdepapper	8 135	6 857
Summa ränteintäkter	3 251 234	3 304 179
Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden	3 243 099	3 297 322
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-3 874	-8 157
In- och upplåning från allmänheten	-296 181	-297 370
Emitterade värdepapper	-72 279	-80 182
Efterställda skulder	-33 107	-29 430
Övriga skulder	-1 387	-1 629
Summa räntekostnader	-406 828	-416 768
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-43 199	-33 519
Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden	-406 828	-416 768
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	203 422	218 354

K8 PROVISIONER

	2020	2019
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	74 939	91 139
Provisioner kreditkort	58 097	70 124
Ersättning förmedlad försäkring	240 047	244 775
Övriga provisioner	52 131	62 648
Summa provisionsintäkter	425 214	468 686
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-63 635	-60 442
Summa provisionskostnader	-63 635	-60 442

Inga provisionsintäkter eller provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2020	2019
Nettoresultat av obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 709	2 290
Nedskrivning av aktier	-10 000	
Derivat	496 602	-204 510
Valutakursdifferenser	-503 486	160 874
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	-14 175	-41 346
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	489 311	-202 220
Lånefordringar och kundfordringar	-503 486	160 874
Summa	-14 175	-41 346

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2020	2019
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	157 950	174 787
Övriga rörelseintäkter	57 710	48 750
Summa rörelseintäkter	215 660	223 537

K11 LEASING**Resurs Bank-koncernen som leasegivare**

Koncernen äger i sin bankverksamhet tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal. Tillgångarna redovisas i rapporten över finansiell ställning som utlåning till allmänheten i enlighet med IFRS. Leasingobjekten utgörs främst av maskiner och annan utrustning. För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileasingavgifter som följer:

	2020	2019
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	2 980	7 573
Mellan ett år och fem år	4 540	11 440
Längre än 5 år	675	1 183
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	8 195	20 196
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	15 934	38 231
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-8 195	-20 196
Nettoinvestering i finansiella avtal	7 739	18 035
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	397	591

Per 31 december 2020 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Bank-koncernen som leasetagare

Enligt IFRS 16 Leasing ska leasingavtal där koncernen är leasetagare redovisas som nyttjanderätter och en motsvarande skuld till leasegivaren, den dagen som den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen.

Koncernen påverkas främst genom de nyttjanderättsavtal som avser hyra av lokaler samt leasing av fordon. Nyttjanderätten har initialt redovisats till ett värde motsvarande leasingskulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter.

Nyttjanderätten redovisas inom posten materiella tillgångar, se not K25, och leasingskulden redovisas inom posten övrig skuld i rapporten över finansiell ställning.

Per 31 december 2020 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 64 661 (82 303) TSEK och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 61 591 (78 449) TSEK. Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 950 (1 236) TSEK och avskrivningar motsvarande 26 540 (26 581) TSEK.

Skatteeffekten påverkar resultatet positivt med 133 (136) TSEK. Den totala resultatpåverkan för 2020 uppgår till -477 (-454) TSEK. Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2020 uppgick till 1,1 procent (1,2 procent).

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2020	2019
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not K13)	-560 083	-550 051
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-131 748	-132 061
IT-kostnader	-194 512	-176 261
Lokalkostnader	-20 610	-19 097
Konsultkostnader	-58 459	-61 601
Övrigt	-155 202	-177 849
Summa allmänna administrationskostnader	-1 120 614	-1 116 920

Posten övrigt inom klassificeringen Allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning.

	2020	2019
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>Ernst & Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-4 978	-3 001
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-573	-1 136
Skatterådgivning	-1 855	-1 012
Övriga tjänster	-810	-285
Summa	-8 216	-5 434
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-8 216	-5 434

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på koncernens och moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

K13 PERSONAL

	2020	2019
Löner	-388 647	-381 479
Socialförsäkringskostnader	-107 421	-103 520
Pensionskostnader	-47 972	-43 114
Övriga personalkostnader	-16 043	-21 938
Summa personalkostnader	-560 083	-550 051
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-12 054	-8 198
Övriga anställda	-376 593	-373 281
Summa löner och andra ersättningar	-388 647	-381 479

Koncernledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2020	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Anders Dahlvig (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Mariana Burenstam Linder (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde					0
Susanne Ehnåge (valdes in 2020-06-17)					0
Kristina Patek (valdes in 2020-06-17)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) ²⁾	-12 054	0	-678	-2 589	-15 321
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (20 personer)	-20 514	0	-1 264	-4 238	-26 017
Summa ersättningar och övriga förmåner	-32 568	0	-1 943	-6 827	-41 338

2019	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Jan Samuelson, ordf (avgick 2019-10-02, tidigare ordförande) ¹⁾					0
Christian Frick (avgick 2019-10-02) ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Anders Dahlvig ¹⁾					0
Mariana Burenstam Linder ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde (valdes in 2019-04-09) ¹⁾					0
Kenneth Nilsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (6 personer) ²⁾	-8 198		-673	-2 378	-11 249
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (18 personer)	-27 831	-345	-1 683	-5 801	-35 660
Summa ersättningar och övriga förmåner	-36 029	-345	-2 356	-8 179	-46 909

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

²⁾ Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 10 personer (6). Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

Pensionskostnader

	2020	2019
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-2 589	-2 378
Till övriga anställda	-45 383	-40 736
Summa	-47 972	-43 114

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2020		2019	
	Antal	Varav män	Antal	Varav män
Styrelseledamöter	8	50%	8	63%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	73%	7	43%

PERSONAL

Styrelsen i bankverksamheten har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättningsystem i kreditinstitut och värdepappersbolag, senast uppdaterad genom FFFS 2020:30. Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och koncernen har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för koncernens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension.

Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om koncernens ersättningar finns publicerad på www.resurs.se. Det har under 2020 inte förekommit rörliga ersättningar som överstiger 100 TSEK till anställda som kan påverka koncernens risknivå.

Teckningsoptioner

Moderbolaget Resurs Holding har per 2020-12-31 två aktiva teckningsoptionsprogram som ett led i incitaments-program för ledning och anställda. Under 2020 har teckningsoptionsprogram 2016/2020 förfallit.

På årsstämman i juni 2020 beslutades att erbjuda innehavare av teckningsoptioner i program 2016/2020 möjlighet att sälja tillbaka sina teckningsoptioner i program 2016/2020 samt att erbjuda dessa optionsinnehavare möjlighet att teckna upp till samma antal teckningsoptioner som optionsinnehavaren valde att sälja tillbaka i första inlösenfönstret i optionsprogram 2016/2020. Ingen optionsinnehavare i program 2016/2020 valde att använda sin optionsrätt till nyteckning av aktie.

Teckningsoptionsprogram 2016/2020 återköptes enligt årsstämmobeslut i juni 2020 och den samlade köpeskillingen för det uppgick till 0,0 MSEK. Nytt teckningsoptionsprogram beslutades på årsstämman i juni 2020 och det tecknades under 2020 1 860 000 optioner till ett värde på 3,7 MSEK. Därefter har teckningsoptioner återköpts under 2020 till ett värde på 0,4 MSEK. Sammantaget har bolaget under 2020 tillfört eget kapital med 3,3 MSEK för nettoförändringarna i teckningsoptionsprogrammen.

Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön. Pensionsförmåner för f.d. verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts i

kapitalförsäkring med 0 TSEK (0). Pensionsförmåner för tillträdande verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK. För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts i kapitalförsäkring med 0 TSEK (0).

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bankens sida har VD och vice VD rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 12 månader respektive 6 och 8 månader. Övriga ledande befattningshavare har en uppsägningstid på mellan 6-9 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

Styrelse och koncernledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2020-12-31		2019-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	53	22	216	11
Styrelseledamöter	178	8	502	67
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 681	1 041	762	523
Summa	1 912	1 071	1 480	601

Lånevillkor överensstämmer med de villkor som normalt tillämpas vid kreditgivning till övrig personal. Koncernen har inte ställt säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för redovisade befattningshavare.

Medelantal anställda

	2020			2019		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	220	239	459	205	232	437
Danmark	44	34	78	43	39	82
Norge	36	41	77	43	51	94
Finland	18	47	65	17	51	68
Totalt antal	318	361	679	308	373	681

Sammanställning utestående teckningsoptioner teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2020-12-31	2019-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	6 840 000	8 000 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2016/2019	-4 000 000	-4 000 000
Nytt teckningsoptionsprogram 2019/2022	3 200 000	2 840 000
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	6 040 000	6 840 000
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	4 225 515	6 180 000
Avgår återköpta teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2016/2019	-2 952 500	-3 090 000
Tecknade teckningsoptioner under året	1 860 000	1 375 678
Avgår återköpta teckningsoptioner under året	-152 490	-240 163
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	2 980 525	4 225 515
Varav tecknat av VD	750 000	1 365 979
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	904 062	682 988
Varav tecknat övrig personal	1 326 463	2 176 548

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2020	2019
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-47 945	-47 924
Immateriella anläggningstillgångar	-90 488	-30 945
Summa avskrivningar	-138 433	-78 869
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-138 433	-78 869

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2020	2019
Marknadsföring	-102 698	-144 229
Försäkringar	-5 064	-5 105
Övrigt	-141	-27
Summa övriga rörelsekostnader	-107 903	-149 361

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2020	2019
Reservering av kreditförluster ¹⁾		
Steg 1	-45 323	-3 746
Steg 2	-30 086	-105 351
Steg 3	-169 394	-150 186
Summa	-244 803	-259 283
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	-6 148	-2 272
Steg 2	1 804	4 318
Steg 3		
Summa	-4 344	2 046
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-641 923	-437 791
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	36 698	25 574
Summa	-605 225	-412 217
Kreditförluster	-854 372	-669 454
varav utlåning till allmänheten	-850 028	-671 500

¹⁾ Koncernen har under året uppdaterat modell och logik för att definiera signifikant riskökning som ligger till grund för om en kredit ska hänföras till steg 1 eller steg 2, i syfte att öka precisionen och stabiliteten i steg-allokeringen. Modelluppdateringen baseras på observerat historiskt utfall sedan koncernen införde IFRS 9 i januari 2018. Effekterna har blivit att en del av balansen som tidigare hänförts till steg 2 istället hänförs till steg 1, vilket inneburit att tillhörande ECL har ökat i steg 1 och minskat i steg 2 jämfört med tidigare år.

K17 SKATTER

	2020	2019
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-285 323	-321 458
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-33 590	3 226
Aktuell skattekostnad	-318 913	-318 232
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	12 636	-8 028
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-306 277	-326 260

	2020	2019
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	1 186 148	1 463 242
Skatt enligt gällande skattesats	-21,4% -253 836	-21,4% -313 134
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-0,9% -10 802	-1,0% -14 181
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-0,7% -7 818	-0,1% -1 935
Skatt hänförlig till tidigare år	-2,8% -33 590	0,2% 3 226
Schablonränta periodiseringsfond	0,0% -231	0,0% -236
Redovisad effektiv skatt	-25,8% -306 277	-22,3% -326 260

	2020	2019
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-497	-18
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	1 602	-7 754
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	14 374	6 991
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-1 129	-1 876
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-1 714	-5 371
Summa uppskjuten skatt	12 636	-8 028

	2020-12-31	2019-12-31
Uppskjutna skattefordringar		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 712	3 594
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	2 396	4 754
Uppskjutna skattefordringar övriga	832	1 130
Summa uppskjutna skattefordringar	5 940	9 478
Avgår kvittning per land	-5 686	-9 212
Netto uppskjutna skattefordringar	254	266

	2020-12-31	2019-12-31
Uppskjutna skatteskulder		
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	44 566	45 208
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	30 592	50 792
Uppskjutna skatteskulder för obeskattade reserver	47 595	47 595
Uppskjutna skatteskulder övriga	1 905	
Summa uppskjutna skatteskulder	124 658	143 595
Avgår kvittning per land	-5 686	-9 212
Netto uppskjutna skatteskulder	118 972	134 383

K18 BELÅNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M.M.

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	2 132 201	2 151 036	2 151 036	1 557 828	1 571 168	1 571 168
Utländska stater och kommuner	128 446	132 217	132 217	137 191	141 732	141 732
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900
Varav noterade	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900
Återstående löptid						
0-1 år	1 222 000	1 222 416	1 222 416	928 013	928 157	928 157
1-3 år	427 782	434 832	434 832	199 895	202 576	202 576
Över 3 år	610 865	626 005	626 005	567 111	582 167	582 167
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900
Emittentens rating						
AAA/Aaa	904 647	916 610	916 610	522 076	529 316	529 316
AA+/Aa1	1 356 000	1 366 643	1 366 643	872 943	883 642	883 642
Utan rating ¹⁾				300 000	299 942	299 942
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900

Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.

¹⁾ Posten belåningsbara statsskuldsförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

K19 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning i SEK	2 513 564	2 318 416
Utlåning i DKK	132 053	66 269
Utlåning i NOK	643 988	931 833
Utlåning i EUR	526 107	718 146
Utlåning i övriga valutor	2 862	2 823
Summa utlåning till kreditinstitut	3 818 574	4 037 487

K20 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2020-12-31	2019-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	15 858 372	15 111 405
Utlåning i DKK	4 884 972	4 768 230
Utlåning i NOK	7 322 478	9 625 322
Utlåning i EUR	5 773 980	4 718 470
Summa utlåning till allmänheten	33 839 802	34 223 427
Hushåll	33 329 634	33 549 423
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar ¹⁾	166 202	202 142
Företag ^{2) 3) 4)}	343 966	471 862
Summa utlåning till allmänheten	33 839 802	34 223 427
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁵⁾	-2 981 461	-2 878 640
Summa nettoutlåning till allmänheten	30 858 341	31 344 787
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	202 142	236 597
Årets amortering	-31 397	-35 618
Valutaeffekt	-4 543	1 163
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	166 202	202 142

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 229 852 TSEK (353 039).

³⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 0 TSEK (0).

⁴⁾ I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank är leasegivare med 7 739 TSEK (18 035).

⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2020-12-31	2019-12-31
Sverige	15 059 125	14 233 816
Danmark	4 146 035	4 065 796
Norge	6 546 310	8 754 773
Finland	5 106 871	4 290 402
Summa nettoutlåning till allmänheten	30 858 341	31 344 787
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-209 382	-174 601
Steg 2	-428 880	-421 929
Steg 3	-2 343 199	-2 282 110
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-2 981 461	-2 878 640

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten
2020-12-31

	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2020	23 687 685	5 259 502	5 276 240	34 223 427
Redovisat brutto 31 december 2020	25 013 471	3 521 766	5 304 565	33 839 802
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2020	-174 601	-421 929	-2 282 110	-2 878 640
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-22 496	42 272	-4 976	14 800
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-7 418	-26 823	-51 811	-86 052
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-521	2 642	6 298	8 419
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-18 394	-34 119	12 053	-40 460
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	16 079	-143 181		-127 102
från 1 till 3	4 439		-79 137	-74 698
från 2 till 1	-14 466	99 641		85 175
från 2 till 3		40 245	-84 219	-43 974
från 3 till 2		-6 572	11 620	5 048
från 3 till 1	-423		31 253	30 830
Valutakursdifferenser	8 419	18 944	97 830	125 193
Reserveringar 31 december 2020	-209 382	-428 880	-2 343 199	-2 981 461
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2020	23 513 084	4 837 573	2 994 130	31 344 787
Utgående balans 31 december 2020	24 804 089	3 092 886	2 961 366	30 858 341

	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2019	22 511 152	3 377 690	4 655 770	30 544 612
Redovisat brutto 31 december 2019	23 687 685	5 259 502	5 276 240	34 223 427
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2019	-167 847	-312 399	-2 107 790	-2 588 036
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-24 395	-57 230	-39 888	-121 513
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	875	-2 615	119 211	117 471
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-1 196	-3 510	-3 162	-7 868
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-3 294	-7 267	-24 439	-35 000
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	24 221	-155 848		-131 627
från 1 till 3	9 509		-177 913	-168 404
från 2 till 1	-8 909	78 867		69 958
från 2 till 3		48 366	-97 855	-49 489
från 3 till 2		-5 729	15 360	9 631
från 3 till 1	-507		63 363	62 856
Valutakursdifferenser	-3 058	-4 564	-28 997	-36 619
Reserveringar 31 december 2019	-174 601	-421 929	-2 282 110	-2 878 640
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2019	22 343 305	3 065 291	2 547 980	27 956 576
Utgående balans 31 december 2019	23 513 084	4 837 573	2 994 130	31 344 787

Kreditreserveringarna under perioden har påverkats av flera olika faktorer, som beskrivs nedan:

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.
- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning)
- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).
- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.
- Valutakursdifferenser

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten
2020-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto 1 januari 2020	23 687 687	5 259 502	5 276 238	34 223 427
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 242 193	-675 030	-87 911	1 479 252
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 347 791	1 294 460		-53 331
från 1 till 3	-289 493		227 670	-61 823
från 2 till 1	1 547 030	-1 839 877		-292 847
från 2 till 3		-359 633	244 727	-114 906
från 3 till 2		42 016	-45 875	-3 859
från 3 till 1	30 079		-84 691	-54 612
Valutakursdifferenser	-856 233	-199 671	-225 595	-1 281 499
Redovisat värde brutto 31 december 2020	25 013 472	3 521 767	5 304 563	33 839 802

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto 1 januari 2019	22 511 152	3 377 690	4 655 770	30 544 612
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 541 836	1 193 710	1 322	3 736 868
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 978 518	1 974 663		-3 855
från 1 till 3	-507 425		456 208	-51 217
från 2 till 1	778 888	-989 586		-210 698
från 2 till 3		-374 751	267 583	-107 168
från 3 till 2		37 009	-40 315	-3 306
från 3 till 1	25 552		-128 526	-102 974
Valutakursdifferenser	316 202	40 767	64 196	421 165
Redovisat värde brutto 31 december 2019	23 687 687	5 259 502	5 276 238	34 223 427

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2020-12-31	2019-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	24 740 765	23 343 496
Reserveringar	-206 520	-170 988
Redovisat värde	24 534 245	23 172 508
Steg 2		
Redovisat värde brutto	3 500 925	5 187 002
Reserveringar	-427 838	-419 305
Redovisat värde	3 073 087	4 767 697
Total balans presterande	28 241 690	28 530 498
Total reservering presterande	-634 358	-590 293
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 254 145	5 221 067
Reserveringar	-2 296 486	-2 236 322
Redovisat värde icke presterande	2 957 659	2 984 745
Total balans	33 495 835	33 751 565
Total reservering	-2 930 844	-2 826 615

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2020-12-31	2019-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	272 706	344 189
Reserveringar	-2 862	-3 615
Redovisat värde	269 844	340 574
Steg 2		
Redovisat värde brutto	20 841	72 499
Reserveringar	-1 042	-2 625
Redovisat värde	19 799	69 874
Total balans presterande	293 547	416 688
Total reservering presterande	-3 904	-6 240
Steg 3		
Redovisat värde brutto	50 419	55 174
Reserveringar	-46 712	-45 785
Redovisat värde icke presterande	3 707	9 389
Total balans	343 966	471 862
Total reservering	-50 616	-52 025

Totaler

	2020-12-31	2019-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	25 013 471	23 687 685
Redovisat värde brutto, steg 2	3 521 766	5 259 502
Redovisat värde brutto, steg 3	5 304 565	5 276 240
Summa redovisat värde brutto	33 839 802	34 223 427
Reserveringar steg 1	-209 382	-174 601
Reserveringar steg 2	-428 880	-421 929
Reserveringar steg 3	-2 343 199	-2 282 110
Summa reserveringar	-2 981 461	-2 878 640
Summa redovisat värde	30 858 341	31 344 787
Andel lån i steg 1, brutto%	73,92%	69,21%
Andel lån i steg 2, brutto%	10,41%	15,37%
Andel lån i steg 3, brutto%	15,68%	15,42%
Andel lån i steg 1, netto%	80,38%	75,01%
Andel lån i steg 2, netto%	10,02%	15,43%
Andel lån i steg 3, netto%	9,60%	9,55%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,84%	0,74%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	12,18%	8,02%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	44,17%	43,25%
Reserveringsgrad presterande lån	2,24%	2,06%
Total reserveringsgrad för lån	8,81%	8,41%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2020-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 024 412	15 989 059	25 013 471
Steg 2	1 171 126	2 350 640	3 521 766
Steg 3	1 736 564	3 568 001	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	11 932 102	21 907 700	33 839 802
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-39 525	-169 857	-209 382
Steg 2	-70 761	-358 119	-428 880
Steg 3	-828 193	-1 515 006	-2 343 199
Summa reserveringar	-938 479	-2 042 982	-2 981 461
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 984 887	15 819 202	24 804 089
Steg 2	1 100 365	1 992 521	3 092 886
Steg 3	908 371	2 052 995	2 961 366
Summa nettoutlåning till allmänheten	10 993 623	19 864 718	30 858 341
2019-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	8 857 644	14 830 040	23 687 684
Steg 2	1 682 657	3 576 845	5 259 502
Steg 3	1 815 585	3 460 656	5 276 241
Summa redovisat värde brutto	12 355 886	21 867 541	34 223 427
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-35 665	-138 936	-174 601
Steg 2	-80 875	-341 054	-421 929
Steg 3	-813 535	-1 468 575	-2 282 110
Summa reserveringar	-930 075	-1 948 565	-2 878 640
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 821 979	14 691 104	23 513 083
Steg 2	1 601 782	3 235 791	4 837 573
Steg 3	1 002 050	1 992 081	2 994 131
Summa nettoutlåning till allmänheten	11 425 811	19 918 976	31 344 787

K21 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER**Obligationer**

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	527 783	536 842	536 842	752 601	760 006	760 006
Utländska bostadsinstitut	131 329	132 728	132 728	142 090	142 114	142 114
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Varav noterade värdepapper	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Återstående löptid						
0-1 år	190 150	190 951	190 951	275 000	275 971	275 971
1-3 år	151 216	152 232	152 232	291 734	295 255	295 255
Över 3 år	317 746	326 387	326 387	327 957	330 894	330 894
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Emittentens rating						
AAA/Aaa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget.

För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

K22 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS, Dicapay AB, Trademate ApS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 7 287 TSEK på balansdagen. Nedskrivning om 10 MSEK avseende innehav i Dicapay gjordes under 2020.

	2020	2019
Anskaffningsvärden	17 287	17 421
Redovisat värde	7 287	17 421
Verkligt värde	7 287	17 421

K23 DERIVAT

2020-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Återstående kontraktssenlig löptid					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	5 393 846			5 393 846	113 272	3 659
Summa	5 393 846	0	0	5 393 846	113 272	3 659
Totalsumma	5 393 846	0	0	5 393 846	113 272	3 659

2019-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Återstående kontraktsenlig löptid					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	7 711 925			7 711 925	110 707	24 567
Summa	7 711 925	0	0	7 711 925	110 707	24 567
Totalsumma	7 711 925	0	0	7 711 925	110 707	24 567

K24 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2020-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 741 642	247 061	116 052	2 104 755
Årets investeringar		34 411		34 411
Årets avyttringar		-2 269		-2 269
Valutakursdifferenser	-106 552	-6 376	-11 332	-124 260
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 635 090	272 827	104 720	2 012 637
Ingående avskrivningar		-47 492	-36 985	-84 477
Ack avskrivningar på årets avyttringar		754		754
Årets avskrivningar		-82 246	-8 242	-90 488
Valutakursdifferens		4 411	3 841	8 252
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut		-124 573	-41 386	-165 959
Redovisat värde	1 635 090	148 254	63 334	1 846 678

2019-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 707 190	235 264	112 388	2 054 842
Årets investeringar		67 042		67 042
Årets avyttringar		-58 603		-58 603
Valutakursdifferenser	34 452	3 358	3 664	41 474
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 741 642	247 061	116 052	2 104 755
Ingående avskrivningar		-81 850	-27 219	-109 069
Ack avskrivningar på årets avyttringar		58 603		58 603
Årets avskrivningar		-21 946	-8 999	-30 945
Valutakursdifferens		-2 299	-767	-3 066
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut		-47 492	-36 985	-84 477
Redovisat värde	1 741 642	199 569	79 067	2 020 278

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod prövas för nedskrivning årligen samt vid indikation på värdenedgång. Återvinningsbart belopp fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärde baserad på en diskonterad kassaflödesmodell med en prognosperiod om fem år. Värderingen görs för respektive kassagenererande enhet identifierade som Resurskoncernens segment, Consumer Loans och Payment Solutions. Goodwill är allokerad till dessa segment utifrån den förväntade framtida nyttan.

Estimerade framtida kassaflöden

Estimerade framtida kassaflöden baseras de första fem åren på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade framtida kapitalkrav. Prognoserna baseras främst på en intern bedömning utifrån historisk prestation

och marknadsutveckling av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Efter den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Långsiktiga antaganden om marknadens tillväxt bortom prognosperioden och den egna verksamhetens utveckling i förhållande till denna ligger till grund för bedömningen. Årets nedskrivningsprövning bygger på ett antagande om en långsiktig tillväxttakt om 2 procent (2 procent). Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadens genomsnittliga avkastningskrav.

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 9,7 procent (8,4 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 12,3 procent (10,0 procent) för Consumer Loans och 12,1 procent (10,8 procent) för Payment Solutions.

Det beräknade nyttjandevärdet på goodwill är känsligt för ett antal olika variabler som har betydelse för förväntade kassaflöden samt diskonteringsräntan. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antaganden om ränte- och konjunkturutveckling, framtida marginaler och kostnadseffektivitet.

Ingen rimlig möjlig förändring av viktiga antaganden skulle påverka det redovisade värdet på goodwill.

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

2020-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	360 488	-14 917	345 571
Consumer Loans	1 381 154	-91 635	1 289 519
Summa	1 741 642	-106 552	1 635 090

2019-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakurs-differenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	355 665	4 823	360 488
Consumer Loans	1 351 525	29 629	1 381 154
Summa	1 707 190	34 452	1 741 642

K25 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	222 015	109 427
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16		97 084
Årets inköp ¹⁾	40 283	22 455
Årets avyttringar/utrangeringar	-13 846	-14 109
Omklassificering		6 203
Valutakursdifferens	-4 772	955
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	243 680	222 015
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-99 544	-58 101
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	9 349	13 402
Årets avskrivningar	-47 945	-47 924
Omklassificering		-6 203
Valutakursdifferens	1 978	-718
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-136 162	-99 544
Redovisat värde ²⁾	107 518	122 471

¹⁾ 2019 ingår justering avseende IFRS 16 med 7,7 MSEK

²⁾ I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 64 661 TSEK (82 303) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K26 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Fordringar på koncernföretag	7 901	16 193
Fordringar leasingverksamhet	337	302
Fordringar factoringverksamhet	3 801	2 317
Övrigt	33 610	29 791
Summa övriga tillgångar	45 649	48 603

K27 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2020-12-31	2019-12-31
Förutbetalda kostnader	121 577	68 955
Upplupna räntor	11 237	13 279
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	34 086	155 345
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	166 900	237 579

K28 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2020-12-31	2019-12-31
Krediter i SEK	107 400	94 900
Summa skulder till kreditinstitut	107 400	94 900

K29 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2020-12-31	2019-12-31
In- och upplåning i SEK	11 712 651	11 591 879
In- och upplåning i DKK	2	1 148
In- och upplåning i NOK	6 441 061	6 600 677
In- och upplåning i EUR	6 717 821	6 654 578
Summa in- och upplåning från allmänheten	24 871 535	24 848 282
Hushåll	23 062 763	22 679 037
Företag	1 808 772	2 169 245
Summa in- och upplåning från allmänheten	24 871 535	24 848 282

Löptidsinformation:

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not K3 Riskhantering.

I beloppen ovan ingår inlåning från systerbolag med 179 340 TSEK (439 250).

K30 ÖVRIGA SKULDER

	2020-12-31	2019-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	1 922	21 646
Leverantörsskulder	52 098	49 282
Skulder till ombud	157 605	194 969
Preliminärskatt inlåningsräntor	15 812	15 469
Reservering kundlojalitetsprogram	24 900	31 366
Övrigt	278 136	299 398
Summa övriga skulder	530 473	612 130

K31 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna räntekostnader	18 548	34 936
Upplupna personalkostnader	106 024	88 655
Upplupna administrationskostnader	71 606	65 761
Förutbetalda intäkter, leasing	568	715
Övriga förutbetalda intäkter	2 706	1 129
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	199 452	191 196

K32 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Redovisat värde vid årets början	19 818	22 462
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	4 290	-2 248
Valutakursdifferens	-3 670	-396
Summa	20 438	19 818
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	17 337	11 925
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2		1 719
Avsättning övriga	3 101	6 174
Redovisat värde vid årets utgång	20 438	19 818

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för trygghet av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto-redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, 1 620 TSEK (1 675). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 13 669 TSEK (14 341).

Resurs Bank AB:s norska filial har via fusion med Finaref AS förmånsbestämda pensionsplaner. Avsättningen aktuariieberäknas årligen för att rätt belopp ska reserveras. Avsättningen uppgår till 1 481 TSEK (4 499).

K33 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

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.

Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt institut. I december 2020 förlängdes den existerande finansieringen och Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december 2020 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen.

På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen. Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförts till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans och resultaträkning i enlighet med IFRS 9.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner fördelat på nominellt 4 900 MSEK (5 450). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200).

2020-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 104 2021-03-16	SEK	500 000	Rörlig	499 923	500 860
Resurs Bank MTN 108 2021-06-16	SEK	500 000	Rörlig	499 889	501 480
Resurs Bank MTN 109 2021-08-30	SEK	700 000	Rörlig	699 768	703 045
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 576	603 978
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 419	702 905
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 244	699 657
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 653	601 008
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	2 009 578
Summa emitterade värdepapper				6 297 472	6 322 511

2019-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 103 2020-02-24	SEK	300 000	Rörlig	275 977	276 323
Resurs Bank MTN 104 2021-03-16	SEK	500 000	Rörlig	499 547	504 230
Resurs Bank MTN 105 2020-05-29	SEK	600 000	Rörlig	549 877	551 496
Resurs Bank MTN 106 2020-12-07	SEK	350 000	Rörlig	349 836	351 670
Resurs Bank MTN 107 2020-08-31	SEK	600 000	Rörlig	599 800	602 124
Resurs Bank MTN 108 2021-06-16	SEK	500 000	Rörlig	499 645	503 280
Resurs Bank MTN 109 2021-08-30	SEK	700 000	Rörlig	699 418	704 732
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 276	603 546
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	698 980	701 022
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 900 000	Rörlig	2 899 991	2 915 700
Summa emitterade värdepapper				7 672 347	7 714 123

K34 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2020-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank Förlagslån 2021-04-30	SEK	200 000	Rörlig	200 000	200 123
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 372	302 355
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 330	299 256
Summa efterställda skulder				798 702	801 734

2019-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank Förlagslån 2021-04-30	SEK	200 000	Rörlig	200 000	201 057
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	298 771	307 341
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 119	306 006
Summa efterställda skulder				797 890	814 404

¹⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2022-01-17, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K35 EGET KAPITAL

Aktier

Antalet aktier uppgår till 500 000, med kvotvärde 1 000 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

Övrigt tillskjutet kapital

Avser ovillkorat aktieägartillskott.

Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Förändring i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under året se rapport över förändringar i eget kapital.

Förändring av omräkningsreserv

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående omräkningsreserv	66 781	32 866
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	-102 333	33 915
Utgående omräkningsreserv	-35 552	66 781

K36 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	139 538	161 910
Utlåning till allmänheten ²⁾	2 455 141	3 556 373
Spärrade bankmedel ³⁾	32 286	30 887
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 626 965	3 749 170
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	23 891 248	27 546 215

Beviljade ej utnyttjade krediter avses externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

¹⁾ Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.

²⁾ Avser värdepapperisering, se not K33 Emitterade värdepapper.

³⁾ Per 31 december 2020 avser 29 481 TSEK (27 366) kassakravskonto hos Finlands Bank, 223 TSEK (246) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 582 TSEK (3 275) avser skattekonto hos Danske Bank.

K37 NÄRSTÅENDE

Ägande

Resurs Bank AB, organisationsnummer 516401-0208 är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, organisationsnummer 556898-2291, som i sin tur ägs av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till. Cidron Semper S.A.R.L (Nordic Capital) hade styrelsepost i Resurs Bank och ingick i noten transaktioner med närstående till och med 2019-10-02.

Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av dotterbolagen Resurs Norden AB och RCL1 Ltd.

Närstående - Övriga koncernföretag

Övriga koncernföretag är Resurs Holding ABs dotterbolag Solid Försäkrings AB och Resurs Förvaltning Norden AB.

Företag i koncernen redovisas enligt förvärvsmetoden, innebärande att interna transaktioner elimineras på koncernnivå. Tillgångar och skulder, samt utdelningar mellan Resurs Holding AB (moder) och övriga koncernföretag specificeras i respektive not till rapport över finansiell ställning.

Närstående - Övriga företag med betydande inflytande

Nordic Capital Fund VII har via Cidron Semper S.A.R.L haft ett betydande inflytande över Resurs Holding AB. Övriga företag som Nordic Capital Fund VII haft ett bestämmande inflytande över och som koncernen har haft transaktioner med är Ellos Group AB. Cidron Semper S.A.R.L sålde sitt innehav i Ellos Group AB i början av juli 2019. I tabellerna nedan ingår därför transaktioner med Ellos Group AB till och med 30 juni 2019.

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 procent av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget. I SIBA Invest koncernen ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen).

Transaktioner med ovanstående företag redovisas i påföljande tabell under rubriken Transaktioner med närstående. Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmässig ersättning för förmedling av krediter till närstående bolags kunder.

Samtliga fordringar/skulder till närstående företag är räntebärande.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Bank AB och dess moderbolag Resurs Holding AB

Nils Carlsson	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, från och med 1 juni 2020
Kenneth Nilsson	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, till och med 31 maj 2020
Jan Samuelson	Styrelseordförande i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, avgått på extra bolagsstämma den 2 oktober 2019
Martin Bengtsson	Styrelseordförande i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på extra bolagsstämma den 2 oktober 2019
Johanna Berlinde	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 25 april 2019
Susanne Ehnåge	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Christian Frick	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, avgått på extra bolagsstämma den 2 oktober 2019
Anders Dahlvig	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, avgått på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Mariana Burenstam Linder	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, avgått på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Marita Odélius Engström	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Kristina Patek	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB

Nyckelpersoner

Mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen beskrivs i not K13 Personal.

Transaktioner med moderbolaget

	2020	2019
Räntekostnader	-61	-135
Övriga rörelseintäkter	4 620	4 351
Allmänna administrationskostnader	-19 351	-16 095

	2020-12-31	2019-12-31
Övriga skulder	-1 922	-1 751
In- och upplåning från allmänheten	-177 869	-200 808

Transaktioner med övriga koncernföretag

	2020	2019
Räntekostnader	-8 805	-8 879
Provisionsintäkter	239 090	245 369
Övriga rörelseintäkter	14 337	13 412
Allmänna administrationskostnader	-1 812	-1 972

	2020-12-31	2019-12-31
Övriga tillgångar	7 901	16 193
In- och upplåning från allmänheten	-1 471	-238 442
Övriga skulder		-19 894
Efterställda skulder	-200 000	-200 000

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

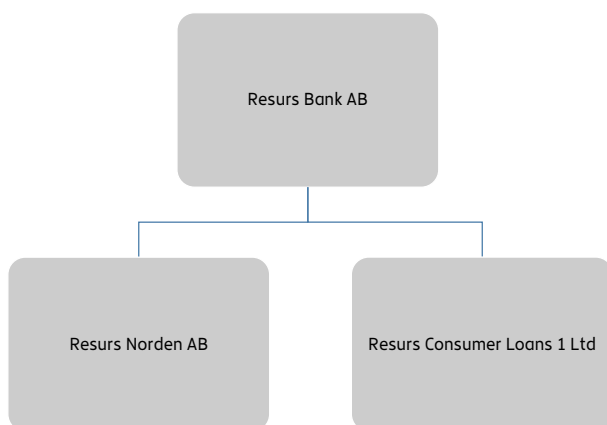
	2020	2019
Transaktionskostnader	-68 763	-256 616
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-437	-4 956
Provisionsintäkter		18 525
Allmänna administrationskostnader	-1 391	-13 845

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning till allmänheten	82	26
In- och upplåning från allmänheten	-159 195	-207 362
Övriga skulder	-18 387	-15 542

Transaktioner med nyckelpersoner

	2020	2019
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-48	-87

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning till allmänheten	8	68
In- och upplåning från allmänheten	-7 619	-11 907

Koncernstruktur

K38 FINANSIELLA INSTRUMENT

2020-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520			208 520	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 283 253		2 283 253	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 818 574			3 818 574	3 818 574
Utlåning till allmänheten	30 858 341			30 858 341	31 390 974
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		669 570		669 570	669 570
Aktier och andelar		7 287		7 287	7 287
Derivat		113 272		113 272	113 272
Övriga tillgångar	45 649			45 649	45 649
Upplupna intäkter	45 323			45 323	45 323
Summa finansiella tillgångar	34 976 407	3 073 382	0	38 049 789	38 582 422
Immateriella anläggningstillgångar				1 846 678	
Materiella tillgångar				107 518	
Övriga icke finansiella tillgångar				184 360	
Summa tillgångar	34 976 407	3 073 382	0	40 188 345	

2020-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffnings värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		107 400	107 400	107 400
In- och upplåning från allmänheten		24 871 535	24 871 535	24 872 097
Derivat	3 659		3 659	3 659
Övriga skulder		440 918	440 918	440 918
Upplupna kostnader		168 166	168 166	168 166
Emitterade värdepapper		6 297 472	6 297 472	6 322 511
Efterställda skulder		798 702	798 702	801 734
Summa finansiella skulder	3 659	32 684 193	32 687 852	32 716 485
Avsättningar			20 438	
Övriga icke finansiella skulder			334 877	
Eget kapital			7 145 178	
Summa skulder och eget kapital	3 659	32 684 193	40 188 345	

FINANSIELLA INSTRUMENT

2019-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	220 799			220 799	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 712 900		1 712 900	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	4 037 487			4 037 487	4 037 487
Utlåning till allmänheten	31 344 787			31 344 787	31 900 633
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		902 120		902 120	902 120
Aktier och andelar		17 421		17 421	17 421
Derivat		110 707		110 707	110 707
Övriga tillgångar	48 605			48 605	48 605
Upplupna intäkter	168 623			168 623	168 623
Summa finansiella tillgångar	35 820 301	2 743 148	0	38 563 449	39 119 295
Immateriella anläggningstillgångar				2 020 278	
Materiella tillgångar				122 471	
Övriga icke finansiella tillgångar				101 116	
Summa tillgångar	35 820 301	2 743 148	0	40 807 314	

2019-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffnings värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		94 900	94 900	94 900
In- och upplåning från allmänheten		24 848 282	24 848 282	24 848 813
Derivat	24 567		24 567	24 567
Övriga skulder		508 143	508 143	508 143
Upplupna kostnader		162 636	162 636	162 636
Emitterade värdepapper		7 672 347	7 672 347	7 714 123
Efterställda skulder		797 890	797 890	814 404
Summa finansiella skulder	24 567	34 084 198	34 108 765	34 167 586
Avsättningar			19 818	
Övriga icke finansiella skulder			311 091	
Eget kapital			6 367 640	
Summa skulder och eget kapital	24 567	34 084 198	40 807 314	

FINANSIELLA INSTRUMENT

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

De olika nivåerna definieras enligt följande:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgången eller

skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härledda från prisnoteringar) (nivå 2).

- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (det vill säga ej observerbara data) (nivå 3).

I not K2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 283 253			1 712 900		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570			902 120		
Aktier och andelar			7 287			17 421
Derivat		113 272			110 707	
Summa	2 952 823	113 272	7 287	2 615 020	110 707	17 421
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-3 659			-24 567	
Summa	0	-3 659	0	0	-24 567	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	2020	2019
Aktier och andelar		
Ingående balans	17 421	1 002
Nyanskaffningar under året		16 966
Avyttringar under året		-514
Nedskrivningar	-10 000	
Valutakursförändring	-134	-33
Utgående balans	7 287	17 421

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 (supplementärkapital) till systerbolaget Solid Försäkrings AB sker beräkning genom att nuvärdesberäkna det emitterade beloppet. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För övriga 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 (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.

Derivaten per 31 december 2020 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2019-12-31),

vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2020-12-31				Relaterade avtal 2019-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	113 272	-3 659	-107 400	2 213	110 707	-110 707		0
Summa tillgångar	113 272	-3 659	-107 400	2 213	110 707	-110 707	0	0
Derivat	-3 659	3 659		0	-24 567	110 707	-94 900	-8 760
Summa skulder	-3 659	3 659	0	0	-24 567	110 707	-94 900	-8 760

K39 HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Efter årets utgång har inga väsentliga händelser inträffat som påverkar de finansiella rapporterna 2020.

K40 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH ANTAGANDEN

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningarna påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- Klassificering och värdering av finansiella instrument.
- Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar
- Reservering av kreditförluster.
- Övriga avsättningar.

Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna. Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och marknadsläge snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar

Nedskrivningsbehov av goodwill prövas årligen i samband med årsbokslutet eller så snart förändringarna indikerar att ett nedskrivningsbehov skulle föreligga, till exempel ändrat affärsklimat eller beslut om avyttring eller nedläggning av verksamhet. Nedskrivning sker om det beräknade nyttjandevärdet överstiger det redovisade värdet. Redogörelse för årets prövning av nedskrivningsbehov framgår av not K24.

Reservering av kreditförluster

Beräkning av reservering baseras på beräkning av förväntade kreditförluster. Modellen innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna.

Tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar.

Reserveringen för tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan

för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

Vid beräkning av reservering inkluderas framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster, se not K2.

Övriga avsättningar

Det belopp som redovisas som avsättning är den bästa uppskattningen av den utgift som krävs för att reglera ett aktuellt åtagande per balansdagen. Till den del en uppskattning har gjorts som inte överensstämmer med faktiskt utfall kan resultatet komma att påverkas.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell och framtida perioder.

Rapporter och noter - Moderbolaget

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2020	2019
Ränteintäkter	M5	3 250 491	3 301 845
Leasingintäkter	M9	6 320	16 252
Räntekostnader	M5	-405 887	-415 535
Provisionsintäkter	M6	425 214	468 686
Provisionskostnader	M6	-63 635	-60 442
Nettoreultat av finansiella transaktioner	M7	-14 197	-41 346
Övriga rörelseintäkter	M8	215 672	223 549
Summa rörelseintäkter		3 413 978	3 493 009
Allmänna administrationskostnader	M10,M11	-1 178 587	-1 196 995
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	M12	-131 513	-148 347
Övriga rörelsekostnader	M13	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster		-1 418 003	-1 494 703
Resultat före kreditförluster		1 995 975	1 998 306
Kreditförluster, netto	M14	-854 566	-669 662
Rörelseresultat		1 141 409	1 328 644
Skatt på årets resultat	M15	-314 481	-316 254
Årets resultat		826 928	1 012 390

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR MODERBOLAGET

TSEK	Not	2020	2019
Årets resultat		826 928	1 012 390
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	M35	-90 373	32 925
Årets totalresultat		736 555	1 045 315

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	M16	2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	M17	3 701 645	3 894 680
Utlåning till allmänheten	M18	30 900 538	31 399 252
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	M19	669 570	902 120
Aktier och andelar	M20	7 287	17 421
Aktier och andelar i koncernföretag	M21	50 099	50 099
Derivat	M22	113 272	110 707
Goodwill	M23	1 291 831	1 469 483
Övriga immateriella anläggningstillgångar	M23	73 612	102 933
Materiella tillgångar	M24	50 200	57 612
Övriga tillgångar	M25	46 165	49 353
Aktuell skattefordran		62 529	31 896
Uppskjutna skattefordringar	M15		130
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M26	171 131	242 035
Summa tillgångar		39 629 652	40 261 420
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	M27	107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	M28	24 873 110	24 849 862
Övriga skulder	M29	2 452 201	3 413 771
Derivat	M22	3 659	24 567
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M30	199 452	191 157
Aktuella skatteskulder		95 062	44 161
Uppskjutna skatteskulder	M15	41 080	48 417
Övriga avsättningar	M31	20 438	19 818
Emitterade värdepapper	M32	4 297 472	4 772 356
Efterställda skulder	M33	798 702	797 890
Summa skulder och avsättningar		32 888 576	34 256 899
Obeskattade reserver	M34	216 340	216 340
Eget kapital	M35		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Summa bundet eget kapital		512 500	512 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv		-22 900	67 473
Balanserad vinst		5 208 208	4 195 818
Årets resultat		826 928	1 012 390
Summa fritt eget kapital		6 012 236	5 275 681
Summa eget kapital		6 524 736	5 788 181
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		39 629 652	40 261 420

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not M36.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Reservfond	Omräknings- reserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2019	500 000	12 500	34 548	3 724 778	961 040	5 232 866
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott				200 000		200 000
Utdelning enligt årsstämman				-330 000		-330 000
Utdelning enligt extra bolagstämma				-360 000		-360 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				961 040	-961 040	0
Årets resultat					1 012 390	1 012 390
Årets övriga totalresultat			32 925			32 925
Utgående eget kapital per 31 december 2019	500 000	12 500	67 473	4 195 818	1 012 390	5 788 181
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	12 500	67 473	4 195 818	1 012 390	5 788 181
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				1 012 390	-1 012 390	0
Årets resultat					826 928	826 928
Årets övriga totalresultat			-90 373			-90 373
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736

För övrig information om eget kapital se not M35.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2020	2019
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 141 409	1 328 644
- varav erhållna räntor		3 252 533	3 297 817
- varav erlagda räntor		-422 236	-391 254
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		996 986	909 991
Betald inkomstskatt		-293 840	-274 908
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 844 555	1 963 727
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-1 533 092	-3 707 548
Övriga tillgångar		612 990	-120 933
Skulder till kreditinstitut		12 500	-55 000
In- och upplåning från allmänheten		674 491	3 709 096
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-4 671 785	-3 071 594
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		4 285 241	2 291 170
Övriga skulder		-920 571	-110 910
Kassaflöde från den löpande verksamheten		304 329	898 008
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	M23,M24	-29 922	-31 492
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		9 113	8 302
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-20 809	-23 190
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning			-690 000
Aktieägartillskott			200 000
Emitterade värdepapper		-477 406	-213 887
Efterställda skulder			298 950
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-477 406	-404 937
Årets kassaflöde		-193 886	469 881
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 115 479	3 602 228
Valutadifferens i likvida medel		-11 428	43 370
Likvida medel vid årets slut ²⁾		3 910 165	4 115 479
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	M14	854 566	669 662
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	M12	131 513	148 347
Resultat försäljning materiella tillgångar		-739	-270
Resultat placeringstillgångar ¹⁾		-2 709	-2 289
Förändring avsättningar		1 701	-3 086
Justering av betalda/erhållna räntor		-6 604	29 145
Valutaeffekter		5 921	65 266
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster		3 337	3 216
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		996 986	909 991

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.

TSEK	1 jan 2020	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2020
Emitterade värdepapper	4 772 356	-477 406	2 522		4 297 472
Efterställda skulder	797 890	0	812		798 702
Summa	5 570 246	-477 406	3 334	0	5 096 174
TSEK	1 jan 2019	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2019
Emitterade värdepapper	4 934 508	-213 887	2 445	49 290	4 772 356
Efterställda skulder	498 171	298 950	769		797 890
Summa	5 432 679	85 063	3 214	49 290	5 570 246

Noter

M1 MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapportering RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder samt tolkningar härav som antagits av EU har tillämpats så långt det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt med beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning. Skillnaderna mellan koncernen och moderbolaget framkommer nedan.

Hänvisning till koncernens redovisningsprinciper, i moderbolagets redovisningsprinciper redogörs enbart för skillnader/tillkommande.

Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2020 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

Aktier och andelar i koncernbolag

Aktier och andelar i koncernbolag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt redovisas erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning bedöms som säker.

Transaktionskostnader i samband med förvärv läggs till anskaffningsvärdet i moderbolaget och i koncernen elimineras transaktionskostnaderna.

Skatter

I Moderbolaget redovisas i balansräkningen obeskattade reserver utan uppdelning på eget kapital och uppskjuten skatteskuld, till skillnad mot i koncernen. I resultaträkningen görs i moderbolaget på motsvarande sätt ingen fördelning av del av bokslutsdispositioner till uppskjuten skattekostnad.

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar, upplösningar av obeskattade reserver och koncernbidrag.

Immateriella anläggningstillgångar

Moderbolaget skriver av goodwill systematiskt utifrån bedömd nyttjandeperiod. Alla utgifter, även utvecklingsutgifter, hänförliga till internt utvecklade immateriella anläggningstillgångar

redovisas i resultaträkningen som kostnad.

Leasing

Moderbolaget redovisar sina leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR2. Resurs Bank AB som leasegivare redovisar sina leasingavtal som materiella tillgångar till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar beräknade enligt annuitetsmetoden samt eventuella nedskrivningar på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga. Leasingintäkter redovisas linjärt över leasingavtalens löptid.

I Resurs Bank AB tillämpas ej IFRS 16.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med alternativregeln i RFR 2. Detta innebär att både erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition i resultaträkningen. Aktieägartillskott redovisas som ökning av andelar i koncernföretag.

M2 RISKHANTERING

Hänvisning till text se not K3.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2020-12-31				2019-12-31			
	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	59 487			59 487	65 885			65 885
AA+/Aa1	149 033			149 033	154 914			154 914
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	0	0	208 520	220 799	0	0	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	916 610			916 610	529 316			529 316
AA+/Aa1	1 366 643			1 366 643	883 642			883 642
Utan rating ¹⁾				0	299 942			299 942
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	2 283 253	0	0	2 283 253	1 712 900	0	0	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 347 747			1 347 747	2 252 625			2 252 625
A+/A1	1 316 165			1 316 165	766 175			766 175
A/A2	887 397			887 397	759 260			759 260
Utan rating ²⁾	150 336			150 336	116 620			116 620
Summa utlåning till kreditinstitut	3 701 645	0	0	3 701 645	3 894 680	0	0	3 894 680
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	33 495 835	-2 930 844		30 564 991	33 751 566	-2 826 615		30 924 951
Utlåning till allmänheten - Företag	385 766	-50 219	-112 637	222 910	525 735	-51 434	-172 948	301 353
Summa utlåning till allmänheten	33 881 601	-2 981 063	-112 637	30 787 901	34 277 301	-2 878 049	-172 948	31 226 304
Obligationer								
AAA/Aaa	669 570			669 570	902 120			902 120
Summa obligationer	669 570	0	0	669 570	902 120	0	0	902 120
Leasingfordringar	7 739	-397		7 342	18 035	-591		17 444
Derivat								
AA-/Aa3	40 133			40 133	49 160			49 160
A+/A1	25 402			25 402				0
A/A2	47 737			47 737	61 547			61 547
Summa derivat	113 272	0	0	113 272	110 707	0	0	110 707
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	40 865 600	-2 981 460	-112 637	37 771 503	41 136 542	-2 878 640	-172 948	38 084 954
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	23 891 248			23 891 248	27 546 215			27 546 215
Total kreditriskexponering	64 756 848	-2 981 460	-112 637	61 662 751	68 682 757	-2 878 640	-172 948	65 631 169

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

¹⁾ Posten belåningsbara statsskuldförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 150 MSEK (117), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2020-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	24 740 765	-206 520
Steg 2	3 500 925	-427 838
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 254 145	-2 296 486
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	33 495 835	-2 930 844
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	314 551	-2 465
Steg 2	20 795	-1 042
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	50 420	-46 712
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	385 766	-50 219
Summa total utlåning till allmänheten	33 881 601	-2 981 063

2019-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	23 343 496	-170 988
Steg 2	5 187 003	-419 305
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 221 067	-2 236 322
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	33 751 566	-2 826 615
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	398 171	-3 132
Steg 2	72 499	-2 625
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	55 065	-45 677
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	525 735	-51 434
Summa total utlåning till allmänheten	34 277 301	-2 878 049

Bedömning av kreditkvaliteten i ej förfallna fordringar till privatpersoner är baserade på strukturen från IFRS 9 och de tre steg som krediten kan befinna sig i.

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har Banken

bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga. Banken följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i Banken.

Löpande kreditbevakar Banken, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

MARKNADSRISKER

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Styrelsen fastställer policy som kontrollerar riskerna genom bland annat limiter som begränsar risknivåerna. Det finns inte positioner i handelslager.

Risker hänförliga till utländska valutakurser uppstår på grund av differenser mellan tillgångar respektive skulder i olika valutor. Ränterisker uppstår på grund av differenser mellan räntevillkor avseende tillgångar och skulder.

Ränterisk

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att räntenettet försämrars i ett ofördelaktigt ränteläge. Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindingstider på sina tillgångar och skulder. Om tiden för tillgångar avviker från tiden för skulder ökar ränterisken.

Ränterisken påverkar företag huvudsakligen som gradvisa förändringar i företagets räntenetto, som därmed kan påverka rörelseresultatet och kapitalrelationer på både kort och lång sikt.

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur. Merparten av ränteriskerna är strukturella och uppstår inom in- och utlåning där

räntebindingstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Banken strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för ny utlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller och styrelsen har fastställt limit för maximal ränteriskenivå.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månaders med 67 MSEK (58), utifrån de räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats, uppgår ränterisken, samt påverkan

på eget kapital, på balansdagen till +/- 11 MSEK (14).

Finansiering via inlåning med rörlig ränta har kontraktuellt och teoretiskt mycket kort räntebindingstid, endast en dag. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nytulåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

RÄNTEBINDNING

2020-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520					208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	651 979	1 061 555	350 106	219 613		2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 701 645					3 701 645
Utlåning till allmänheten	29 684 143	154 956	533 503	527 936		30 900 538
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		464 665	40 402	164 503		669 570
Aktier och andelar					7 287	7 287
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 365 443	1 365 443
Materiella tillgångar ¹⁾					50 200	50 200
Övriga tillgångar					393 097	393 097
Summa tillgångar	34 246 287	1 681 176	924 011	912 052	1 866 126	39 629 652
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	107 400					107 400
Inlåning från allmänheten	20 897 495	844 876	2 905 804	224 935		24 873 110
Övriga skulder	2 000 000				811 892	2 811 892
Emitterade värdepapper		4 297 472				4 297 472
Efterställda skulder	499 373	299 329				798 702
Eget kapital					6 741 076	6 741 076
Summa skulder och eget kapital	23 504 268	5 441 677	2 905 804	224 935	7 552 968	39 629 652
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>10 742 019</i>	<i>-3 760 501</i>	<i>-1 981 793</i>	<i>687 117</i>	<i>-5 686 842</i>	<i>0</i>

¹⁾ Materiella tillgångar med räntebindning avser leasing som redovisas som operationell leasing i den juridiska personen.

RÄNTEBINDNING

2019-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	220 799					220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	280 344	1 006 018	224 776	201 762		1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	3 894 680					3 894 680
Utlåning till allmänheten	30 309 952	135 139	489 572	464 589		31 399 252
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	150 986	554 899		196 235		902 120
Aktier och andelar					17 421	17 421
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 572 416	1 572 416
Materiella tillgångar ¹⁾					57 612	57 612
Övriga tillgångar					434 121	434 121
Summa tillgångar	34 856 761	1 696 056	714 348	862 586	2 131 669	40 261 420
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	94 900					94 900
Inlåning från allmänheten	20 100 080	2 495 072	1 853 588	401 122		24 849 862
Övriga skulder	2 899 736				842 155	3 741 891
Emitterade värdepapper		4 772 356				4 772 356
Efterställda skulder	498 771	299 119				797 890
Eget kapital					6 004 521	6 004 521
Summa skulder och eget kapital	23 593 487	7 566 547	1 853 588	401 122	6 846 676	40 261 420
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 263 274</i>	<i>-5 870 491</i>	<i>-1 139 240</i>	<i>461 464</i>	<i>-4 715 007</i>	<i>0</i>

¹⁾ Materiella tillgångar med räntebindning avser leasing som redovisas som operationell leasing i den juridiska personen.

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, kan variera på grund av förändringar i valutakurser eller andra relevanta riskfaktorer.

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras då valutakurser ändras.

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter att

tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK löpande växlas.

Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat. Derivatet regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Transaktioner i de utländska filialerna omräknas till SEK enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna resultatförs.

Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

VALUTAEXPONERING

2020-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		149 033	59 487		208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 646	190 966	254 319		473 931
Utlåning till kreditinstitut	132 053	526 107	643 988	2 863	1 305 011
Utlåning till allmänheten	4 146 035	5 106 871	6 546 310		15 799 216
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		190 673	160 080		350 753
Aktier och andelar	2 429		439		2 868
Immateriella anläggningstillgångar			908 241		908 241
Materiella tillgångar	532	2 295	1 614		4 441
Övriga tillgångar	20 543	23 766	36 101		80 410
Summa tillgångar	4 330 238	6 189 711	8 610 579	2 863	19 133 391
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	2	6 717 821	6 441 061		13 158 884
Övriga skulder	56 670	101 188	194 319	153	352 330
Övriga avsättningar	540	6 758	5 504		12 802
Summa skulder	57 212	6 825 767	6 640 884	153	13 524 016
Nettotillgångar	4 273 026	-636 056	1 969 695	2 710	
Nominella belopp valutaderivat	-4 276 964	593 415	-1 116 882		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-3 938	-42 641	852 813	2 710	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 316 600	6 182 997	7 688 592	2 863	
Summa finansiella skulder	-48 247	-6 799 626	-6 520 307		
Nominella belopp valutaderivat	-4 276 964	593 415	-1 116 882		
Summa	-8 611	-23 214	51 403	2 863	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-431	-1 161	2 570	143	

VALUTAEXPONERING

2019-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		154 914	65 885		220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 158	196 399	213 087		439 644
Utlåning till kreditinstitut	66 269	718 146	931 833	2 823	1 719 071
Utlåning till allmänheten	4 065 796	4 290 402	8 754 773		17 110 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		196 235	177 193		373 428
Aktier och andelar	2 514		487		3 001
Immateriella anläggningstillgångar		7	1 085 012		1 085 019
Materiella tillgångar	892	2 830	3 058		6 780
Övriga tillgångar	23 622	18 972	95 771		138 365
Summa tillgångar	4 189 251	5 577 905	11 327 099	2 823	21 097 078
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	1 148	6 654 578	6 600 677		13 256 403
Övriga skulder	51 057	121 462	181 696	95	354 310
Emitterade värdepapper	1 426	3 082	8 498		13 006
Summa skulder	53 631	6 779 122	6 790 871	95	13 623 719
Nettotillgångar	4 135 620	-1 201 217	4 536 228	2 728	
Nominella belopp valutaderivat	-4 141 512	1 173 319	-3 570 413		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-5 892	-27 898	965 815	2 728	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 174 416	5 571 506	10 232 019	2 823	
Summa finansiella skulder	-51 019	-6 749 479	-6 714 669		
Nominella belopp valutaderivat	-4 141 512	1 173 319	-3 570 413		
Summa	-18 115	-4 654	-53 063	2 823	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-906	-233	-2 653	141	

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. Banken arbetar löpande med en diversifierad finansieringsstruktur. Valutaderivat används för att hantera valutarisken som uppstår vid utlåning i andra valutor än där finansiering finns. Derivatens omfattas och regleras av ISDA- och CSA-avtal som finns med flera motparter.

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 24 873 MSEK (24 850), i Sverige 11 714 MSEK (11 594), i Norge motsvarande 6 441 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 6 718 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 124 procent (126).

Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår i Sverige från år 2021 till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Banken har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 4 900 MSEK (5 450). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600).

Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200).

Resurs Bank erhöll en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) i september 2020. Resurs Banks kreditbetyg BBB-bekräftades och utsikterna höjdes till stabila från negativa då Resurs Bank överträffat NCRs förväntningar med lägre kreditförluster och bättre räntemarginal i det andra kvartalet 2020. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Banken 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 november 2020 meddelade Resurs Bank att det undertecknats avtal om förlängning, från december 2020, 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 2020 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 (2,9) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en central del i den månatliga räntebetalningen.

Det stabila nettofinansieringskvoten (Net Stable Funding Ratio, NSFR) definieras som tillgänglig stabil finansiering i förhållande till kravet på stabil finansiering. Syftet är att banker ska ha tillräckligt med stabil finansiering för att möta sina långsiktiga åtaganden. Under år 2021 kommer det tillämpas ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) via EU-reglering. Den stabila nettofinansieringskvoten uttrycks i procent och kravet är att måttet lägst ska uppgå till 100 procent. Det visar att institutet har tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under båda normala och stressade förhållanden. Det finns en bedömning att bankens mått överstiger 100 procent.

LIKVIDITETSRIKISER

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

Hantering av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognostisera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling.

Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten. Månatligen sker rapportering till Treasurykommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Treasurykommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likviditetsflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden eller för att stärka intradagslikviditeten. Det kan exempelvis hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Bankverksamheten karakteriseras av finansiering som huvudsakligen består av ett långsiktigt sparande samt ABS och MTN obligationer.

Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på betydande lång utlåning som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för banken i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran. Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla.

Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

Finansierings- och likviditetsplan tas fram när behov finns, dock minst årligen. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten. Genomförande av stressade scenarion där olika händelser kombineras sker återkommande. Exempel på händelser som kombineras är störningar på kapitalmarknaden samt försämrade återbetalningsbeteende från kunder.

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2020-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	179 038					29 481	208 519
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		802 070	427 168	940 226	116 290		2 285 754
Utlåning till kreditinstitut	3 608 832		90 000			2 813	3 701 645
Utlåning till allmänheten		4 504 950	6 552 813	18 283 126	13 974 998	3 665 762	46 981 649
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 145	193 025	375 901	100 714		670 785
Aktier och andelar						7 287	7 287
Övriga finansiella tillgångar		78 593	12 895				91 488
Summa	3 787 870	5 386 758	7 275 901	19 599 253	14 192 002	3 705 343	53 947 127
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			107 400				107 400
Inlåning från allmänheten ¹⁾	20 343 500	1 407 238	2 979 186	159 970			24 889 894
Emitterade värdepapper		514 449	1 232 531	2 638 397			4 385 377
Efterställda skulder		6 332	221 618	625 193			853 143
Övriga finansiella skulder		586 289	73 533	1 932 581			2 592 403
Summa	20 343 500	2 514 308	4 614 268	5 356 141	0	0	32 828 217
Nettotillgångar	-16 555 630	2 872 450	2 661 633	14 243 112	14 192 002	3 705 343	21 118 910
Derivat, erhålls		3 791 220	1 712 238				5 503 458
Derivat, erläggs		-3 698 060	-1 695 786				-5 393 846
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-16 555 630</i>	<i>2 965 610</i>	<i>2 678 085</i>	<i>14 243 112</i>	<i>14 192 002</i>	<i>3 705 343</i>	<i>21 228 522</i>

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

¹⁾ Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -16 556 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 344 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2019-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	193 433					27 366	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		680 546	256 395	716 926	73 583		1 727 450
Utlåning till kreditinstitut	3 801 162		90 000			3 518	3 894 680
Utlåning till allmänheten		4 820 535	7 018 322	19 133 720	13 305 945	3 461 865	47 740 387
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		102 269	180 890	530 810	105 040		919 009
Aktier och andelar						17 421	17 421
Övriga finansiella tillgångar		205 028	12 950				217 978
Summa	3 994 595	5 808 378	7 558 557	20 381 456	13 484 568	3 510 170	54 737 724
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			94 900				94 900
Inlåning från allmänheten ¹⁾	19 999 658	2 087 831	1 928 474	854 651			24 870 614
Emitterade värdepapper		294 448	1 545 886	3 045 575			4 885 909
Efterställda skulder		7 658	25 705	306 972	685 075		1 025 410
Övriga finansiella skulder		638 345	82 300	2 830 184			3 550 829
Summa	19 999 658	3 028 282	3 677 265	7 037 382	685 075	0	34 427 662
Nettotillgångar	-16 005 063	2 780 096	3 881 292	13 344 074	12 799 493	3 510 170	20 310 062
Derivat, erhålls		4 000 664	3 797 618				7 798 282
Derivat, erläggs		-3 914 423	-3 797 502				-7 711 925
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-16 005 063</i>	<i>2 866 337</i>	<i>3 881 408</i>	<i>13 344 074</i>	<i>12 799 493</i>	<i>3 510 170</i>	<i>20 396 419</i>

Kassaflödet för värdepapper är beräknat utifrån den kupongränta som var satt för respektive värdepapper vid tidpunkten.

Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan.

¹⁾ Räntor hänförliga till inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -16 005 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 000 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV

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 beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 860 MSEK (1 918), 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 Resurs Bank andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 005 MSEK (4 815). Total likviditet uppgår därmed till 6 865 MSEK (6 733). Total likviditet motsvarar 28 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten.

Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2020 uppgår bankens mått till 288 procent (264 procent). För perioden januari till december 2020 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 267 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2020-12-31	2019-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	176 381	184 378
Värdepapper emitterade av kommuner	958 037	830 219
Utlåning till kreditinstitut	55 000	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	670 374	903 264
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 859 792	1 917 861
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	220 799
Värdepapper emitterade av kommuner	1 150 181	699 902
Utlåning till kreditinstitut	3 646 645	3 894 680
Summa övrig likviditetsportfölj	5 005 346	4 815 381
Summa total likviditetsreserv	6 865 138	6 733 242
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	47 730	52 895

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

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärdet, som beaktar upplupen ränta.

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2020-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	179 039		119 552		59 487
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	176 381		117 636	28 696	30 049
Värdepapper emitterade av kommuner	1 908 211	1 609 889	73 853		224 469
Säkerställda obligationer	390 740	117 923	191 293		81 524
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	279 634	201 043			78 591
Summa likvida tillgångar	2 934 005	1 928 855	502 334	28 696	474 120

2019-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	193 433		127 548		65 885
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	184 378		120 318	30 211	33 849
Värdepapper emitterade av kommuner	1 530 121	1 273 617	76 652		179 852
Säkerställda obligationer	374 185		196 880		177 305
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	529 079	529 079			
Summa likvida tillgångar	2 811 196	1 802 696	521 398	30 211	456 891

Nivå 1 består av tillgångar av högsta kvalitet, nivå 2 består av tillgångar med mycket hög kvalitet enligt regelverket Liquidity Coverage Ratio.

	2020-12-31	2019-12-31
Likvida tillgångar	2 934 005	2 811 196
Nettokassautflöde	995 751	1 025 759
LCR-mått	288%	264%

M3 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. 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 består 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 efter sänkningar från tillsynsmyndigheter våren 2020 till 0,2 procent. Det är enbart för norska exponeringar som det finns kvar ett buffertkrav, för närvarande på 1,0 procent av riskvägda norska tillgångar.

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av bankens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Information om bankens riskhantering redogörs för i koncernens not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärkapital minus avdrag i enlighet med kapitaltäckningsförordningen 575/2013 EU (CRR). Avdragen som banken gör återfinns i tabellen nedan och dras från kärnprimärkapitalet.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet utgörs av aktiekapital, inbetalt kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver för banken. Årets resultat får endast medräknas efter godkännande från Finansinspektionen.

Primärkapital

Primärkapitalet utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Banken har för närvarande inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Supplementärkapital

Supplementärkapitalet utgörs av förlagslån som kan vara daterade eller eviga. När ett förlagslåns återstående löptid understiger 5 år medräknas det inte längre fullt ut som supplementärkapital i kapitalrelationsberäkningarna. Supplementärkapitalet är efterställt bankens inlåning från allmänheten och skulder till oprioriterade fordringsägare. I händelse av fallissemang eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not M33 Efterställda skulder.

Kapitalkrav

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

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Även kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när banken säkrar valutariskexponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas också enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 procent av intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

Övergångsregler IFRS 9

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

	2020-12-31	2019-12-31
Primärkapital		
Eget kapital	6 524 736	5 788 181
Föreslagen utdelning	-458 000	-375 000
Förutsebar utdelning	-392 000	
Obeskattade reserver (78% därav)	168 745	168 745
Eget kapital	5 843 481	5 581 926
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	237 119	287 930
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 073	-2 743
Immateriella anläggningstillgångar	-1 365 443	-1 572 416
Totalt kärnprimärkapital	4 712 084	4 294 697
Totalt primärkapital	4 712 084	4 294 697
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	611 845	651 121
Totalt supplementärkapital	611 845	651 121
Total kapitalbas	5 323 929	4 945 818

KAPITALKRAV

	2020-12-31		2019-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisker				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	752 268	60 181	797 499	63 800
Exponeringar mot företag	341 056	27 284	484 192	38 735
Exponeringar mot hushåll	20 883 338	1 670 667	21 171 101	1 693 688
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	3 044 468	243 557	3 095 205	247 616
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	66 890	5 351	90 122	7 210
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	57 379	4 591	67 503	5 400
Övriga poster	322 683	25 816	363 776	29 102
Summa kreditrisker	25 468 082	2 037 447	26 069 398	2 085 551
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	25 265	2 021	30 589	2 447
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 582 615	2 446 609	30 949 700	2 475 975

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter banken per den 31 december 2020 1,0 procent (1,0 procent) av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,4	13,9
Primärkapitalrelation, %	15,4	13,9
Total kapitalrelation, %	17,4	16,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	7,2	9,0
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %*	0,2	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,4	7,9

*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2020-12-31			2019-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	12 135 338	0,0%	0,0%	11 665 950	2,5%	1,2%
Norge	5 197 653	1,0%	0,2%	6 919 265	2,5%	0,7%
Finland	4 084 232	0,0%	0,0%	3 436 264	0,0%	0,0%
Danmark	3 249 053	0,0%	0,0%	3 178 509	1,0%	0,1%
Irland	49 538	0,0%	0,0%	71 910	1,0%	0,0%
Total ¹⁾	24 715 814	0,2%	0,2%	25 271 898	2,0%	2,0%

¹⁾ Beräkningen exkluderar exponeringar mot institut enligt FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns krav och kapitalbuffertar.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Måttet anger hur stor del av det egna kapitalet är i förhållande till

bankens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Banken har idag endast ett rapporteringskrav

till Finansinspektionen men kommer att få ett kvantitativt krav på 3 procent i samband med att uppdateringarna av CRR träder i kraft.

	2020-12-31	2019-12-31
Primärkapital	4 712 084	4 294 697
Exponeringsmätt	40 942 256	41 806 849
Bruttosoliditetsgrad, %	11,5	10,3

M4 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2020	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 712 627	607 175	924 010	639 688	3 883 500
Resultat före skatt	471 265	191 293	330 607	148 244	1 141 409
Skatt på årets resultat	-147 596	-42 335	-95 128	-29 422	-314 481

2019	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 616 959	610 849	1 191 499	549 679	3 968 986
Resultat före skatt	630 744	193 834	265 124	238 942	1 328 644
Skatt på årets resultat	-144 448	-42 559	-81 423	-47 824	-316 254

¹⁾ I bruttointäkter ingår ränteintäkter, leasingintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner, resultat från andelar i koncernföretag samt övriga rörelseintäkter.

Banken har ingen kund som omfattar mer än 10 procent av de totala intäkterna.

M5 RÄNTENETTO

	2020	2019
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten ^{1) 2)}	3 242 356	3 294 988
Räntebärande värdepapper	8 135	6 857
Summa ränteintäkter	3 250 491	3 301 845
Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden	3 242 356	3 294 988
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-3 874	-8 157
In- och upplåning från allmänheten	-296 181	-297 370
Emitterade värdepapper	-72 279	-80 182
Efterställda skulder	-33 107	-29 430
Övriga skulder	-446	-396
Summa räntekostnader	-405 887	-415 535
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-43 199	-33 519
Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden	-405 887	-415 535
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med:	203 422	218 354
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	80 601	88 010
Amortering	-31 397	-35 618
Kostnader för inkasserade belopp	54	76
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	49 258	52 468

M6 PROVISIONER

	2020	2019
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	74 939	91 139
Provisioner kreditkort	58 097	70 124
Ersättning förmedlad försäkring	240 047	244 775
Övriga provisioner	52 131	62 648
Summa provisionsintäkter	425 214	468 686
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-63 635	-60 442
Summa provisionskostnader	-63 635	-60 442

Inga provisionsintäkter eller provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.

M7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2020	2019
Räntebärande värdepapper	2 709	2 290
Nedskrivning av aktier	-10 000	
Derivat	496 602	-204 510
Valutakursdifferenser	-503 508	160 874
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	-14 197	-41 346
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	489 311	-202 220
Lånefordringar och kundfordringar	-503 508	160 874
Summa	-14 197	-41 346

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

M8 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2020	2019
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	157 950	174 787
Övriga rörelseintäkter	57 722	48 762
Summa rörelseintäkter	215 672	223 549

M9 LEASING

Resurs Bank som leasegivare

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal i moderbolaget. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar i moderbolaget.

	2020	2019
Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	2 980	7 573
Mellan ett år och fem år	4 540	11 440
Längre än 5 år	675	1 183
Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar	8 195	20 196

Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till Resurs Banks normala verksamhet. Avtalen avser i huvudsak de lokaler där verksamheten bedrivs samt en mindre andel som avser leasing av bilar. Avtalens löptid för lokaler är för merparten av avtalen tio år och tre år för bilar. Kostnadsförda leasingavgifter under 2020 är 37 773 TSEK (36 940). Det finns inga variabla avgifter. Framtida minimileasingavgifter för ikke uppsägningsbara leasingavtal uppgår till:

	2020	2019
Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	26 040	27 101
Mellan ett år och fem år ¹⁾	40 320	57 233
Längre än 5 år		
Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar	66 360	84 334

¹⁾ Uppsägningsklausul medger uppsägning tre år före kontraktets slut till en halv årshyra.

M10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2020	2019
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not M11)	-560 083	-550 052
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-131 748	-132 061
IT-kostnader	-194 512	-176 261
Lokalkostnader	-42 712	-41 024
Konsultkostnader	-89 555	-114 452
Övrigt	-159 977	-183 145
Summa allmänna administrationskostnader	-1 178 587	-1 196 995

Posten övrigt inom klassificeringen Allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning.

	2020	2019
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>Ernst & Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-4 687	-2 904
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-573	-1 136
Skatterådgivning	-1 855	-1 012
Övriga tjänster	-810	-285
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-7 925	-5 337

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på koncernens och moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

M11 PERSONAL

	2020	2019
Löner	-388 647	-381 479
Socialförsäkringskostnader	-107 421	-103 520
Pensionskostnader	-47 972	-43 114
Övriga personalkostnader	-16 043	-21 939
Summa personalkostnader	-560 083	-550 052
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-12 054	-8 198
Övriga anställda	-376 593	-373 281
Summa löner och andra ersättningar	-388 647	-381 479

Bolagets ledning har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner 2020

	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Anders Dahlvig (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Mariana Burenstam Linder (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde ¹⁾					0
Susanne Ehnåge (valdes in 2020-06-17) ¹⁾					0
Kristina Patek (valdes in 2020-06-17) ¹⁾					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) ²⁾	-12 054	0	-678	-2 589	-15 321
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (20 personer)	-20 514	0	-1 264	-4 238	-26 017
Summa ersättningar och övriga förmåner	-32 568	0	-1 943	-6 827	-41 338

2019	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Jan Samuelson, ordf (avgick 2019-10-02, tidigare ordförande) ¹⁾					0
Christian Frick (avgick 2019-10-02) ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Anders Dahlvig ¹⁾					0
Mariana Burenstam Linder ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde (valdes in 2019-04-09) ¹⁾					0
Kenneth Nilsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (6 personer) ²⁾	-8 198		-673	-2 378	-11 249
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (18 personer)	-27 831	-345	-1 683	-5 801	-35 660
Summa ersättningar och övriga förmåner	-36 029	-345	-2 356	-8 179	-46 909

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

²⁾ Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 10 personer (6). Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

Pensionskostnader

	2020	2019
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-2 589	-2 378
Till övriga anställda	-45 383	-40 736
Summa	-47 972	-43 114

PERSONAL

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2020		2019	
	Antal	Varav män	Antal	Varav män
Styrelseledamöter	8	50%	8	63%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	73%	7	43%

Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

Styrelse och ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2020-12-31		2019-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	53	22	216	11
Styrelseledamöter	178	8	502	67
Andra ledande befattningshavare i moderbolaget	1 681	1 041	762	523
Summa	1 912	1 071	1 480	601

Lånevillkor överensstämmer med de villkor som normalt tillämpas vid kreditgivning till övrig personal. Banken har inte ställt säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för redovisade befattningshavare.

Medelantal anställda

	2020			2019		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	220	239	459	205	232	437
Danmark	44	34	78	43	39	82
Norge	36	41	77	43	51	94
Finland	18	47	65	17	51	68
Totalt antal	318	361	679	308	373	681

M12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2020	2019
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-5 577	-13 918
Övriga inventarier	-21 405	-21 343
Immateriella anläggningstillgångar	-104 725	-113 294
Summa avskrivningar	-131 707	-148 555
Nedskrivningar		
Återföring av nedskrivningar på leasinginventarier	194	208
Summa nedskrivningar	194	208
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-131 513	-148 347

M13 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2020	2019
Marknadsföring	-102 698	-144 229
Försäkringar	-5 064	-5 105
Övrigt	-141	-27
Summa övriga rörelsekostnader	-107 903	-149 361

M14 KREDITFÖRLUSTER

TSEK	2020	2019
Reservering av kreditförluster ¹⁾		
Steg 1	-45 323	-3 746
Steg 2	-30 086	-105 351
Steg 3	-169 394	-150 186
Summa	-244 803	-259 283
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	-6 148	-2 272
Steg 2	1 804	4 318
Steg 3		
Summa	-4 344	2 046
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-642 117	-438 000
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	36 698	25 575
Summa	-605 419	-412 425
Kreditförluster	-854 566	-669 662
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>-850 222</i>	<i>-671 708</i>

¹⁾ Banken har under året uppdaterat modell och logik för att definiera signifikant riskökning som ligger till grund för om en kredit ska hänföras till steg 1 eller steg 2, i syfte att öka precisionen och stabiliteten i steg-allokeringen. Modelluppdateringen baseras på observerat historiskt utfall sedan banken införde IFRS 9 i januari 2018. Effekterna har blivit att en del av balansen som tidigare hänförts till steg 2 istället hänförs till steg 1, vilket inneburit att tillhörande ECL har ökat i steg 1 och minskat i steg 2 jämfört med tidigare år.

M15 SKATTER

	2020	2019
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-285 319	-321 455
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-33 591	3 225
Aktuell skattekostnad	-318 910	-318 230
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	4 429	1 976
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-314 481	-316 254

	2020	2019
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	1 141 409	1 328 644
Skatt enligt gällande skattesats	-21,4% -244 261	-21,4% -284 330
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-2,5% -28 578	-2,5% -32 979
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	-0,7% -7 820	-0,1% -1 935
Skatt hänförlig till tidigare år	-2,9% -33 591	0,2% 3 226
Schablonränta periodiseringsfond	0,0% -231	0,0% -236
Redovisad effektiv skatt	-27,6% -314 481	-23,8% -316 254

	2020	2019
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-627	-18
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-6 475	2 250
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	14 374	6 991
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-1 129	-1 876
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-1 714	-5 371
Summa uppskjuten skatt	4 429	1 976

	2020-12-31	2019-12-31
Uppskjutna skattefordringar		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 712	3 594
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	2 396	4 754
Uppskjutna skattefordringar övriga	578	994
Summa uppskjutna skattefordringar	5 686	9 342
Avgår kvittning per land	-5 686	-9 212
Netto uppskjutna skattefordringar	0	130

	2020-12-31	2019-12-31
Uppskjutna skatteskulder		
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	14 268	6 837
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	30 592	50 792
Uppskjutna skatteskulder övriga	1 906	
Summa uppskjutna skatteskulder	46 766	57 629
Avgår kvittning per land	-5 686	-9 212
Netto uppskjutna skatteskulder	41 080	48 417

M16 BELÅNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	2 132 201	2 151 036	2 151 036	1 557 828	1 571 168	1 571 168
Utländska stater och kommuner	128 446	132 217	132 217	137 191	141 732	141 732
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900
<i>Varav noterade</i>	<i>2 260 647</i>	<i>2 283 253</i>	<i>2 283 253</i>	<i>1 695 019</i>	<i>1 712 900</i>	<i>1 712 900</i>
Återstående löptid						
0-1 år	1 222 000	1 222 416	1 222 416	928 013	928 157	928 157
1-3 år	427 782	434 832	434 832	199 895	202 576	202 576
Över 3 år	610 865	626 005	626 005	567 111	582 167	582 167
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900
Emittentens rating						
AAA/Aaa	904 647	916 610	916 610	522 076	529 316	529 316
AA+/Aa1	1 356 000	1 366 643	1 366 643	872 943	883 642	883 642
Utan rating ¹⁾				300 000	299 942	299 942
Summa	2 260 647	2 283 253	2 283 253	1 695 019	1 712 900	1 712 900

Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.

¹⁾ Posten belåningsbara statsskuldförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating.

M17 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning i SEK	2 396 635	2 175 608
Utlåning i DKK	132 053	66 269
Utlåning i NOK	643 988	931 833
Utlåning i EUR	526 107	718 146
Utlåning i övriga valutor	2 862	2 824
Summa utlåning till kreditinstitut	3 701 645	3 894 680

M18 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2020-12-31	2019-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	15 900 171	15 165 279
Utlåning i DKK	4 884 972	4 768 230
Utlåning i NOK	7 322 478	9 625 322
Utlåning i EUR	5 773 980	4 718 470
Summa utlåning till allmänheten	33 881 601	34 277 301
Hushåll	33 329 634	33 549 425
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar ¹⁾	166 200	202 142
Företag ^{2) 3)}	385 767	525 734
Summa utlåning till allmänheten	33 881 601	34 277 301
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁴⁾	-2 981 063	-2 878 049
Summa nettoutlåning till allmänheten	30 900 538	31 399 252
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	202 142	236 596
Årets amortering	-31 397	-35 618
Valutaeffekt	-4 545	1 163
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	166 200	202 142

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 229 852 TSEK (353 039).

³⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 49 538 TSEK (71 910).

⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2020-12-31	2019-12-31
Sverige	15 004 168	14 216 372
Danmark	4 146 035	4 065 796
Norge	6 546 310	8 754 773
Finland	5 106 871	4 290 401
Irland	97 154	71 910
Summa nettoutlåning till allmänheten	30 900 538	31 399 252
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-208 985	-174 120
Steg 2	-428 880	-421 930
Steg 3	-2 343 198	-2 281 999
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-2 981 063	-2 878 049

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten
2020-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2020	23 741 667	5 259 502	5 276 132	34 277 301
Redovisat brutto 31 december 2020	25 055 316	3 521 720	5 304 565	33 881 601
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2020	-174 120	-421 930	-2 281 999	-2 878 049
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-22 581	42 272	-4 983	14 708
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-7 418	-26 823	-51 811	-86 052
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-521	2 642	6 298	8 419
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-18 394	-34 119	12 053	-40 460
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	16 079	-143 181		-127 102
från 1 till 3	4 439		-79 137	-74 698
från 2 till 1	-14 466	99 641		85 175
från 2 till 3		40 245	-84 219	-43 974
från 3 till 2		-6 572	11 519	4 947
från 3 till 1	-423		31 253	30 830
Valutakursdifferenser	8 420	18 945	97 828	125 193
Reserveringar 31 december 2020	-208 985	-428 880	-2 343 198	-2 981 063
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2020	23 567 547	4 837 572	2 994 133	31 399 252
Utgående balans 31 december 2020	24 846 331	3 092 840	2 961 367	30 900 538

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten
2019-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2019	22 552 596	3 377 673	4 655 439	30 585 708
Redovisat brutto 31 december 2019	23 741 667	5 259 502	5 276 132	34 277 301
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2019	-167 153	-312 393	-2 107 692	-2 587 238
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-24 605	-57 236	-39 987	-121 828
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	875	-2 615	119 211	117 471
Förändringar i makroekonomiska scenarion	-1 196	-3 510	-3 162	-7 868
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	-3 294	-7 267	-24 439	-35 000
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	24 221	-155 848		-131 627
från 1 till 3	9 504		-177 802	-168 298
från 2 till 1	-8 909	78 867		69 958
från 2 till 3		48 366	-97 855	-49 489
från 3 till 2		-5 729	15 360	9 631
från 3 till 1	-507		63 363	62 856
Valutakursdifferenser	-3 056	-4 565	-28 996	-36 617
Reserveringar 31 december 2019	-174 120	-421 930	-2 281 999	-2 878 049
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2019	22 385 443	3 065 280	2 547 747	27 998 470
Utgående balans 31 december 2019	23 567 547	4 837 572	2 994 133	31 399 252

Kreditreserveringarna under perioden har påverkats av flera olika faktorer, som beskrivs nedan:

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.
- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning)
- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).
- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.
- Valutakursdifferenser

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten
2020-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2020	23 741 667	5 259 502	5 276 132	34 277 301
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 230 056	-675 030	-87 904	1 467 122
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 347 791	1 294 460		-53 331
från 1 till 3	-289 493		227 670	-61 823
från 2 till 1	1 547 030	-1 839 877		-292 847
från 2 till 3		-359 633	244 727	-114 906
från 3 till 2		41 969	-45 774	-3 805
från 3 till 1	30 079		-84 691	-54 612
Valutakursdifferenser	-856 232	-199 671	-225 595	-1 281 498
Redovisat värde brutto 31 december 2020	25 055 316	3 521 720	5 304 565	33 881 601

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten
2019-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2019	22 552 596	3 377 673	4 655 439	30 585 708
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 554 201	1 193 727	1 654	3 749 582
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 978 518	1 974 663		-3 855
från 1 till 3	-507 252		456 102	-51 150
från 2 till 1	778 888	-989 586		-210 698
från 2 till 3		-374 751	267 583	-107 168
från 3 till 2		37 009	-40 315	-3 306
från 3 till 1	25 552		-128 526	-102 974
Valutakursdifferenser	316 200	40 767	64 195	421 162
Redovisat värde brutto 31 december 2019	23 741 667	5 259 502	5 276 132	34 277 301

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2020-12-31	2019-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	24 740 765	23 343 496
Reserveringar	-206 520	-170 988
Redovisat värde	24 534 245	23 172 508
Steg 2		
Redovisat värde brutto	3 500 925	5 187 003
Reserveringar	-427 838	-419 305
Redovisat värde	3 073 087	4 767 698
Total balans presterande	28 241 690	28 530 499
Total reservering presterande	-634 358	-590 293
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 254 145	5 221 067
Reserveringar	-2 296 486	-2 236 322
Redovisat värde icke presterande	2 957 659	2 984 745
Total balans	33 495 835	33 751 566
Total reservering	-2 930 844	-2 826 615

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2020-12-31	2019-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	314 551	398 171
Reserveringar	-2 465	-3 132
Redovisat värde	312 086	395 039
Steg 2		
Redovisat värde brutto	20 795	72 499
Reserveringar	-1 042	-2 625
Redovisat värde	19 753	69 874
Total balans presterande	335 346	470 670
Total reservering presterande	-3 507	-5 757
Steg 3		
Redovisat värde brutto	50 420	55 065
Reserveringar	-46 712	-45 677
Redovisat värde icke presterande	3 708	9 388
Total balans	385 766	525 735
Total reservering	-50 219	-51 434

Totaler

	2020-12-31	2019-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	25 055 316	23 741 667
Redovisat värde brutto, steg 2	3 521 720	5 259 502
Redovisat värde brutto, steg 3	5 304 565	5 276 132
Summa redovisat värde brutto	33 881 601	34 277 301
Reserveringar steg 1	-208 985	-174 120
Reserveringar steg 2	-428 880	-421 930
Reserveringar steg 3	-2 343 198	-2 281 999
Summa reserveringar	-2 981 063	-2 878 049
Summa redovisat värde	30 900 538	31 399 252
Andel lån i steg 1, brutto%	73,95%	69,26%
Andel lån i steg 1, brutto%	10,39%	15,34%
Andel lån i steg 1, brutto%	15,66%	15,39%
Andel lån i steg 1, netto%	80,41%	75,06%
Andel lån i steg 1, netto%	10,01%	15,41%
Andel lån i steg 1, netto%	9,58%	9,54%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,83%	0,73%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	12,18%	8,02%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	44,17%	43,25%
Reserveringsgrad presterande lån	2,23%	2,06%
Total reserveringsgrad för lån	8,80%	8,40%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2020-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 024 412	16 030 904	25 055 316
Steg 2	1 171 126	2 350 594	3 521 720
Steg 3	1 736 565	3 568 000	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	11 932 103	21 949 498	33 881 601
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-39 525	-169 460	-208 985
Steg 2	-70 761	-358 119	-428 880
Steg 3	-828 192	-1 515 006	-2 343 198
Summa reserveringar	-938 478	-2 042 585	-2 981 063
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 984 887	15 861 444	24 846 331
Steg 2	1 100 365	1 992 475	3 092 840
Steg 3	908 373	2 052 994	2 961 367
Summa nettoutlåning till allmänheten	10 993 625	19 906 913	30 900 538
2019-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	8 857 644	14 884 023	23 741 667
Steg 2	1 682 657	3 576 845	5 259 502
Steg 3	1 815 584	3 460 548	5 276 132
Summa redovisat värde brutto	12 355 885	21 921 416	34 277 301
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-35 665	-138 453	-174 118
Steg 2	-80 875	-341 054	-421 929
Steg 3	-813 535	-1 468 467	-2 282 002
Summa reserveringar	-930 075	-1 947 974	-2 878 049
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 821 979	14 745 570	23 567 549
Steg 2	1 601 782	3 235 791	4 837 573
Steg 3	1 002 049	1 992 081	2 994 130
Summa nettoutlåning till allmänheten	11 425 810	19 973 442	31 399 252

M19 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	527 783	536 842	536 842	752 601	760 006	760 006
Svenska kreditinstitut	131 329	132 728	132 728	142 090	142 114	142 114
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Varav noterade värdepapper	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Återstående löptid						
0-1 år	190 150	190 951	190 951	275 000	275 971	275 971
1-3 år	151 216	152 232	152 232	291 734	295 255	295 255
Över 3 år	317 746	326 387	326 387	327 957	330 894	330 894
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Emittentens rating						
AAA/Aaa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120
Summa	659 112	669 570	669 570	894 691	902 120	902 120

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget.

För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet

M20 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS, Dicapay AB, Trademate ApS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 7 287 TSEK på balansdagen. Nedskrivning om 10 MSEK avseende innehav i Dicapay gjordes under 2020.

	2020	2019
Anskaffningsvärden	17 287	17 421
Redovisat värde	7 287	17 421
Verkligt värde	7 287	17 421

M21 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

2020-12-31	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde
Dotterbolag och indirekta dotterbolag						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						50 099
2019-12-31						
	Org nr	Säte	Kapital-andel	Rösträtts-andel	Antal aktier	Redovisat värde
Dotterbolag och indirekta dotterbolag						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						50 099

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärde	139 128	139 128
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	139 128	139 128
Ingående nedskrivningar	-7 023	-7 023
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-7 023	-7 023
Ingående värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående ackumulerade värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående restvärde enligt plan	50 099	50 099

M22 DERIVAT

2020-12-31	Nominellt belopp Återstående kontraktssenlig löptid				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	5 393 846			5 393 846	113 272	3 659
Summa	5 393 846	0	0	5 393 846	113 272	3 659
Totalsumma	5 393 846	0	0	5 393 846	113 272	3 659

2019-12-31	Nominellt belopp Återstående kontraktssenlig löptid				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	7 711 925			7 711 925	110 707	24 567
Summa	7 711 925	0	0	7 711 925	110 707	24 567
Totalsumma	7 711 925	0	0	7 711 925	110 707	24 567

M23 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2020-12-31				2019-12-31			
	Goodwill	Internt utvecklad program- vara	Förvärvade kund- relationer	Summa	Goodwill	Internt utvecklad program- vara	Förvärvade kund- relationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 741 640	63 745	116 052	1 921 437	1 707 188	104 798	112 388	1 924 374
Årets investeringar		3 315		3 315		14 192		14 192
Årets avyttringar		-2 269		-2 269		-58 603		-58 603
Valutakursdifferenser	-106 552	-6 376	-11 332	-124 260	34 452	3 358	3 664	41 474
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 635 088	58 415	104 720	1 798 223	1 741 640	63 745	116 052	1 921 437
Ingående avskrivningar	-272 157	-39 878	-36 986	-349 021	-183 352	-79 706	-27 219	-290 277
Ack avskrivningar på årets avyttringar		755		755		58 603		58 603
Årets avskrivningar	-83 059	-13 424	-8 242	-104 725	-87 818	-16 477	-8 999	-113 294
Valutakursdifferens	11 959	4 410	3 842	20 211	-987	-2 298	-768	-4 053
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-343 257	-48 137	-41 386	-432 780	-272 157	-39 878	-36 986	-349 021
Redovisat värde	1 291 831	10 278	63 334	1 365 443	1 469 483	23 867	79 066	1 572 416

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Nedskrivningsprövning genomförs på koncernnivå, se not K24. Inget nedskrivningsbehov har identifierats.

M24 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Leasinginventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	44 066	77 342
Årets inköp		6 975
Årets avyttringar/utrangeringar	-25 280	-40 251
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	18 786	44 066
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-26 031	-44 709
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	20 561	32 596
Årets avskrivningar	-5 577	-13 918
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-11 047	-26 031
Akkumulerade nedskrivningar vid årets början	-591	-799
Årets återföring av nedskrivningar	194	208
Summa ackumulerade nedskrivningar	-397	-591
Redovisat värde leasinginventarier	7 342	17 444
Övriga inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	113 130	109 427
Årets inköp	26 607	10 325
Årets avyttringar/utrangeringar	-8 673	-13 780
Omklassificeringar		6 203
Valutakursdifferens	-1 472	955
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	129 592	113 130
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-72 962	-58 101
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	6 532	13 403
Årets avskrivningar	-21 405	-21 343
Omklassificeringar		-6 203
Valutakursdifferens	1 101	-718
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-86 734	-72 962
Redovisat värde övriga inventarier	42 858	40 168
Redovisat värde materiella tillgångar	50 200	57 612

M25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Fordran på koncernföretag	8 417	16 942
Fordringar leasingverksamhet	337	302
Fordringar på factoringverksamhet	3 801	2 317
Övrigt	33 610	29 792
Summa övriga tillgångar	46 165	49 353

M26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2020-12-31	2019-12-31
Förutbetalda kostnader	125 809	73 411
Upplupna räntor	11 237	13 279
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	34 085	155 345
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	171 131	242 035

M27 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2020-12-31	2019-12-31
Krediter i SEK	107 400	94 900
Summa skulder till kreditinstitut	107 400	94 900

M28 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2020-12-31	2019-12-31
In- och upplåning i SEK ¹⁾	11 714 226	11 593 459
In- och upplåning i DKK	2	1 148
In- och upplåning i NOK	6 441 061	6 600 677
In- och upplåning i EUR	6 717 821	6 654 578
Summa in- och upplåning från allmänheten	24 873 110	24 849 862
Hushåll	23 062 764	22 679 038
Företag	1 810 346	2 170 824
Summa in- och upplåning från allmänheten	24 873 110	24 849 862

Löptidsinformation

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare K3 Riskhantering.

¹⁾ I beloppet ingår inlåning från systerbolag med 180 915 TSEK (440 830).

M29 ÖVRIGA SKULDER

	2020-12-31	2019-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	1 984 671	2 901 998
Leverantörsskulder	52 098	49 282
Skulder till ombud	157 605	194 969
Preliminärskatt inlåningsräntor	15 812	15 469
Reservering kundlojalitetsprogram	24 900	31 366
Övrigt	217 115	220 687
Summa övriga skulder	2 452 201	3 413 771

M30 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna räntekostnader	18 548	34 897
Upplupna personalkostnader	106 024	88 655
Upplupna administrationskostnader	71 606	65 761
Förutbetalda intäkter, leasing	568	715
Övriga förutbetalda intäkter	2 706	1 129
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	199 452	191 157

M31 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2020-12-31	2019-12-31
Redovisat värde vid årets början	19 818	22 462
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	4 290	-2 248
Valutakursdifferens	-3 670	-396
Summa	20 438	19 818
Avsättning reservering på utnyttjad limit steg 1	17 337	11 925
Avsättning reservering på utnyttjad limit steg 2		1 719
Avsättning övriga	3 101	6 174
Redovisat värde vid årets utgång	20 438	19 818

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, 1 620 TSEK (1 675). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 13 669 TSEK (14 341).

Resurs Bank AB:s norska filial har via fusion med Finaref AS förmånsbestämda pensionsplaner. Avsättningen aktuarieberäknas årligen för att rätt belopp ska reserveras. Avsättningen uppgår till 1 481 TSEK (4 499).

M32 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

2020-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 104 2021-03-16	SEK	500 000	Rörlig	499 923	500 860
Resurs Bank MTN 108 2021-06-16	SEK	500 000	Rörlig	499 889	501 480
Resurs Bank MTN 109 2021-08-30	SEK	700 000	Rörlig	699 768	703 045
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 576	603 978
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 419	702 905
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 244	699 657
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 653	601 008
Summa emitterade värdepapper				4 297 472	4 312 933

2019-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 103 2020-02-24	SEK	300 000	Rörlig	275 977	276 323
Resurs Bank MTN 104 2021-03-16	SEK	500 000	Rörlig	499 547	504 230
Resurs Bank MTN 105 2020-05-29	SEK	600 000	Rörlig	549 877	551 496
Resurs Bank MTN 106 2020-12-07	SEK	350 000	Rörlig	349 836	351 670
Resurs Bank MTN 107 2020-08-31	SEK	600 000	Rörlig	599 800	602 124
Resurs Bank MTN 108 2021-06-16	SEK	500 000	Rörlig	499 645	503 280
Resurs Bank MTN 109 2021-08-30	SEK	700 000	Rörlig	699 418	704 732
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 276	603 546
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	698 980	701 021
Summa emitterade värdepapper				4 772 356	4 798 422

M33 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2020-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank Förlagslån 2021-04-30	SEK	200 000	Rörlig	200 000	200 123
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 372	302 355
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 330	299 256
Summa efterställda skulder				798 702	801 734

2019-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank Förlagslån 2021-04-30	SEK	200 000	Rörlig	200 000	201 057
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	298 771	307 341
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 119	306 006
Summa efterställda skulder				797 890	814 404

¹⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2022-01-17, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

M34 OBESKATTADE RESERVER

	2020-12-31	2019-12-31
Periodiseringsfonder		
2016	216 340	216 340
Summa	216 340	216 340

M35 EGET KAPITAL

Aktier

Antalet aktier i moderbolaget uppgår till 500 000, med kvotvärde 1 000 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

kronor, varpå ingen förändring av omräkningsreserven avseende filialerna förekommit sedan dess.

Reservfond

Avser avsättningar till reservfond som gjorts före lagändringen 2006. Reservfonden är bundet eget kapital och får inte användas för vinstutdelning.

Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferens för utlandsverksamhet i filialer. Funktionell valuta för filialerna är sedan andra kvartalet 2015 svenska

Förändring i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under perioden se rapport över förändringar i eget kapital.

Förändring av omräkningsreserv

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående omräkningsreserv	67 473	34 548
Omvärdering	-90 373	32 925
Utgående omräkningsreserv	-22 900	67 473

Förslag till vinstdisposition

	2020-12-31	2019-12-31
Balanserade vinstmedel	5 185 307 426	4 263 291 183
Årets resultat	826 928 144	1 012 389 682
Summa	6 012 235 570	5 275 680 865
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
Utdelning 916,00 SEK (750,00) per aktie	458 000 000	375 000 000
I ny räkning balanseras	5 554 235 570	4 900 680 865
Summa	6 012 235 570	5 275 680 865

Det är styrelsen bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

M36 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2020-12-31	2019-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	90 000	90 000
Utlåning till allmänheten ²⁾	2 455 141	3 556 373
Spärrade bankmedel ³⁾	32 286	30 887
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 577 427	3 677 260
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	23 891 248	27 546 215
Beviljade ej utnyttjade krediter avses externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.		
¹⁾ Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.		
²⁾ Avser värdepapperisering, se not M32 Emitterade värdepapper.		
³⁾ Per 31 december 2020 avser 29 481 TSEK (27 366) kassakravskonto hos Finlands Bank, 223 TSEK (246) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 582 TSEK (3 275) avser skattekonto hos Danske Bank.		

M37 FINANSIELLA INSTRUMENT

2020-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520			208 520	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 283 253		2 283 253	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 701 645			3 701 645	3 701 645
Utlåning till allmänheten	30 900 538			30 900 538	31 433 171
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		669 570		669 570	669 570
Aktier och andelar		7 287		7 287	7 287
Derivat		113 272		113 272	113 272
Övriga tillgångar	46 165			46 165	46 165
Upplupna intäkter	45 323			45 323	45 323
Summa finansiella tillgångar	34 902 191	3 073 382	0	37 975 573	38 508 206
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 365 443	
Materiella tillgångar				50 200	
Övriga icke finansiella tillgångar				188 337	
Summa tillgångar	34 902 191	3 073 382	0	39 629 652	
2020-12-31					
		Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffnings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder					
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut			107 400	107 400	107 400
In- och upplåning från allmänheten			24 873 110	24 873 110	24 873 672
Derivat		3 659		3 659	3 659
Övriga skulder			2 424 237	2 424 237	2 424 237
Upplupna kostnader			168 166	168 166	168 166
Emitterade värdepapper			4 297 472	4 297 472	4 312 933
Efterställda skulder			798 702	798 702	801 734
Summa finansiella skulder		3 659	32 669 087	32 672 746	32 691 801
Avsättningar				20 438	
Övriga icke finansiella skulder				195 392	
Obeskattade reserver				216 340	
Eget kapital				6 524 736	
Summa skulder och eget kapital		3 659	32 669 087	39 629 652	

FINANSIELLA INSTRUMENT

2019-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	220 799			220 799	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 712 900		1 712 900	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	3 894 680			3 894 680	3 894 680
Utlåning till allmänheten	31 399 252			31 399 252	31 955 098
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		902 120		902 120	902 120
Aktier och andelar		17 421		17 421	17 421
Derivat		110 707		110 707	110 707
Övriga tillgångar	49 354			49 354	49 354
Upplupna intäkter	168 624			168 624	168 624
Summa finansiella tillgångar	35 732 709	2 743 148	0	38 475 857	39 031 703
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 572 416	
Materiella tillgångar				57 612	
Övriga icke finansiella tillgångar				105 436	
Summa tillgångar	35 732 709	2 743 148	0	40 261 420	

2019-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffnings värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		94 900	94 900	94 900
In- och upplåning från allmänheten		24 849 862	24 849 862	24 850 393
Derivat	24 567		24 567	24 567
Övriga skulder		3 388 232	3 388 232	3 388 232
Upplupna kostnader		162 597	162 597	162 597
Emitterade värdepapper		4 772 356	4 772 356	4 798 422
Efterställda skulder		797 890	797 890	814 404
Summa finansiella skulder	24 567	34 065 837	34 090 404	34 133 515
Avsättningar			19 818	
Övriga icke finansiella skulder			146 677	
Obeskattade reserver			216 340	
Eget kapital			5 788 181	
Summa skulder och eget kapital	24 567	34 065 837	40 261 420	

FINANSIELLA INSTRUMENT

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

De olika nivåerna definieras enligt följande;
 - Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
 - Andra observerbara data för tillgången eller

skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
 - Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (det vill säga ej observerbara data) (nivå 3).

I not K2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

	2020-12-31			2019-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 283 253			1 712 900		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570			902 120		
Aktier och andelar			7 287			17 421
Derivat		113 272			110 707	
Summa	2 952 823	113 272	7 287	2 615 020	110 707	17 421
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-3 659			-24 567	
Summa	0	-3 659	0	0	-24 567	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	2020	2019
Aktier och andelar		
Ingående balans	17 421	1 002
Nyanskaffningar under året		16 966
Avyttringar under året		-514
Nedskrivningar	-10 000	
Valutakursförändring	-134	-33
Utgående balans	7 287	17 421

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 till systerbolaget Solid Försäkrings AB sker beräkning genom att nuvärdesberäkna det emitterade beloppet. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

För övriga 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 (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.

Derivaten per 31 december 2020 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2019-12-31),

vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2020-12-31				Relaterade avtal 2019-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettnig	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettnig	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	113 272	-3 659	-107 400	2 213	110 707	-110 707		0
Summa tillgångar	113 272	-3 659	-107 400	2 213	110 707	-110 707	0	0
Derivat	-3 659	3 659		0	-24 567	110 707	-94 900	-8 760
Summa skulder	-3 659	3 659	0	0	-24 567	110 707	-94 900	-8 760

M38 HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Efter årets utgång har inga väsentliga händelser inträffat som påverkar de finansiella rapporterna 2020.

M39 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningarna påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- Klassificering och värdering av finansiella instrument.
- Reservering av kreditförluster.
- Övriga avsättningar.

Klassificering och värdering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not K2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna.

Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och marknadsläge snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Reservering av kreditförluster

Beräkning av reservering baseras på beräkning av förväntade kreditförluster. Modellen innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna. Tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar.

Reserveringen för tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

Vid beräkning av reservering inkluderas framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster, se not K2.

Övriga avsättningar

Det belopp som redovisas som avsättning är den bästa uppskattningen av den utgift som krävs för att reglera ett aktuellt åtagande per balansdagen. Till den del en uppsättning har gjorts som inte överensstämmer med faktiskt utfall kan resultatet komma att påverkas.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell och framtida perioder.

STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 22 mars 2021. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 13 april 2021 för fastställelse.

Helsingborg 22 mars 2021

Nils Carlsson
Verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Johanna Berlinde
Styrelseledamot

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Susanne Ehnåge
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius Engström
Styrelseledamot

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 22 mars 2021

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Resurs Bank AB (publ), org nr 516401-0208

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Bank AB (publ) år 2020 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 8-10.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten sidorna 7-9. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Utlåning till allmänheten och kreditreserveringar

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not K3 avsnitt Kreditrisk. Koncernens redovisade kreditförluster specificeras i not K16 och redovisad förlustreserv specificeras i not K20. Upplysningar avseende moderbolaget finns i not M14 och M18. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar. Av not M1 framgår att moderbolagets redovisningsprinciper avseende kreditgivning och reserveringar för förväntade kreditförluster överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper.

*Beskrivning av området**Hur detta område beaktades i revisionen*

Per den 31 december 2020 uppgår utlåning till allmänheten till 30 858 (30 900) Mkr i koncernen (moderbolaget). Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 33 840 (33 881) Mkr med avdrag för avsättning för förväntade kreditförluster om 2 982 (2 981) Mkr. Koncernens och moderbolagets kreditreserveringsmodell bygger på IFRS 9.

Reserveringsmodellen innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre steg, beroende på graden av kreditförsämring. I steg 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I steg 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. I bankens bedömning beaktas även makroekonomiska faktorer och andra specifika faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att utlåning till allmänhet och kreditreserveringar vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vi har granskat processen för att bevilja krediter. Denna genomgång inkluderar policyer och riktlinjer samt processernas utformning med fokus på identifiering av väsentliga risker för fel och kontroller för att förebygga eller upptäcka sådana fel.

Vi har utvärderat modellen för beräkning av avsättning för förväntade kreditförluster i förhållande till kraven i IFRS 9.

Vi har bl.a. med stöd av våra specialister inom modellering utvärderat huruvida bankens modell överensstämmer med kraven enligt IFRS 9. Vi har granskat de kontroller som finns hos banken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i indata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stegindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen.

Vi har granskat makroekonomiska faktorer och andra specifika faktorer som inte fångas i den modellbaserade reserveringen mot underliggande antaganden och beräkningar.

Vi har även granskat ämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående utlåning till allmänheten och avsättning för förväntade kreditreserveringar.

Goodwill och nedskrivningsprövning

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Koncernens redovisade goodwill specificeras i not K24 och moderbolagets i not M23. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Goodwill. Bedömningar och uppskattningar beskrivs i not K2, avsnitt Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna samt i not K40 respektive M39.

*Beskrivning av området**Hur detta område beaktades i revisionen*

Goodwill redovisas i koncernen till 1 635 MSEK och i moderbolaget till 1 292 MSEK per 31 december 2020. Bolaget prövar årligen och vid indikation på värdenedgång redovisade värden avseende goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod. Återvinningsbart belopp per kassaflödesgenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärden baserat på en diskonterad kassaflödesmodell. Estimerade framtida kassaflöden de första 5 åren baseras på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade kapitalkrav. Prognoserna baseras främst på bolagets interna bedömning utifrån historisk

I vår revision har vi utvärderat och testat bolagets process för att upprätta nedskrivningstest, bland annat genom att följa upp tidigare träffsäkerhet i prognoser och antaganden. Vi har med stöd av våra värderingsspecialister granskat bolagets modell och metod för att genomföra nedskrivningstestet och har utvärderat bolagets egna känslighetsanalyser. Vi har även med hjälp av våra värderingsspecialister granskat marknadsmässigheten i antaganden om diskonteringsränta och långsiktig tillväxt. Vi har granskat lämnade upplysningar i årsredovisningen.

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Koncernens redovisade goodwill specificeras i not K24 och moderbolagets i not M23. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not K2, avsnitt Goodwill. Bedömningar och uppskattningar beskrivs i not K2, avsnitt Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna samt i not K40 respektive M39.

Beskrivning av området

Hur detta område beaktades i revisionen

prestation, marknadsutveckling av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Utöver den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Nedskrivningstest för 2020 resulterade inte i någon nedskrivning. Det beräknade återvinningsbara beloppet är beroende av ett antal olika variabler. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antagande om kapitalkrav, konjunktur- och ränteutveckling, framtida marginaler, kreditförluster och kostnadseffektivitet. Mot bakgrund av att goodwill utgör ett väsentligt belopp och att värderingen är beroende av bedömningar har vi ansett goodwill vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är

lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Resurs Bank AB (publ) för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget.
- ▶ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 7-9 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 *Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämför den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt i överensstämmelse med årsredovisningslagen.

Revisorns mandatperiod

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Resurs Bank ABs revisor av bolagsstämman den 17 juni 2020 och har varit bolagets revisor sedan den 29 april 2013

Helsingborg den 22 mars 2021

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor