

Bokslutskommuniké

januari–december 2021

Under andra halvåret

juli-december

Väsentliga händelser

- Nordic Leisure Travel Group valde Resurs e-handelslösning för fortsatt satsning på den nordiska marknaden
- Resurs kraftsamlar hållbarhetsarbetet och lanserar Resurs Society
- Resurs löste upp den extra kreditreserveringen om 75 MSEK
- Resurs Bank investerar i Nordens första molnbaserade bankplattform som möter framtidens kund

+8%

Lånebokstillväxt vs LY

1,7%

Kreditförlustnivå

BBB

Kreditbetyg från Nordic Credit Rating
(april 2021)

16,3%

Total kapitalrelation
(Regulatoriskt krav 12,0%)



“Ännu ett år i pandemins spår har passerat och vi kan summera inte bara ett händelserikt 2021 i stort för Resurs, utan också ett andra halvår med ökad lånebokstillväxt och god försäljningsutveckling på alla marknader.”

Nils Carlsson, VD Resurs Bank AB

januari–december 2021

Bokslutskommuniké 2021

1 juli–31 december 2021*

Utlåning till allmänheten ökade med 8% och uppgick till 33 347 MSEK, en ökning i lokal valuta med 6%.

Rörelsens intäkter minskade med 8% till 1 529 MSEK

K/I före kreditförluster uppgick till 41,4% (42,2%)

Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 1,7% (2,5%)

Rörelseresultatet ökade med 10% till 626 MSEK

1 januari–31 december 2021*

Utlåning till allmänheten ökade med 8% och uppgick till 33 347 MSEK, en ökning i lokal valuta med 6%.

Rörelsens intäkter minskade med 9% till 3 086 MSEK

K/I före kreditförluster uppgick till 41,3% (40,1%)

Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 2,0% (2,7%)

Rörelseresultatet minskade med 2% till 1 167 MSEK

* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. är alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 32. I detta avsnitt refererar förändring och jämförelsesiffror till samma period föregående år. Detsamma gäller för övriga textavsnitt i delårsrapporten, resultatposter och kassaflöde jämförs med samma period föregående år. Undantag är finansiell ställning där jämförelsesiffran avser 31 december 2020.

Resurs Society

Resurs är en del av samhället, och påverkar detsamma. Med det följer ett ansvar. Som en del i att höja ambitionsnivån som samhällsaktör och hålla ett fortsatt högt tempo i hållbarhetsarbetet lanserades Resurs Society under det tredje kvartalet, inom vilka följande satsningar startar:

- Kunskapshöjande aktiviteter som riktar sig till unga och förstagångskredittagare,
- Ekonomiskola online för att öka kunskapen om krediter eller att köpa en produkt på avbetalning,
- Utvecklat stöd till konsumenter som har betalningssvårigheter,
- Reducerad direkt klimatpåverkan med 50% till 2030 samt fr.o.m. 2022 börja klimatkompensera för Resurs påverkan och säkerställa att vår direkta påverkan av vår verksamhet är klimatneutral.

Våra partners

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



2021 innebar starten på en historisk förändringsresa för Resurs

Starten på en historisk förändringsresa. Vi kan summera inte bara ett händelserikt 2021 i stort för Resurs, utan också ett andra halvår med ökad lånebokstillväxt och god försäljningsutveckling på alla marknader. Lanseringen av vårt samarbete med den digitala resejätten Nordic Leisure Travel Group AB inleddes under det andra halvåret. Detta innebär att varumärken som till exempel Ving och Tjäreborg kan erbjuda sina kunder såväl faktura som delbetalning när resebranschen nu tar fart igen. Även Black Week, som omsatte mer än någonsin för oss, bidrog till en försäljningsökning i hela Norden.

Vi lanserade i slutet av andra halvåret Resurs Consumer Report 2021. Rapporten bygger på en nordisk konsumentundersökning genomförd av Kantar Sifo och beskriver hur konsumenterna upplever och nyttjar privatlån och konsumentkrediter i form av delbetalning och köp via faktura. Rapporten visar att privatlån i högre grad används för långsiktiga och livskvalitetshöjande investeringar än kortsiktig konsumtion, vilket är ett kvitto på att ansvarsfull kreditgivning, som är kärnan i vår affär, spelar en avgörande och viktig roll för individen och det hållbara samhället i stort.

8%

Lånebokstillväxt jämfört med föregående år

Fortsatt tillväxt på alla marknader. Under det andra halvåret såg vi en god tillväxt i båda våra segment och totalt ökade låneboken med 8 procent till 33,3 miljarder SEK. Sedan 30 juni 2021 har låneboken ökat med 7 procent och vi har haft en positiv tillväxt på alla våra geografiska marknader. Det är glädjande och ett bevis på att vårt fokuserade arbete tillsammans med lättnader i pandemins restriktioner har gett positiva resultat.

Det andra halvårets rörelseintäkter minskade med 8 procent jämfört med föregående år och uppgick till 1 529 MSEK. De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av en lägre lånebok och marginal i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark samt mixeffekter inom Payment Solutions. Det andra halvårets intäkter påverkades också negativt av två större poster som uppgick till totalt 17 MSEK kopplat till en ersättning till en större partner till följd av korrigering

av historisk vinstdelning samt en högre fastställd avgift till Riksgälden för insättningsgarantin 2021.

Kostnaderna exklusive engångseffekter var 2,5 procent lägre än föregående år och K/I-talet ökade till följd av de lägre intäkterna. Arbetet med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

Kreditförlusterna förbättrades till följd av en god underliggande kreditkvalitet i utlåningsportföljen och under det andra halvåret beslutade styrelsen att lösa upp den extra kreditreserveringen om 75 MSEK som gjordes vid inledningen av pandemin. Som vi tidigare kommunicerat har vi inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster, tvärtom har kreditkvaliteten förbättrats. Totalt ökade rörelseresultatet under halvåret med 10 procent jämfört med motsvarande period föregående år, men exklusive engångseffekter föregående år minskade rörelseresultatet med 13 procent framförallt till följd av de lägre intäkterna.

1,7%

Kreditförlustnivå inklusive upplösning av den extra kreditreserveringen som genomfördes i september 2021

Med fokus på hållbara samarbeten och tillväxt. Inom Payment Solutions har vi haft en positiv försäljningsutveckling sedan allt fler branscher och länder återhämtat sig efter pandemins nedstängningar. Även Black Week, som omsatte mer än någonsin, bidrog till en försäljningsökning i hela Norden. Vi ser att vissa branscher och större partners till oss fortsätter att utvecklas väldigt starkt vilket påverkar vår marginalutveckling negativt.

Under det andra halvåret har vi inlett ett samarbete med Albie som förser sina kunder med laddboxar till ett fast paketpris, så att man kan ladda sin el- eller hybridbil hemma. Detta är ett viktigt exempel på hur vi tillhandahåller möjligheten för fler människor att göra större och klimatsmarta inköp och fördela den kostnaden över tid så att det passar privatekonomin. Albie valde Resurs som partner för att genom våra konkurrenskraftiga betalningsalternativ, kunna erbjuda sina kunder fler betalningsalternativ och därmed leverera en bättre service från första stund.



Inom Consumer Loans har tillväxten också fortsatt vara positiv på alla marknader. Lånebokstillväxten på den norska marknaden stabiliserades och vände uppåt under det andra halvåret. Trenden att en stor andel kunder i Norge avslutar sina lån i förtid har börjat vända, men befinner sig än fortsatt på höga nivåer. Vi har lanserat lån med säkerhet i slutet av sista halvåret, så kallat prioritetslån, upp till maximalt 600 KNOK.

+8%

Lånebokstillväxt i Norge sedan halvårsskiftet 2021.

Resurs har under januari 2022 fått ett beslut från danska Finanstillsynet, vilket medför en korrigerig i processen för inhämtning av uppgifter i kalkylen "Kvar att leva på". Beslutet väntas påverka den danska nyutlåningen, framförallt under det första kvartalet innan den nya processen blir mer automatiserad. Resurs delar inte Finanstillsynets bedömning och kommer att överklaga beslutet.

Först i Norden med molnbaserad bankplattform. Vi har tagit ett viktigt första steg i att byta ut vårt kärnbanksystem och tecknat avtal med den globala molnplattformleverantören Intellect Design Arena. Den nya plattformen ger oss styrka och möjlighet att ge kunder och partners tjänster, gränssnitt och produkter i absolut framkant. Vår investering kommer att uppgå till cirka 500 MSEK och utvecklingsarbetet för att integrera den molnbaserade bankplattformen påbörjas nu och planeras att successivt införas under kommande år.

Implementeringen kommer att ske landsvis och planen är att den första marknaden som kommer att få det nya banksystemet på plats är Norge. Nästa steg är att påbörja utvecklingsarbetet inför den norska implementationen. Liksom tidigare kommunicerats kommer investeringen i huvudsak aktiveras i balansräkningen vilket innebär att resultateffekten är begränsad under implementeringsfasen, därefter kommer nettoeffekterna vara positiva. Däremot påverkas kassaflödet löpande.

Kundinsikter för ett mer hållbart samhälle. Vi vill stärka den hållbara kundupplevelsen. Tillsammans med våra branschkollegor är vi en del av samhället och påverkar detsamma. Med det följer ett ansvar och med rätt kunskap, förståelse och insikter kan vi och branschen som helhet fortsätta med att bidra till en mer ansvarsfull kreditmarknad och ett mer hållbart samhälle. Mot bakgrund av detta publicerade vi under det andra halvåret

Resurs Consumer Report 2021. Rapporten beskriver hur konsumenter i samhället upplever och nyttjar privatlån och konsumentkrediter i form av delbetalning och köp via faktura. Resurs Consumer Report 2021 visar bland annat att 4 av 10 privatlån används för långsiktiga satsningar som att finansiera en utbildning, ta körkort, köpa bostad eller renovera och investera i hemmet. Rapporten visar också att 9 av 10 konsumenter ser fördelar med möjligheten att delbetala, till exempel att man kan köpa mer långsiktigt hållbar kvalitet eller bättre hantera en oförutsedd utgift. Delbetalning är ett viktigt betalalternativ både för konsumenten och samhället, eftersom det kan bidra till i högre grad välgrundad konsumtion och en mer hållbar vardag för fler individer.

Apropå hållbarhet. I oktober publicerades rankingen av Sveriges mest hållbara börsnoterade bolag (Hållbara Bolag 2021) av Dagens Industri, Aktuell Hållbarhet och Lunds universitet. Resurs Bank är rankad på 5:e plats bland börsnoterade banker och också den högst rankade nischbanken. Detta är ett positivt tecken på att vi är på rätt väg i vårt hållbarhetsarbete där det kommer att hända mycket under 2022 i samband med aktiveringen av flera konkreta satsningar inom Resurs Society.

2021 innebar starten på en historisk förändringsresa för Resurs och vi är nu på väg mot att bli en digital och konkurrenskraftig bank i framkant. Detta möjliggörs genom ny strategi och en ambitiös roadmap där fokus är på att skapa tjänster och erbjudanden till kunder och partners anpassade för dagens och morgondagens nordiska marknad.

Avslutningsvis vill jag rikta mitt varmaste tack till alla fantastiska och dedikerade medarbetare, som under 2021 ställt om och visat vägen framåt på den spännande resa vi nu är. Jag ser väldigt mycket fram emot 2022, som även innebär att vi siktar mot en ny position för Resurs. Vi vill att ännu fler ska uppleva oss som det enkla, innovativa, personliga och ansvarsfulla Resurs som vi vet att vi är.

Nils Carlsson, VD Resurs Bank



Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2021	jul-dec 2020	För- ändring	jan-dec 2021	jan-dec 2020	För- ändring
Rörelseintäkter	1 529	1 658	-8%	3 086	3 407	-9%
Rörelseresultat*	626	568	10%	1 167	1 186	-2%
Periodens resultat	524	397	32%	947	880	8%
K/I före kreditförluster, %*	41,4	42,2		41,3	40,1	
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,8	15,1		14,8	15,1	
Total kapitalrelation, %	16,3	17,4		16,3	17,4	
Utlåning till allmänheten	33 347	30 858	8%	33 347	30 858	8%
NIM, %*	7,7	8,9		7,9	9,1	
Riskjusterad NBI-marginal, %*	7,8	8,2		7,6	8,2	
NBI-marginal, %*	9,5	10,7		9,6	11,0	
Kreditförlustnivå, %*	1,7	2,5		2,0	2,7	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar (RoTE), %*	20,3	15,7		18,2	18,2	

* Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell information. Definitioner av samtliga nyckeltal finns på sidan 32.



Nyckeltal affärsområden

Payment Solutions

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2021	jul-dec 2020	För- ändring	jan-dec 2021	jan-dec 2020	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	11 463	10 994	4%	11 463	10 994	4%
Rörelseintäkter	606	676	-10%	1 239	1 409	-12%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	521	562	-7%	1 074	1 147	-6%
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,4	10,3		9,6	10,2	
Kreditförlustnivå, %	1,5	2,1		1,5	2,3	

Consumer Loans

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2021	jul-dec 2020	För- ändring	jan-dec 2021	jan-dec 2020	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	21 884	19 865	10%	21 884	19 865	10%
Rörelseintäkter	923	982	-6%	1 847	1 999	-8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	737	706	4%	1 367	1 406	-3%
Riskjusterad NBI-marginal, %	7,0	7,1		6,5	7,1	
Kreditförlustnivå, %	1,8	2,8		2,3	3,0	



juli–december 2021

Koncernens resultat*

Andra halvåret 2021, juli–december

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade med 8 procent och uppgick till 1 529 MSEK (1 658). Räntenettot minskade med 10 procent till 1 239 MSEK (1 377), där ränteintäkterna uppgick till 1 419 MSEK (1 570) och räntekostnaderna till -180 MSEK (-194). De relativt sett lägre ränteintäkterna förklaras i stort av en lägre lånebok och marginal i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark samt mixeffekter inom Payment Solutions. Under andra halvåret stabiliserades den negativa utvecklingen i den norska låneboken men är alltså lägre än föregående år, vilket lett till lägre ränteintäkter. Även i Danmark växer låneboken, men med lägre marginal på grund av högre snittlån och samtidigt lägre riskexponering. Inom Payment Solutions har Resurs större retail finance-partners fortsatt att växa på grund av ökad efterfrågan i samband med pandemin. Samtidigt har dessa större partnersamarbeten en lägre marginal för Resurs, vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt. Under kvartalet har ersättning av engångskaraktär till en större partner utbetalats om 8 MSEK.

1 529 MSEK

Periodens rörelseintäkter

Räntekostnaderna påverkades negativt av att avgiften för insättningsgarantin ökade med 9 MSEK i kvartalet till följd av att Riksgälden meddelade den slutgiltiga avgiftsnivån för innevarande år, vilket innebär att fjärde kvartalet belastas med en retroaktiv justering avseende de tidigare kvartalen under året.

Provisionsintäkterna uppgick till 219 MSEK (212) och provisionskostnaderna till -32 MSEK (-34), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 187 MSEK (178).

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var 1 MSEK (-8). Föregående års utfall var negativt påverkat av engångskostnader om 10 MSEK till följd av nedskrivning av ett mindre onoterat innehav. Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 102 MSEK (111).

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster minskade med 10 procent till -632 MSEK (-700). Minskningen beror på engångskostnader om 60 MSEK kopplade till transformationsresan i jämförelseposten, som bestod av kostnader kopplat till personalförändringar om 22 MSEK och nedskrivning av tidigare aktiverade IT-investeringar om 38 MSEK. I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån till 41,4 procent (42,2 procent) till följd av den lägre kostnadsnivån. Arbetet med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

Kreditförlusterna uppgick till -271 MSEK (-390) och kreditförlustnivån till 1,7 procent (2,5 procent), det vill säga en minskning i såväl absoluta tal som andel av låneboken till följd av hög kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Den extra reserveringen på 75 MSEK som gjordes under första halvåret 2020 till följd av pandemin har lösts upp under andra halvåret 2021. Samtidigt var den underliggande kreditkvaliteteten hög i utlåningsportföljen vilket även medförde lägre kreditförluster i den underliggande verksamheten. Den positiva utvecklingen var tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla nordiska marknader. Riskjusterad NBI-marginal uppgick totalt till 7,8 procent (8,2 procent).

1,7%

Andra halvårets kreditförlustnivå inklusive upplösning av den extra kreditreserveringen som genomfördes i september 2021

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 10 procent till 626 MSEK (568). Skattekostnaden för perioden uppgick till -101 MSEK (-171), vilket motsvarar en effektiv skattesats om 16,2 procent (30,1 procent). Skillnaden i effektiv skattesats beror på att det till skillnad från tidigare år under 2021 gjorts ett metodskifte som innebar ett avdrag för betald skatt i de utländska filialerna. Detta gav en positiv engångseffekt 2021 på 49 MSEK. Under föregående år gjordes en skattereservering på 31 MSEK, vilket också bidragit till skillnaden i effektiv skattesats mellan åren. Periodens resultat efter skatt uppgick till 524 MSEK (397).

Helår 2021, januari–december

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade med 9 procent och uppgick till 3 086 MSEK (3 407). Räntenettot minskade med 11 procent till 2 535 MSEK (2 844), där ränteintäkterna uppgick till 2 899 MSEK (3 251) och räntekostnaderna till -364 MSEK (-407). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av lägre lånebok och marginal i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark, samt mixeffekter inom Payment Solutions där många av Resurs större retail finance-partners fått en ökad efterfrågan i samband med pandemin. Samtidigt har dessa större partnersamarbeten en lägre marginal för Resurs vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt.

Provisionsintäkterna uppgick till 418 MSEK (425) och provisionskostnaderna till -71 MSEK (-64), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 347 MSEK (362).

* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell Information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 32.

Marknadsvärdena på obligationsportföljerna ökade något vilket innebar ett positivt utfall i nettoresultat av finansiella transaktioner med 3 MSEK (-14). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 201 MSEK (216).

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster minskade med 7 procent till -1 274 MSEK (-1 367). Minskningen beror på engångskostnader om 60 MSEK kopplade till transformationsresan i jämförelseposten. I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån till 41,3 procent (40,1 procent) till följd av den lägre intäktsnivån. Arbete med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

Kreditförlusterna uppgick till -645 MSEK (-854) och kreditförlustnivån till 2,0 procent (2,7 procent), det vill säga en minskning i såväl absoluta tal som andel av låneboken till följd av hög kreditkvalitet i utlåningsportföljen samt upplösning av den extra kreditreserveringen på 75 MSEK som gjordes under första halvåret 2020 till följd av pandemin. Den höga kreditkvaliteten är ett resultat av de aktiva åtstramningar som gjordes i kreditgivningen vid pandemins utbrott. Den positiva utvecklingen är tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla nordiska marknader. Riskjusterad NBI-marginal uppgick totalt till 7,6 procent (8,2 procent).

Resultat

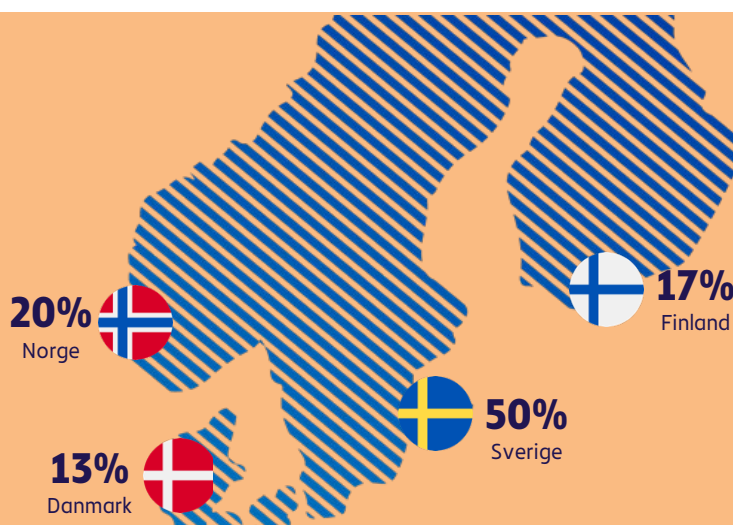
Rörelseresultatet minskade med 2 procent till 1 167 MSEK (1 186). Skattekostnaden för perioden uppgick till -220 MSEK (-306), vilket motsvarar en effektiv skattesats om 18,9 procent (25,8 procent). Skillnaden i effektiv skattesats beror på att det till skillnad från tidigare år under 2021 gjorts ett metodskifte som innebar ett avdrag för betald skatt i de utländska filialerna. Detta gav en positiv engångseffekt 2021 på 49 MSEK. Under föregående år gjordes en skattereservering på 31 MSEK, vilket också bidragit till skillnaden i effektiv skattesats mellan åren. Periodens resultat efter skatt uppgick till 947 MSEK (880).

Covid-19

Under första halvåret 2020 gjordes en extra framåtblickande kreditförlustreservering om 75 MSEK för att möta eventuella ökade kreditförluster, utöver de modellbaserade reserveringarna i enlighet med IFRS9. Bolaget har inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster och osäkerheten kring den pågående ekonomiska återhämtningen och hur arbetslösheten med tillhörande effekter på kundernas betalningsförmåga utvecklas har minskat signifikant, tvärtom har kreditkvaliteten förbättrats. Styrelsen har därför beslutat att lösa upp den extra kreditreserveringen i sin helhet om 75 MSEK, vilket påverkat resultatet positivt för det andra halvåret 2021.

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 andra halvåret 2020. Den direkta påverkan på koncernens resultat var i huvudsak relaterad till nedgången i resebranschen vilken i sin tur påverkade kreditkortsprovisioner och valutaväxlingsavgifter negativt, samtidigt som lägre aktivitet inom factoring resulterat i lägre provisioner.

Utlåning till allmänheten per land



Finansiell ställning per den 31 december 2021*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2020, förutom kassaflödet där jämförelsesiffran avser motsvarande period föregående år.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2021 uppgick kapitalbasen till 5 345 MSEK (5 367) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,3 procent (17,4 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,8 procent (15,1 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 2021 uppgick till 33 347 MSEK (30 858), vilket innebar en ökning med 8 procent. I lokal valuta var ökningen 6 procent. Per den 31 december 2021 var fördelningen av låneboken: Sverige 50 procent, Norge 20 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent.

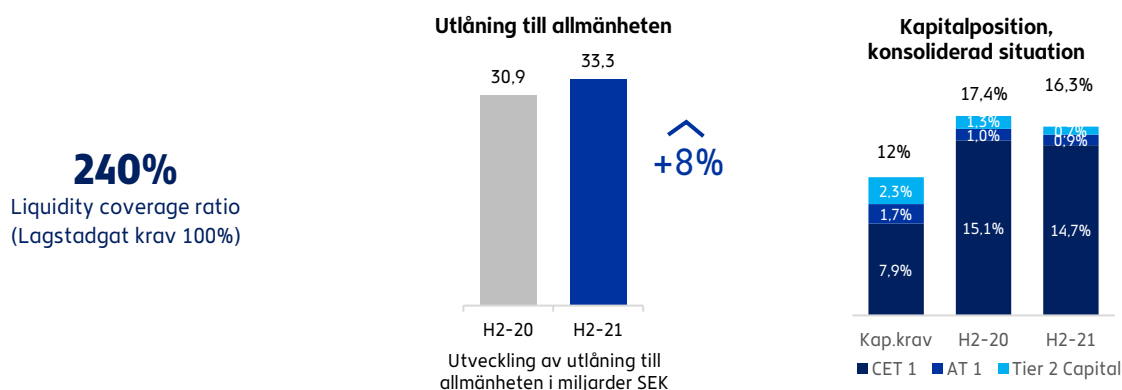
Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorer finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar aktivt med olika finansieringskällor för att långsiktigt skapa och bibehålla en diversifierad finansiering.

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 26 287 MSEK (24 872). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 7 872 MSEK (6 297). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 240 procent (288 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2021 uppgick till 4 366 MSEK (3 819). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 451 MSEK (2 953). Under

2021 har obligationer emitterats för nominellt 2 200 MSEK och 1 050 MNOK under Resurs Banks MTN program. Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 979 MSEK (1 847) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 373 MSEK (1 214). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 966 MSEK (674) och nettoförändringen av placeringstillgångar till 523 MSEK (-397). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -113 MSEK (-57) och kassaflödet från finansieringsverksamheten 282 MSEK (-1 377).



* Vissa nyckeltal som anges i detta avsnitt är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell Information. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 32.

Stark Black Week och fokus på att utveckla partners ökade försäljningen

Andra halvåret 2021, juli-december

Nytt samarbete utanför boxen. Det ska vara enkelt att göra hållbara val och att välja el framför fossila bränslen är något Resurs vill att alla deras kunder ska ha möjlighet till. Med anledning av detta inleddes under det andra halvåret ett samarbete med Albie som förser sina kunder med laddboxar, så att man kan ladda sin el- eller hybridbil hemma. Detta är ett viktigt exempel på hur Resurs tillhandahåller möjligheten för många människor att göra större och klimatsmarta inköp och fördela den kostnaden över tid så att det passar privatekonomin.

Lysande försäljning under Black Week. Inom Payment Solutions var försäljningsutvecklingen positiv sedan allt fler branscher och länder återhämtat sig efter pandemins nedstängningar. Även Black Week, som omsatte mer än någonsin, bidrog till en försäljningsökning i hela Norden. Vi ser dock fortsatt att vissa branscher och större partners där vi har lägre marginal fortsatte att utvecklas starkt vilket påverkade vår marginal negativt.

Partner Success Program. Arbetet för att utveckla befintliga partnersamarbeten och aktivera mindre partners pågår löpande inom Resurs Partner Success Program. Under andra halvåret har nya digitala utbildningar och webinarer lanserats. Resurs ser att arbetet med att aktivera fristående partners och tidigare inaktiva partners, gett effekt i form av ökad försäljning.

Inom Payment Solutions så kallade klustersatsningar framgår det att både bilverkstäder och tandläkare gått starkt under året och även om dessa inte är kopplade till julhandeln har de uppvisat en bra avslutning i sista delen av året, med nytillskott som t ex Oral Care och Tandea.

Kreditkort i ny tappning är lanserat. I takt med att pandemins restriktioner lättat har antalet transaktioner inom kreditkort ökat. Under andra halvåret har namnbytet till Resurs Cards

genomförts och även en uppgradering av kortets look and feel. Detta är ett initiativ för att ytterligare stärka Resurs som varumärke på samtliga marknader i Norden.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 ökade med 4 procent och uppgick till 11 463 MSEK (10 994). Rörelseintäkterna uppgick till 606 MSEK (676), en minskning med 10 procent jämfört med motsvarande period 2020. De relativt sett lägre intäkterna förklaras framförallt av mixeffekter där större partners och branscher med lägre marginal växt snabbare än mindre partners med högre marginal. Under det andra halvåret har en ersättning av engångskaraktär utbetalats till en större partner om 8 MSEK till följd av korrigering av historisk vinstdelning. Kreditförlusterna minskade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket var en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 521 MSEK (562). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,4 procent (10,3 procent).

Helår 2021, januari-december

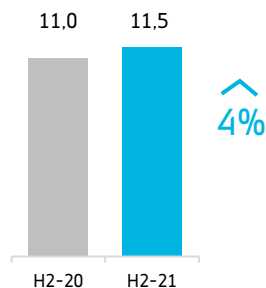
Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 minskade med 4 procent och uppgick till 11 463 MSEK (10 994). Rörelseintäkterna uppgick till 1 239 MSEK (1 409), en minskning med 12 procent jämfört med motsvarande period 2020. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 074 MSEK (1 147). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,6 procent (10,2 procent). Kreditförlusterna minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket är en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Om Payment Solutions

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

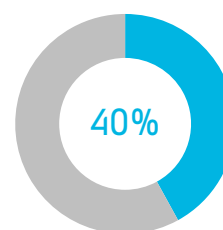
Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

Utlåning till allmänheten



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK

Andel av rörelseintäkterna, jul-dec 2021



Lansering av nytt lån och ny appfunktion har förstärkt kundupplevelsen

Andra halvåret 2021, juli-oktober

Fortsatt positiv tillväxt i hela Norden. Under det andra halvåret visade Consumer Loans en tillväxt om 10 procent jämfört med föregående år, i lokal valuta 8 procent. De utmaningar som segmentet haft på den sjunkande norska marknaden sedan införandet av Gjeldsregistret och de nya lagkraven under 2019 har stabiliserats.

Utvecklingen land för land. Den svenska marknaden fortsatte att växa stabilt i både interna och externa försäljningskanaler. Arbetet med att digitalisera och automatisera verksamheten pågår och under det andra halvåret lanserades en ny funktion i Resurs app som ger våra befintliga kunder i Sverige möjlighet att utöka sina lån i appen, istället för att behöva gå via hemsidan eller ringa till vår kundservice. I linje med strategin som presenterades på kapitalmarknadsdagen kommer dessa förbättringar att implementeras på samtliga marknader.

Det är glädjande att se att den tidigare negativa trenden i Norge har stabiliserats och börjat utvecklas positivt. Även om nyutlåningen har ökat igen är det fortsatt en för stor andel av kunderna som avslutar sina lån i förtid. Framåt kommer fokus vara att öka försäljningen i interna kanaler och att stärka kundlojaliteten genom bättre kundupplevelser och marknadsaktiviteter. Under det andra halvåret har en ny produkt – Prioritetslånet – lanserats. Denna produkt erbjuder kunder att använda sin bostad som underliggande säkerhet. Som ett första steg erbjuder Resurs lån med säkerhet upp till maximalt 600 000 NOK.

Den danska marknaden har visat en fortsatt positiv trend efter introduktionen av lånekonsolidering till kunder under andra halvåret 2021, vilket har bidragit till en högre utlåningsvolym med en lägre risk under kvartalet. Till följd av att covid19-restriktionerna släpptes under slutet av kvartalet har konsumtion och efterfrågan på lån ökat.

På den finska marknaden har efterfrågan ökat i samband med att de tillfälliga restriktionerna om räntetak och marknadsföring hävdes den 30 september 2021. Detta har skapat förutsättningar för en

ökning i försäljningstakten under det andra halvåret, både i interna och externa försäljningskanaler.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 21 884 MSEK (19 865). Rörelseintäkterna för perioden minskade med 6 procent till 923 MSEK (982) och förklaras främst av lägre marginaler på den norska och danska marknaden. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 737 MSEK (706) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 7,0 procent (7,1 procent). Halvårets kreditförluster minskar i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst beror på upplösningen av Covid-19 reserven men är också en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Helår 2021, januari-december

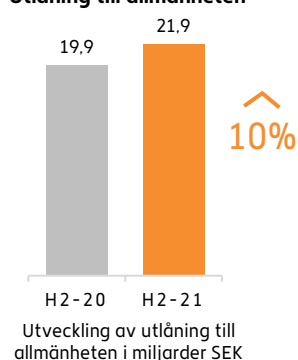
Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 21 884 MSEK (19 865). Rörelseintäkterna för perioden minskade med 8 procent till 1 847 MSEK (1 999). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 367 MSEK (1 406) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 6,5 procent (7,1 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till lägre marginaler på den danska och norska marknaden. Kreditförlusterna minskar i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är påverkat av upplösningen av Covid-19 reserven men också en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Om Consumer Loans

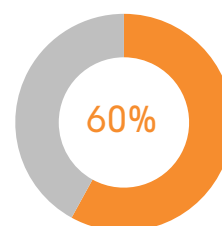
Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet.

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

Utlåning till allmänheten



Andel av rörelseintäkterna, jul-dec 2021



januari–december 2021

Väsentliga händelser

Resurs Bank löser upp den extra kreditreserveringen om 75 miljoner kronor som gjordes med anledning av Covid -19

I april 2020 gjorde Resurs Bank en extra kreditreservering om 75 miljoner kronor med anledning av covid-19. Resurs har inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster, tvärtom har kreditkvaliteten förbättrats och därför löstes reserven upp i september 2021.

Nordic Leisure Travel Group valde Resurs e-handelslösning för fortsatt satsning på den nordiska marknaden

Resurs Bank blir leverantör av e-handelsbetalningar när resekoncernen Nordic Leisure Travel Group (NLTG), med de välkända varumärkena Ving, Spies, Globetrotter och Tjäreborg, erbjuder den nordiska marknaden ett nytt kunderbjudande när resebranschen nu tar fart igen. Med Resurs Bank är NLTG bland de första reseaktörerna att erbjuda ett nordiskt konsumenterbjudande som matchar kundernas förväntningar på en flexibel, trygg och smidig kundupplevelse.

Resurs värvar toppnamn och presenterar ny koncernledning - fokus på stärkt position inom e-handel och tillväxt genom hela affären

Mattias Ekman, från Klarna, som haft olika ledande kommersiella roller, går till Resurs i rollen som CCO, för affärsområdet Retail Finance. Dessutom utökades koncernledningen med ny CCO för affärsområdet Credit Cards samt ny Chief Governance & Risk Officer. Under 2021 har också ny CCO för Nordic Consumer Loans, COO och CFO & Head of IR tillträtt.

Resurs lanserade hållbarhetsarbetet Resurs Society

Resurs vill bidra till ett mer hållbart samhälle och en mer ansvarsfull kreditmarknad. Därför lanserades Resurs Society i september som samlar alla Resurs konkreta satsningar för att bidra till en hållbar utveckling för kunder, partners, branschen och för samhället i stort.

Resurs Bank investerar i Nordens första molnbaserade bankplattform som möter framtidens kund

Resurs Bank investerar i en ny, helt molnbaserad bankplattform som skapar förutsättningar att ge kunder och partners tjänster, gränssnitt och produkter i absolut framkant. Det blir det globala fintechbolaget Intellect Design Arena som levererar den nya plattformen. Resurs investering i denna IT-transformation uppgår till cirka 500 miljoner kronor varav Intellects molnbaserade lösning utgör en del därav.

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare

Resurs Bank ingick i juni 2021 ett avtal med PRA Group, en ledande internationell investerare inom förfallna fordringar, om att sälja delar av Resurs Banks förfallna fordringar i Norge till ett bruttovärde om cirka 800 MNOK. Försäljningen hade en positiv påverkan på Resurs Banks kapitalbehov och likviditet samtidigt som den var resultatneutral.

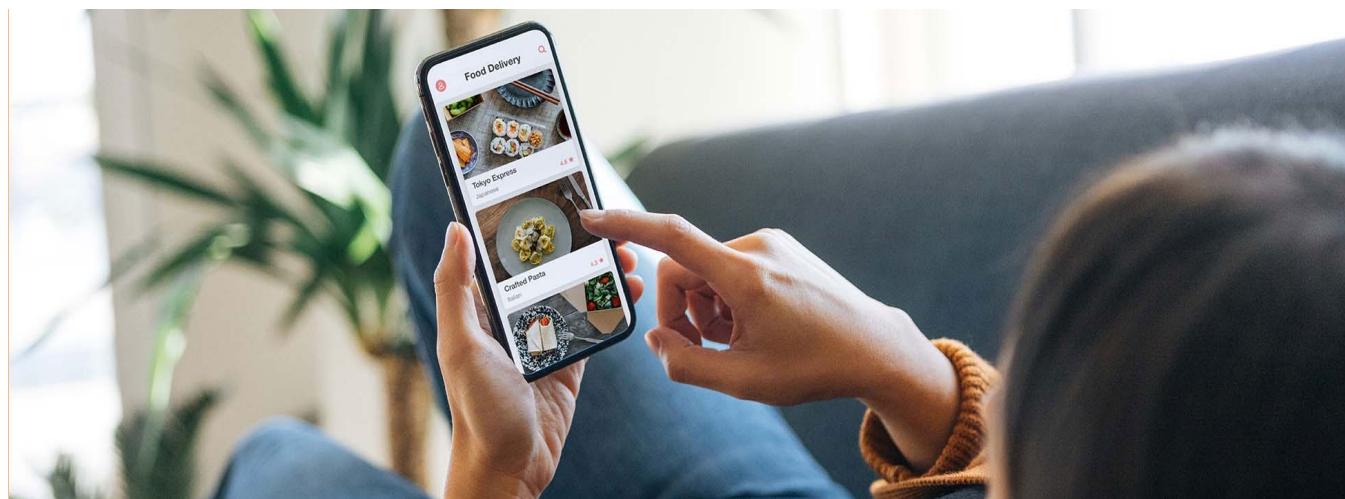
Resurs Bank har erhållit höjd kreditrating (BBB, stabila utsikter)

Resurs Bank erhöll i april 2021 en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Resurs Banks kreditbetyg höjdes från BBB- till BBB med motivering om Resurs BankS möjligheter att attrahera nya samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad.

Efter periodens utgång

Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank AB (publ)

Resurs Bank AB (publ) genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på SEK 300 000 000 som gavs ut den 17 januari 2017.



Övrig information

Risk- och kapitalhantering

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt styrdokument (policies) för verksamheten. Samtliga policies uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen. Generellt har det under perioden inte skett några förändringar av väsentlig betydelse avseende risk- och kapitalhantering. 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 Bankens kontrollramverk. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i not K3 och i not K4 Kapitaltäckning i senaste årsredovisningen.

traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbaek Strand) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo). Resurs Bank bedriver även inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland.

Medarbetare

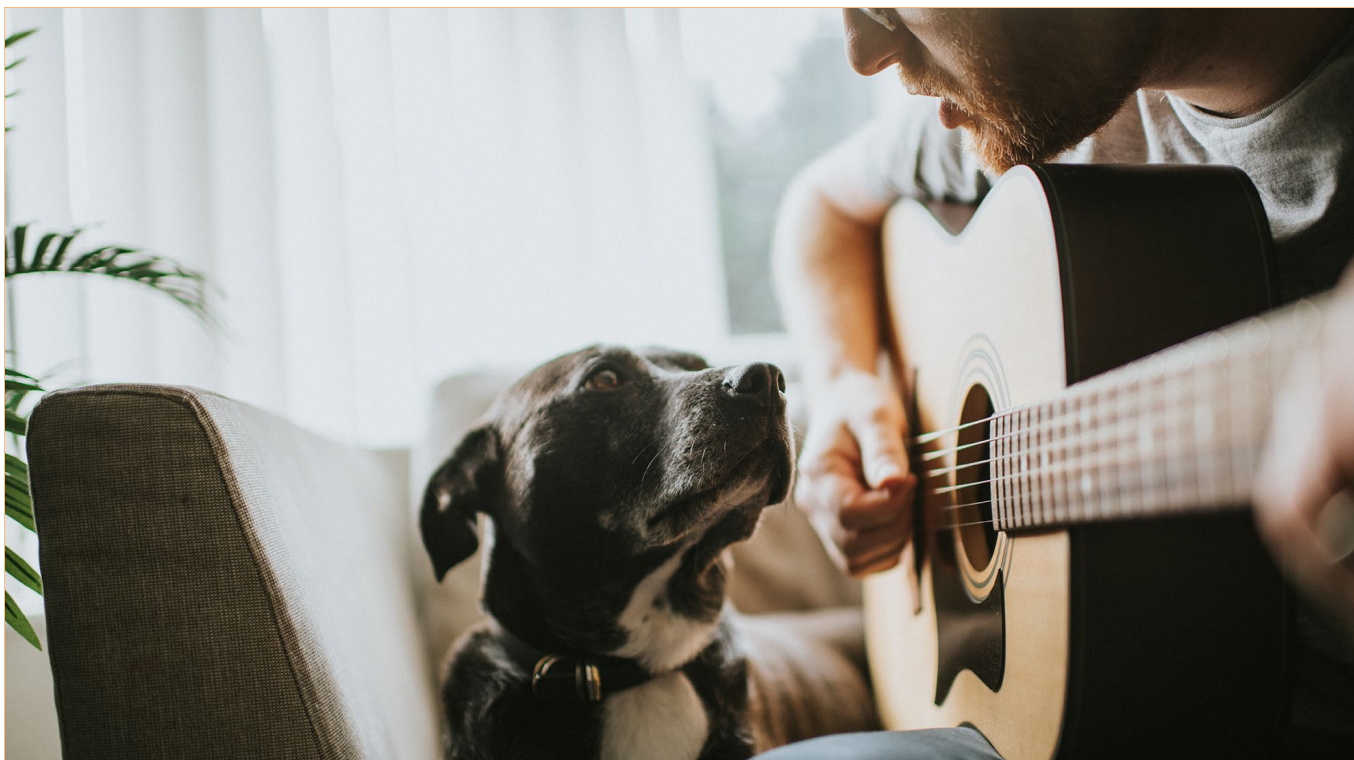
Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 615 per den 31 december 2021, en minskning med 58 personer sedan 30 juni och en minskning med 41 personer sedan utgången av 2020. Minskningen sedan 30 juni beror dels på sommarvikarier som slutat, outsourcing av en del inom verksamhetsområdet IT men också på neddragning av antal anställda i Resurs Bank i samtliga länder. Detta har skett genom naturliga avgångar och uppsägningar.

615 st

Antal anställda

Information om verksamheten

Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. Utlåningen till konsument är uppdelad på säljfinansskrediter, konsumentlån, kreditkort med MasterCard- eller Visafunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via



Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

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

Helsingborg den 7 februari 2022

Nils Carlsson, verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson, styrelsens ordförande

Johanna Berlinde

Fredrik Carlsson

Susanne Ehnåge

Lars Nordstrand

Marita Odélius Engström

Kristina Patek

Mikael Wintzell

Finansiell information i sammandrag - koncernen

Resultaträkning

TSEK	Not	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Ränteintäkter	K5	1 419 024	1 570 282	2 899 172	3 251 234
Räntekostnader	K5	-180 084	-193 620	-364 019	-406 828
Provisionsintäkter		218 512	211 847	417 858	425 214
Provisionskostnader		-31 873	-33 548	-70 500	-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1 243	-7 903	3 145	-14 175
Övriga rörelseintäkter	K6	101 834	110 896	200 698	215 660
Summa rörelseintäkter		1 528 656	1 657 954	3 086 354	3 407 470
Allmänna administrationskostnader	K7	-552 938	-554 832	-1 113 919	-1 120 614
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-41 059	-89 866	-82 150	-138 433
Övriga rörelsekostnader		-38 340	-55 250	-77 953	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster		-632 337	-699 948	-1 274 022	-1 366 950
Resultat före kreditförluster		896 319	958 006	1 812 332	2 040 520
Kreditförluster, netto	K8	-270 782	-390 096	-644 924	-854 372
Rörelseresultat		625 537	567 910	1 167 408	1 186 148
Skatt på periodens resultat		-101 268	-170 723	-220 094	-306 277
Periodens resultat		524 269	397 187	947 314	879 871
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		524 269	397 187	947 314	879 871

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Periodens resultat	524 269	397 187	947 314	879 871
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	33 686	-2 359	76 395	-102 333
Periodens totalresultat	557 955	394 828	1 023 709	777 538
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	557 955	394 828	1 023 709	777 538

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		215 590	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 803 015	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut		4 366 290	3 818 574
Utlåning till allmänheten	K9	33 346 940	30 858 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948	669 570
Aktier och andelar		11 460	7 287
Immateriella anläggningstillgångar		1 979 082	1 846 678
Materiella tillgångar		122 226	107 518
Övriga tillgångar		269 953	221 704
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		137 181	166 900
SUMMA TILLGÅNGAR		42 899 685	40 188 345
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut			107 400
In- och upplåning från allmänheten		26 286 626	24 871 535
Övriga skulder		821 912	748 168
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		222 386	199 452
Övriga avsättningar	K10	18 470	20 438
Emitterade värdepapper		7 871 893	6 297 472
Efterställda skulder		599 511	798 702
Summa skulder och avsättningar		35 820 798	33 043 167
Eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		40 843	-35 552
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 363 044	4 505 730
Summa eget kapital		7 078 887	7 145 178
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		42 899 685	40 188 345

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

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- ningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	2 175 000	66 781	3 625 859	6 367 640
Periodens resultat				879 871	879 871
Periodens övriga totalresultat			-102 333		-102 333
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-458 000	-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma årsstämma				-632 000	-632 000
Periodens resultat				947 314	947 314
Periodens övriga totalresultat			76 395		76 395
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	2 175 000	40 843	4 363 044	7 078 887

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 167 408	1 186 148
- varav erhållna räntor	2 896 825	3 253 276
- varav erlagda räntor	-360 888	-423 216
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	737 255	1 003 906
Betalda inkomstskatter	-405 018	-293 826
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 499 645	1 896 228
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-2 483 218	-1 545 166
Övriga tillgångar	-89 813	622 301
Skulder till kreditinstitut	-107 400	12 500
In- och upplåning från allmänheten	966 066	674 496
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-3 131 431	-4 681 782
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	3 654 153	4 285 241
Övriga skulder	64 526	-49 556
Kassaflöde från den löpande verksamheten	372 528	1 214 262
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-113 333	-61 017
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	170	4 395
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-113 163	-56 622
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-1 090 000	
Emitterade värdepapper	1 572 196	-1 377 406
Efterställda skulder	-200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	282 196	-1 377 406
Periodens kassaflöde	541 561	-219 766
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 027 094	4 258 286
Valutakursdifferens i likvida medel	13 225	-11 426
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 581 880	4 027 094
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	644 924	854 372
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	82 150	138 433
Resultat försäljning materiella tillgångar	-321	-739
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	3 660	-2 709
Förändring avsättningar	-2 414	1 701
Justering av betalda/erhållna räntor	10 563	-6 643
Valutaeffekter	-4 341	6 148
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000
Övriga ej likviditetspåverkande poster	3 034	3 343
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	737 255	1 003 906

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

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

TSEK	1 jan 2021	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2021
Emitterade värdepapper	6 297 472	1 572 196	2 225		7 871 893
Efterställda skulder	798 702	-200 000	809		599 511
Summa	7 096 174	1 372 196	3 034	0	8 471 404

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

K1. Redovisningsprinciper

Koncernens delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och tillämpliga delar i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1. Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

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

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2020.

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

Delårsinformationen på sidorna 5-40 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

K2. Finansiering – Konsoliderad situation

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

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

Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 26 202 MSEK (24 694), i Sverige 11 394 MSEK (11 535), i Norge motsvarande 6 102 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 8 705 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 127 procent (125 procent).

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

Inom programmet finns det på balansdagen tretton utestående emissioner på nominellt 5 400 MSEK (4 900) respektive 1 050 MNOK (0). Av de tretton emissionerna är elva seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Likviditet – Konsoliderad situation

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

Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättningarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 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 1 898 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 172 MSEK (5 127) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 070 MSEK (6 986). Total likviditet motsvarar 27 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2021 uppgår den konsoliderade situationens mått till 240 procent (288 procent). För perioden januari till december 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 242 procent.

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

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	179 334	176 381
Värdepapper emitterade av kommuner	1 054 883	958 037
Utlåning till kreditinstitut	15 000	55 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648 607	670 374
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 897 824	1 859 792
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	208 520
Värdepapper emitterade av kommuner	570 349	1 150 181
Utlåning till kreditinstitut	4 386 086	3 767 951
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
Summa övrig likviditetsportfölj	5 172 025	5 126 652
Summa total likviditetsportfölj	7 069 849	6 986 444
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 270	47 730

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

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

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2021-12-31

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

2020-12-31

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

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2020.

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Likvida tillgångar	2 637 643	2 934 005
Nettokassautflöde	1 078 916	995 751
LCR-mått	240%	288%

K3. Kapitaltäckning - Konsoliderad situation

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

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

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

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

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

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

Kapitalbas

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 078 887	7 145 178
Eget kapital enligt balansräkningen	7 078 887	7 145 178
 Föreslagen utdelning		-536 000
Förutsebar utdelning	-262 000	-360 000
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-177 717	20 371
Eget kapital, konsoliderad situation	6 939 170	6 569 549
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 464	-3 073
Immateriella anläggningstillgångar	-1 979 082	-1 846 678
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-1 863	-145
Totalt kärnprimärkapital	4 825 132	4 656 772
 Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 825 132	4 656 772
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 125 132	4 956 772
 Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	219 464	409 914
Totalt supplementärkapital	219 464	409 914
 Total kapitalbas	5 344 596	5 366 686

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	928 633	74 291	776 530	62 122
Exponeringar mot företag	292 072	23 366	291 518	23 321
Exponeringar mot hushåll	22 776 334	1 822 107	20 883 338	1 670 667
Fallerande exponeringar	2 925 566	234 045	3 044 468	243 557
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	64 730	5 178	66 890	5 351
Aktieexponeringar	11 449	916	211 279	16 903
Övriga poster	710 699	56 856	453 174	36 255
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	27 709 483	2 216 759	25 727 197	2 058 176
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 688	3 255	25 265	2 021
Marknadsrisk				
Valutarisker				
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 977 927	398 234	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	32 728 098	2 618 248	30 841 730	2 467 338
Koncentrationsrisk		282 211		258 267
Ränterisk		141 326		28 881
Valutarisk		2 739		4 667
Summa kapitalkrav Pelare 2		426 276		291 815
Kapitalkonserveringsbuffert		818 202		771 043
Kontracyklisk buffert		61 581		64 243
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		879 784		835 287
Totalt kapitalkrav		3 924 308		3 594 440

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

Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 472 764	4,5	1 387 878	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	239 780	0,7	196 434	0,6
Kombinerat buffertkrav	879 784	2,7	835 287	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 592 328	7,9	2 419 598	7,8
Kärnprimärkapital	4 825 132	14,8	4 656 772	15,1
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 963 686	6,0	1 850 504	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	319 708	1,0	237 312	0,8
Kombinerat buffertkrav	879 784	2,7	835 287	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 163 177	9,7	2 923 102	9,5
Primärkapital	5 125 132	15,7	4 956 772	16,1
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 618 248	8,0	2 467 338	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	426 276	1,3	291 815	0,9
Kombinerat buffertkrav	879 784	2,7	835 287	2,7
Totalt kapitalkrav	3 924 307	12,0	3 594 440	11,7
Summa kapitalbas	5 344 596	16,3	5 366 686	17,4

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2021	31 dec 2020
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,8	15,1
Primärkapitalrelation, %	15,7	16,1
Total kapitalrelation, %	16,3	17,4
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,0	8,5

Bruttosoliditetsgrad

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

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 exponeringsmättet.

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Primärkapital	5 125 132	4 956 772
Exponeringsmätt	43 532 138	41 174 564
Bruttosoliditetsgrad, %	11,8	12,0

K4. Segmentsinformation

VD för Resurs Bank AB är koncernens högste verkställande beslutsfattare. Företagsledningen har fastställt segmenten baserat på den information som behandlas av styrelsen och som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans.

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

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

jul-dec 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	456 999	962 025	1 419 024
Räntekostnader	-61 787	-118 297	-180 084
Provisionsintäkter	162 319	56 193	218 512
Provisionskostnader	-31 873	0	-31 873
Nettoresultat av finansiella transaktioner	768	475	1 243
Övriga rörelseintäkter	79 120	22 714	101 834
Summa rörelseintäkter	605 546	923 110	1 528 656
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-84 172	-186 610	-270 782
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	521 374	736 500	1 257 874

jul-dec 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	540 813	1 029 469	1 570 282
Räntekostnader	-72 330	-121 290	-193 620
Provisionsintäkter	160 662	51 185	211 847
Provisionskostnader	-33 548		-33 548
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2 632	-5 271	-7 903
Övriga rörelseintäkter	83 342	27 554	110 896
Summa rörelseintäkter	676 307	981 647	1 657 954
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-114 508	-275 588	-390 096
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	561 799	706 059	1 267 858

jan-dec 2021

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

Segmentsinformation

jan-dec 2020

TSEK	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	-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

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
31 dec 2021	11 462 542	21 884 398	33 346 940
31 dec 2020	10 993 623	19 864 718	30 858 341

K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten	1 417 883	1 568 215	2 896 849	3 243 099
Räntebärande värdepapper	1 141	2 067	2 323	8 135
Summa ränteintäkter	1 419 024	1 570 282	2 899 172	3 251 234
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-3 647	-1 740	-7 168	-3 874
In- och upplåning från allmänheten	-115 930	-140 720	-240 933	-296 181
Emitterade värdepapper	-45 752	-34 040	-87 756	-72 279
Efterställda skulder	-2 280	-16 310	-4 375	-33 107
Övriga skulder	-12 475	-810	-23 787	-1 387
Summa räntekostnader	-180 084	-193 620	-364 019	-406 828
Räntenetto	1 238 940	1 376 662	2 535 153	2 844 406

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	75 682	75 470	147 862	157 950
Övriga rörelseintäkter	26 152	35 426	52 836	57 710
Summa rörelseintäkter	101 834	110 896	200 698	215 660

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Personalkostnader	-260 418	-278 593	-534 446	-560 083
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-66 371	-66 389	-129 357	-131 748
IT-kostnader	-113 932	-91 211	-222 579	-194 512
Lokalkostnader	-11 966	-10 924	-21 048	-20 610
Konsultkostnader	-34 743	-29 722	-65 781	-58 459
Övrigt	-65 508	-77 993	-140 708	-155 202
Summa allmänna administrationskostnader	-552 938	-554 832	-1 113 919	-1 120 614

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Reservering av kreditförluster				
Steg 1	4 516	-3 092	-8 557	-45 323
Steg 2	74 020	25 841	72 060	-30 086
Steg 3	-168 300	5 330	-43 670	-169 394
Summa	-89 764	28 079	19 833	-244 803
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)				
Steg 1	365	-229	2 312	-6 148
Steg 2	-661	1 624	-2 306	1 804
Steg 3				
Summa	-296	1 395	6	-4 344
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-181 167	-424 049	-665 301	-641 923
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	445	4 479	538	36 698
Summa	-180 722	-419 570	-664 763	-605 225
Kreditförluster	-270 782	-390 096	-644 924	-854 372
varav utlåning till allmänheten	-270 486	-391 491	-644 930	-850 028

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Hushållssektor	36 081 604	33 495 835
Företagssektor	299 227	343 966
Summa utlåning till allmänheten, brutto	36 380 831	33 839 801
Steg 1	28 105 869	25 013 470
Steg 2	2 975 290	3 521 766
Steg 3	5 299 672	5 304 565
Summa utlåning till allmänheten, brutto	36 380 831	33 839 801
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-223 471	-209 382
Steg 2	-366 542	-428 880
Steg 3	-2 443 878	-2 343 198
Summa förväntade kreditförluster	-3 033 891	-2 981 460
Steg 1	27 882 398	24 804 088
Steg 2	2 608 748	3 092 886
Steg 3	2 855 794	2 961 367
Summa utlåning till allmänheten, netto	33 346 940	30 858 341

K10. Övriga avsättningar

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Redovisat värde vid årets början	20 438	19 818
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	-11	4 290
Valutakursdifferens	-1 957	-3 670
Summa	18 470	20 438
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	15 568	17 337
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	2 224	
Avsättning övriga	678	3 101
Redovisat värde vid periodens utgång	18 470	20 438

K11. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	178 494	139 538
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 458 568	2 455 141
Spärrade bankmedel ²⁾	33 828	32 286
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 670 890	2 626 965
Eventalförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	24 239 177	23 891 248
Summa övriga åtaganden	24 239 177	23 891 248

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2021 avser huvudsakligen 31 122 TSEK (29 481) kassakravskonto hos Finlands Bank.

K12. Transaktioner med närstående

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

Normala affärstransaktioner har skett mellan koncernen och dessa närstående företag, vilka presenteras nedan.

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

Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmässig ersättning för förmedling av krediter till närstående bolags kunder.

Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Räntekostnader	31	-31		-61
Övriga rörelseintäkter	2 676	2 310	5 352	4 620
Allmänna administrationskostnader	-5 211	-9 171	-13 781	-19 351

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Övriga skulder	-2 177	-1 922
In- och upplåning från allmänheten	-84 924	-177 869

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Räntekostnader	5	-4 276		-8 805
Provisionsintäkter		117 159		239 090
Övriga rörelseintäkter		7 168		14 337
Allmänna administrationskostnader		-1 031		-1 812

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Övriga tillgångar		7 901
In- och upplåning från allmänheten	-1 566	-1 471
Efterställda skulder		-200 000

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Transaktionskostnader	-49 241	-37 732	-85 716	-68 763
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-182	-219	-398	-437
Allmänna administrationskostnader	-5	-671	-501	-1 391

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till allmänheten	29	82
In- och upplåning från allmänheten	-160 052	-159 195
Övriga skulder	-18 656	-18 387

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-17	-24	-39	-48

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till allmänheten	2	8
In- och upplåning från allmänheten	-10 076	-7 619

I 2020 års siffror ingår närliggande transaktioner relaterade till den avvecklade verksamheten på 51 MKR.
I 2021 års siffror anges endast närliggande transaktioner avseende den kvarvarande verksamheten.

K13. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	215 590	208 520	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015	1 803 015	2 283 253	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290	4 366 290	3 818 574	3 818 574
Utlåning till allmänheten	33 346 940	33 993 272	30 858 341	31 390 974
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948	647 948	669 570	669 570
Aktier och andelar	11 460	11 460	7 287	7 287
Derivat	1 781	1 781	113 272	113 272
Övriga tillgångar	70 182	70 182	45 649	45 649
Upplupna intäkter	57 906	57 906	45 323	45 323
Summa finansiella tillgångar	40 521 112	41 167 444	38 049 789	38 582 422
Immateriella anläggningstillgångar	1 979 082		1 846 678	
Materiella tillgångar	122 226		107 518	
Övriga icke finansiella tillgångar	277 265		184 360	
Summa tillgångar	42 899 685		40 188 345	

TSEK	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut			107 400	107 400
In- och upplåning från allmänheten	26 286 626	26 286 364	24 871 535	24 872 097
Derivat	27 366	27 366	3 659	3 659
Övriga skulder	528 298	528 298	440 918	440 918
Upplupna kostnader	163 780	163 780	168 166	168 166
Emitterade värdepapper	7 871 893	7 899 667	6 297 472	6 322 511
Efterställda skulder	599 511	610 737	798 702	801 734
Summa finansiella skulder	35 477 474	35 516 212	32 687 852	32 716 485
Avsättningar	18 470		20 438	
Övriga icke finansiella skulder	324 854		334 877	
Eget kapital	7 078 887		7 145 178	
Summa skulder och eget kapital	42 899 685		40 188 345	

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

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	31 dec 2021			31 dec 2020		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015			2 283 253		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948			669 570		
Aktier och andelar			11 460			7 287
Derivat		1 781			113 272	
Summa	2 450 963	1 781	11 460	2 952 823	113 272	7 287
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-27 366			-3 659	
Summa	0	-27 366	0	0	-3 659	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Aktier och andelar		
Ingående balans	7 287	17 421
Nyanskaffningar	4 092	
Nedskrivningar		-10 000
Valutakursförändring	81	-134
Utgående balans	11 460	7 287

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Nivå 1

Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 3

Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs ej observerbar data).

Nivå 2

Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs som prisnoteringar) eller indirekt (dvs härledda från prisnoteringar).

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningsyfte

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

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

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

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

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

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

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

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 31 december 2021 omfattas av ISDA Credit Support Annex, vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 2 MSEK (113) och skulderna uppgår till 27 MSEK (4). Det har skickats säkerheter motsvarande 39 MSEK (0) och mottagits 0 MSEK (107), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 39 MSEK (0) och skulder till kreditinstitut med 0 MSEK (107).

Definitioner

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

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

Engångskostnader ¹⁾

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

K/1 före kreditförluster ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

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

Kärnprimärkapital ²⁾

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

Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾

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

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

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

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

¹⁾ Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitälämningsregelverket. 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 kapitälämningsregelverket. De upprättade nyckeltalen avser den konsoliderade situationen, som består av Resurs Bank AB koncernen och dess moderbolag Resurs Holding AB.

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Ränteintäkter	1 418 944	1 569 985	2 898 923	3 250 491
Leasingintäkter	831	2 322	2 031	6 320
Räntekostnader	-179 574	-193 182	-363 111	-405 887
Provisionsintäkter	218 512	211 847	417 858	425 214
Provisionskostnader	-31 873	-33 548	-70 500	-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 240	-7 911	3 143	-14 197
Övriga rörelseintäkter	101 841	110 902	200 711	215 672
Summa rörelseintäkter	1 529 921	1 660 415	3 089 055	3 413 978
Allmänna administrationskostnader	-623 396	-583 901	-1 226 322	-1 178 587
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-60 810	-63 454	-122 882	-131 513
Övriga rörelsekostnader	-38 340	-55 250	-77 953	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster	-722 546	-702 605	-1 427 157	-1 418 003
Resultat före kreditförluster	807 375	957 810	1 661 898	1 995 975
Kreditförluster, netto	-270 722	-390 121	-644 853	-854 566
Rörelseresultat	536 653	567 689	1 017 045	1 141 409
Bokslutsdispositioner			216 340	
Skatt på periodens resultat	-139 203	-179 439	-253 963	-314 481
Periodens resultat	397 450	388 250	979 422	826 928
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	397 450	388 250	979 422	826 928

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Periodens resultat	397 450	388 250	979 422	826 928
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	27 330	-1 660	63 790	-90 373
Periodens totalresultat	424 780	386 590	1 043 212	736 555
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	424 780	386 590	1 043 212	736 555

Balansräkning

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364	3 701 645
Utlåning till allmänheten	33 392 534	30 900 538
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948	669 570
Aktier och andelar	11 460	7 287
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 330 443	1 365 443
Materiella tillgångar	52 587	50 200
Övriga tillgångar	269 303	221 966
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	141 226	171 131
SUMMA TILLGÅNGAR	42 181 569	39 629 652
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder och avsättningar		
Skulder till kreditinstitut		107 400
In- och upplåning från allmänheten	26 288 192	24 873 110
Övriga skulder	2 703 169	2 592 002
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	222 386	199 452
Övriga avsättningar	18 470	20 438
Emitterade värdepapper	5 871 893	4 297 472
Efterställda skulder	599 511	798 702
Summa skulder och avsättningar	35 703 621	32 888 576
Obeskattade reserver		216 340
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
Fritt eget kapital		
Omräkningsreserv	40 890	-22 900
Balanserad vinst	4 945 136	5 208 208
Periodens resultat	979 422	826 928
Summa eget kapital	6 477 948	6 524 736
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	42 181 569	39 629 652

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

Rapport över förändring i eget kapital

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

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 017 045	1 141 409
- varav erhållna räntor	1 478 046	3 252 533
- varav erlagda räntor	-180 406	-422 236
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	778 927	996 986
Betalda inkomstskatter	-405 015	-293 840
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 390 957	1 844 555
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-2 486 544	-1 533 092
Övriga tillgångar	-90 453	612 990
Skulder till kreditinstitut	-107 400	12 500
In- och upplåning från allmänheten	966 057	674 491
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-3 135 524	-4 671 785
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	3 658 246	4 285 241
Övriga skulder	106 801	-920 571
Kassaflöde från den löpande verksamheten	302 140	304 329
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-26 237	-29 922
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 649	9 113
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-24 588	-20 809
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-1 089 999	
Emitterade värdepapper	1 572 015	-477 406
Efterställda skulder	-200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	282 016	-477 406
Periodens kassaflöde	559 568	-193 886
Likvida medel vid årets början ²⁾	3 910 165	4 115 479
Valutakursdifferens i likvida medel	13 221	-11 428
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 482 954	3 910 165
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	644 853	854 566
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	122 882	131 513
Resultat försäljning materiella tillgångar	-321	-739
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	3 660	-2 709
Förändring avsättningar	-2 414	1 701
Justering av betalda/erhållna räntor	10 977	-6 604
Valutaeffekter	-3 925	5 921
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000
Övriga ej likviditetspåverkande poster	3 215	3 337
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	778 927	996 986

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

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

M1. Redovisningsprinciper

Moderbolagets delårsrapport är upprättad i enlighet med kraven på delårsrapporter i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som i den senaste årsredovisningen.

M2. Finansiering

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 26 288 MSEK (24 873), i Sverige 11 480 MSEK (11 714), i Norge motsvarande 6 102 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 8 705 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 127 procent (124).

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

Inom programmet finns det på balansdagen tretton utestående emissioner på nominellt 5 400 MSEK (4 900) respektive 1 050 MNOK (0). Av de tretton emissionerna är elva seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600).

Likviditet

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

Likviditetsrisker hanteras i policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 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.

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Likviditetsreserven uppgår till 1 898 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 038 MSEK (5 005). Total likviditet uppgår därmed till 6 936 MSEK (6 865). Total likviditet motsvarar 26 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de högljvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2021 uppgår bankens mått till 240 procent (288 procent). För perioden januari till december 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 243 procent.

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

Sammanställning över likviditet

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	179 334	176 381
Värdepapper emitterade av kommuner	1 054 883	958 037
Utlåning till kreditinstitut	15 000	55 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648 607	670 374
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 897 824	1 859 792
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	215 590	208 520
Värdepapper emitterade av kommuner	570 349	1 150 181
Utlåning till kreditinstitut	4 252 364	3 646 645
Summa övrig likviditetsportfölj	5 038 303	5 005 346
Summa total likviditetsportfölj	6 936 127	6 865 138
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 270	47 730

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

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

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2021-12-31

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

2020-12-31

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

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2020.

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Likvida tillgångar	2 637 643	2 934 005
Nettokassautflöde	1 078 916	995 751
LCR-mått	240%	288%

M3. Kapitalkäckning

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

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

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

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

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

2018: 5 %, 2019: 10 %, 2020: 15 %, 2021: 20 %, 2022: 25 %, 2023: 25 %

Kapitalbas

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Primärkapital		
Eget kapital	6 477 948	6 524 736
Föreslagen utdelning		-458 000
Förutsebar utdelning	-262 000	-392 000
Obeskattade reserver (78% därav)		168 745
Eget kapital	6 215 948	5 843 481
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 464	-3 073
Immateriella anläggningstillgångar	-1 330 443	-1 365 443
Totalt kärnprimärkapital	5 052 412	4 712 084
Totalt primärkapital	5 052 412	4 712 084
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	299 539	611 845
Totalt supplementärkapital	299 539	611 845
Total kapitalbas	5 351 951	5 323 929

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	901 889	72 151	752 268	60 181
Exponeringar mot företag	341 666	27 333	341 056	27 284
Exponeringar mot hushåll	22 776 334	1 822 107	20 883 338	1 670 667
Fallerande exponeringar	2 925 566	234 045	3 044 468	243 557
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	64 730	5 178	66 890	5 351
Aktieexponeringar	61 548	4 924	57 379	4 591
Övriga poster	612 139	48 972	322 683	25 816
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	27 683 872	2 214 710	25 468 082	2 037 447
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 688	3 255	25 265	2 021
Marknadsrisk				
Valutarisker				
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 998 021	399 842	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	32 722 581	2 617 807	30 582 615	2 446 609
Koncentrationsrisk		282 493		256 135
Ränterisk		138 557		29 936
Valutarisk		2 739		4 667
Summa kapitalkrav Pelare 2		423 789		290 738
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert		818 065		764 566
Kontracyklisk buffert		61 568		64 314
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		879 633		828 880
Totalt kapitalkrav		3 921 229		3 566 227

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

Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 472 516	4,5	1 376 218	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	238 381	0,7	195 747	0,6
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 590 530	7,9	2 400 844	7,9
Kärnprimärkapital	5 052 412	15,4	4 712 084	15,4
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 963 355	6,0	1 834 957	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	317 842	1,0	236 456	0,8
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 160 829	9,7	2 900 292	9,5
Primärkapital	5 052 412	15,4	4 712 084	15,4
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 617 806	8,0	2 446 609	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	423 790	1,3	290 738	1,0
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt kapitalkrav	3 921 229	12,0	3 566 227	11,7
Summa kapitalbas	5 351 951	16,4	5 323 929	17,4

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2021	31 dec 2020
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,4	15,4
Primärkapitalrelation, %	15,4	15,4
Total kapitalrelation, %	16,4	17,4
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,1	8,5

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

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Primärkapital	5 052 412	4 712 084
Exponeringsmätt	43 402 457	40 942 256
Bruttosoliditetsgrad, %	11,6	11,5

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2021	31 dec 2020
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	128 900	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 458 568	2 455 141
Spärrade bankmedel ²⁾	33 828	32 286
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 621 296	2 577 427
Eventalförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	24 239 177	23 891 248
Summa övriga åtaganden	24 239 177	23 891 248

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2021 avser huvudsakligen 31 122 TSEK (29 481) kassakravskonto hos Finlands Bank.

För ytterligare information, kontakta:

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

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

Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra
Box 222 09
250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se