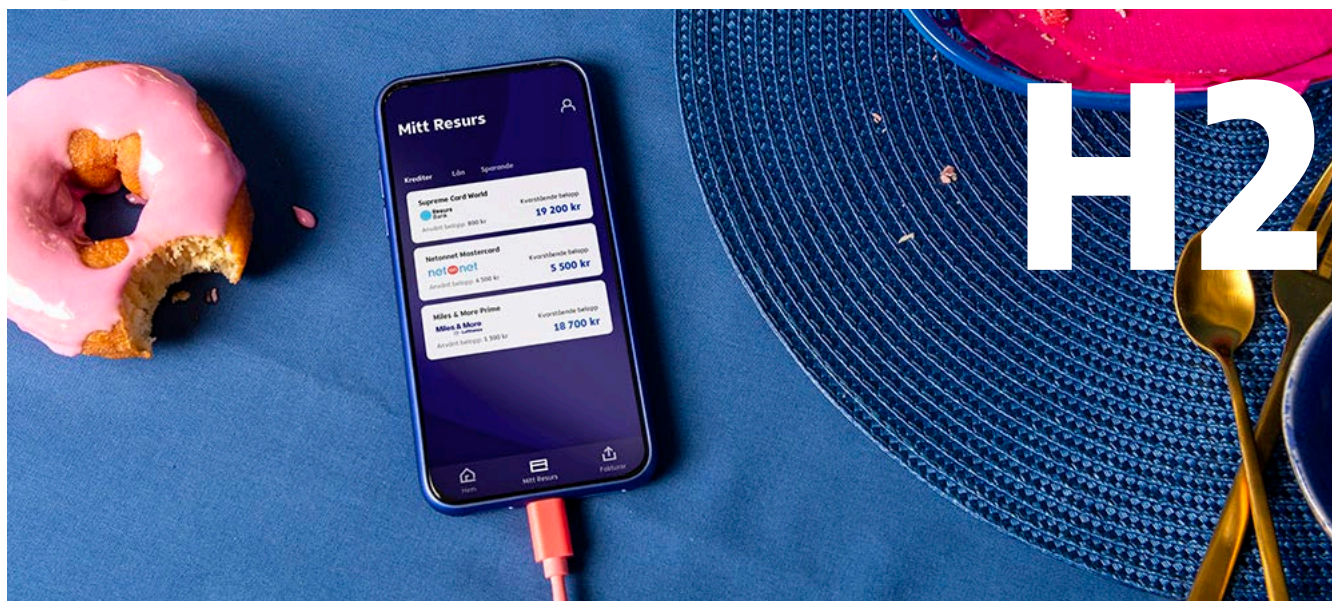




Bokslutskommuniké januari-december 2020

1 juli–31 december 2020*

- Utlåning till allmänheten minskade med 2% och uppgick till 30 858 MSEK, en ökning i lokal valuta med 2%.
- Halvåret innehöll, som tidigare kommunicerats, engångskostnader om 70 MSEK kopplat till transformationsresan.
- Rörelsens intäkter minskade med 6% till 1 658 MSEK.
- K/I före kreditförluster uppgick till 42,2% (38,1%), exklusive engångskostnader till 38,4%.
- Rörelseresultatet före kreditförluster minskade med 13% till 958 MSEK, exklusive engångskostnader var minskningen 5%.
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,5% (2,4%), exklusive engångskostnad i H2-19 om 35 MSEK är jämförelsetalet 2,2%.
- Rörelseresultatet minskade med 22% till 568 MSEK, exklusive engångskostnader var minskningen 16%.

1 januari–31 december 2020*

- Utlåning till allmänheten minskade med 2% och uppgick till 30 858 MSEK, en ökning i lokal valuta med 2%.
- 2020 innehöll engångskostnader om 145 MSEK varav 70 MSEK i H2 kopplat till transformationsresan samt 75 MSEK för den extra kreditreservering som gjordes under första halvåret.
- Rörelsens intäkter minskade med 2% till 3 407 MSEK.
- K/I före kreditförluster uppgick till 40,1% (38,7%), exklusive engångskostnader till 38,3%.
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,7% (2,3%), exklusive engångskostnader till 2,5% (2,0%).
- Rörelseresultatet minskade med 19% till 1 186 MSEK, exklusive engångskostnader var minskningen 9%.

”Ambitiös agenda för 2021 och flera nya partners”

Nils Carlsson, VD Resurs Bank AB

OM RESURS BANK

Resurs är en nordisk nischbank med ledande betal- och finansieringslösningar för handeln och dess kunder. Vi hjälper företag och privatpersoner att låna, spara och betala. Med över 40 års erfarenhet av handel, gör vi det snabbt, enkelt och tryggt att handla, både online och i butik. Vi sätter kundupplevelsen i fokus och arbetar för att få det roliga att hända och det svåra att kännas enklare. Idag har vi en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder och 658 anställda i Norden. När det i denna rapport skrivs koncernen avses Resurs Bank-koncernen.

* 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 Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 25. 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 2019.

VD kommenterar

Ambitiös agenda för 2021 och flera nya partners

För att långsiktigt säkerställa en konkurrenskraftig, hållbar och lönsam bank gick under fjärde kvartalet startskottet för Resurs transformationsresa. Resurs Bank kommer att bli en mer datadriven och tech-orienterad finansiell aktör under 2021. Ett av de första stegen var att lyfta blicken och se över våra arbetssätt för att bättre ta tillvara de synergier som nu skapas i kraft av den nya nordiska organisationen. Det mer datadrivna och agila arbetssätt med produktutveckling i autonoma team som implementerades under hösten levererade omgående resultat i form av en ny version av vår bankapp, som utvecklats i egen regi och nu gör det ännu enklare för våra kunder att hantera sina engagemang hos Resurs. En annan del av transformationsresan är ett ökat fokus på hållbarhetsfrågor och under andra halvåret rekryterades en affärsdriven Nordic Sustainability Manager med uppdrag att driva och utveckla vårt nordiska hållbarhetsarbete.

Den genomsyn av balansräkningen som gjordes i samband med att transformationsresan startades identifierade ett nedskrivningsbehov om 48 MSEK, varav 38 MSEK avsåg tidigare aktiverade IT-investeringar. Transformationsresan har också inneburit personalförändringar och minskningar vilket kostat 22 MSEK. Totalt uppgick dessa engångskostnader för det andra halvåret till 70 MSEK. Åtgärderna skapar de förutsättningarna som krävs för att säkerställa att viktiga affärsdrivande IT-projekt och lösningar kan genomföras de närmsta åren.

Flera nya partners och positiva tecken i Norge

Den totala låneboken minskade med 2 procent jämfört med föregående år. Den restriktivare kreditbedömningen som Resurs införde under Q1 2020 låg i sin helhet kvar och begränsade tillväxten. Samtidigt är de proaktiva åtgärderna i linje med den hållbara kreditgivning som är grundläggande för Resurs verksamhet och som säkerställer att kunden inte lånar mer än vad den privatekonomiska situationen tillåter. Vi såg fortsatt inget förändrat betalningsmönster hos våra kunder. Exkluderat den norska marknaden och försäljning av NPL-portföljen var låneboksökningen i lokal valuta 11 procent. Den norska marknaden var fortsatt utmanande, samtidigt som det fanns tecken på att de insatser som gjorts för att utveckla mer attraktiva erbjudanden mottogs positivt.

Inom Payment Solutions varierade efterfrågan stort mellan olika branscher och marknader, vilket är en effekt av de samhällsåtgärder som vidtagits för att minska smittspridning i handeln. En bred diversifiering inom nordisk detaljhandel gav oss dock viktig motståndskraft och en förmåga att kompensera för branscher med vikande efterfrågan med andra som klarade sig relativt sett bättre. Under året har vi fortsatt att utveckla vårt e-handelserbjudande och under 2020 har vi inlett samarbete med 75 nya e-handelsaktörer. Under andra halvåret inleddes också ett nytt partnerskap med Uno-X i Danmark och dess rikstäckande kedja av 248 obemannade bensinstationer. Vi kunde också välkomna tillbaka HiFi-klubben, med sina drygt 20 butiker i Norge och Sverige, efter ett par år hos en konkurrent.

Högt förtroende på kapitalmarknaden

I linje med vår strategi om långsiktig diversifierad finansiering förlängde vi under andra halvåret ABS-finansieringen med JP Morgan Chase Bank. På samma sätt följde vi vår strategi när det gällde hanteringen av förfallna fordringar då vi sålde fordringar till ett bruttovärde om drygt 500 MSEK. Försäljningen reducerade vårt kapitalbehov och påverkade likviditeten positivt, samtidigt som den var resultatneutral. Att vi kunde genomföra dessa transaktioner, givet marknadsförutsättningarna, visar på det förtroende som finns för Resurs på kapitalmarknaden.

Jag är imponerad av hur snabbt verksamheten ställt om och anpassats för att möta såväl externa utmaningar som interna förändringsprocesser i denna exceptionella tid. Det ger oss självförtroende när vi nu siktar framåt och ställer om för att med ett ännu tydligare hållbarhetsperspektiv långsiktigt stärka Resurs konkurrenskraft och leverera tillväxt. Vi kommer att bli en mer datadriven och tech-orienterad finansiell aktör genom att erbjuda den nordiska marknaden mest innovativa tjänster och produkter som skapar såväl affärs- och kundnytta som aktieägarvärde.



Nils Carlsson
VD Resurs Bank AB

HELÅR 2020

+11 procent

Lånebokstillväxt i lokal valuta exkl. Norge och NPL-försäljning

38,3 procent

K/I-tal exkl. engångskostnader

288 procent

Liquidity coverage ratio
(Regulatoriskt krav 100%)

17,4 procent

Total kapitalrelation
(Regulatoriskt krav 11,7%)

Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2020	jul-dec 2019	För- ändring	jan-dec 2020	jan-dec 2019	För- ändring
Rörelseintäkter	1 658	1 768	-6%	3 407	3 478	-2%
Rörelseresultat*	568	728	-22%	1 186	1 463	-19%
Periodens resultat	397	568	-30%	880	1 137	-23%
K/I före kreditförluster, %*	42,2	38,1		40,1	38,7	
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,1	13,6		15,1	13,6	
Total kapitalrelation, %	17,4	16,3		17,4	16,3	
Utlåning till allmänheten	30 858	31 345	-2%	30 858	31 345	-2%
NIM, %*	8,9	9,5		9,1	9,7	
Riskjusterad NBI-marginal, %*	8,2	9,1		8,2	9,5	
NBI-marginal, %*	10,7	11,5		11,0	11,7	
Kreditförlustnivå, %*	2,5	2,4		2,7	2,3	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	15,7	27,4		18,2	28,1	

* Alternativa nyckeltal är nyckeltal som företagsledning och analytiker använder för att bedöma koncernens utveckling och som inte definieras i IFRS (International Financial Reporting Standards) eller i kapitaltäckningsregelverket. Företagsledningen anser att nyckeltalen underlättar för investerare att analysera koncernens utveckling. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltalen återfinns på hemsidan under Finansiell information. Definitioner av samtliga nyckeltal finns på sidan 25.

Koncernens resultat*

Andra halvåret 2020, juli–december

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade 6 procent i linje med lånebokens utveckling och uppgick till 1 658 MSEK (1 768). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av nedgång i Norge, samt mixeffekter inom Payment Solutions där många av Resurs större retail finance-partners klarat sig relativt bra under pandemin, med en oförändrad och i vissa fall ökad efterfrågan. Samtidigt innebär dessa samarbeten en lägre marginal vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt. Räntenettot minskade med 6 procent till 1 377 MSEK (1 466), ränteintäkterna uppgick till 1 570 MSEK (1 681) och räntekostnaderna till -194 MSEK (-214). Provisionsintäkterna uppgick till 212 MSEK (248) och provisionskostnaderna till -34 MSEK (-32), vilket gav ett totalt provisionsnetto i bankrörelsen på 178 MSEK (216). Det minskade provisionsnettot var i sin helhet hänförligt till effekter från covid-19, genom minskade kreditkortsintäkter, utlåningsprovisioner och lägre factoringintäkter.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -8 MSEK (-29) och belastades av engångskostnaden för nedskrivning av ett mindre onoterat aktiebolag om 10 MSEK. Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 111 MSEK (115).

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster ökade under andra halvåret 2020 jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till -700 MSEK (-673). Halvåret belastades med engångskostnader om 60 MSEK kopplat till transformationsresan, varav 22 MSEK var kostnader kopplade till personalneddragning och 38 MSEK avsåg aktiverade IT-investeringar. Exklusive engångskostnaderna minskade kostnaderna med 5% till 640 MSEK till följd av fortsatt god kostnadskontroll. I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån före kreditförluster till 38,4 procent (38,1 procent) exklusive engångskostnader.

Kreditförlusterna uppgick till -390 MSEK (-367) och kreditförlustnivån till 2,5 procent (2,4 procent). Exklusive engångseffekter under H2-19 som uppgick till 35 MSEK är jämförelsesiffran -332 MSEK och jämförelsetalet 2,2 procent. Exklusive engångseffekter ökade halvårets kreditförluster såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst var en effekt av den tidigare högre lånebokstillväxten. Banken har ännu inte sett några förändrade betalningsmönster hos kunderna med anledning av covid-19. Riskjusterad NBI-marginal uppgick totalt till 8,2 procent (9,1 procent). Utöver effekten av den tidigare högre lånebokstillväxten berodde den lägre marginalen främst på mixförändringar inom Payment Solutions.

Resultat

Rörelseresultatet minskade med uppgick till 568 MSEK (728), exklusive engångskostnader till 638 MSEK. Periodens resultat efter skatt minskade med 30 procent och uppgick till 397 MSEK (568). Skattekostnaden för perioden uppgick till -171 MSEK (-160). Under halvåret beslutade Skatteverket att ej medge avräkning för beräknad skatt om knappt 31 MSEK hänförlig till den norska filialens verksamhet till följd av fusionen mellan före detta yA-Bank och Resurs Bank i december 2018. Resurs delar inte Skatteverkets bedömning och har överklagat beslutet. Av försiktighetsskäl belastades ändå resultatet i det andra halvåret med 31 MSEK.

Helår 2020, januari–december

Rörelsens intäkter och kostnader

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

I relation till verksamhetens intäkter fortsatte kostnadsnivån exklusive engångskostnader att förbättras och uppgick till 38,3 procent (38,7 procent). Kreditförlusterna uppgick till -854 MSEK (-669) och kreditförlustnivån till 2,7 procent (2,3 procent). Exklusive engångskostnader uppgick kreditförlusterna till 779 MSEK (634) och kreditförlustnivån till 2,5 procent (2,1 procent). Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken vilket var en effekt av den tidigare högre tillväxten i låneboken. Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 8,2 procent (9,5 procent), exklusive engångskostnader uppgick den till 8,5 procent (9,6 procent).

Resultat

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

Covid-19

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

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

-2 procent

Årets rörelseintäkter

38,3 procent

K/I-tal före kreditförluster

1 186 MSEK

Årets rörelseresultat

* 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 Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell data.

Finansiell ställning per den 31 december 2020*

Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2019, förutom för kassaflödet där jämförelsesiffran avser motsvarande period föregående år.

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

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2020 uppgick till 30 858 MSEK (31 345), vilket innebar en minskning med 2 procent och exklusive valutaeffekter en ökning med 2 procent. Per den 31 december 2020 var fördelningen av låneboken; Sverige 49 procent, Norge 21 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent. Den svagare utvecklingen av låneboken berodde på en lägre lånebok i Norge, NPL-försäljning som påverkade låneboken negativt med cirka 1 procent samt en svagare norsk krona.

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

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

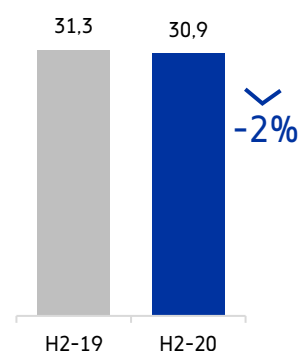
Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 847 MSEK (2 020) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt YA Bank 2015.

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

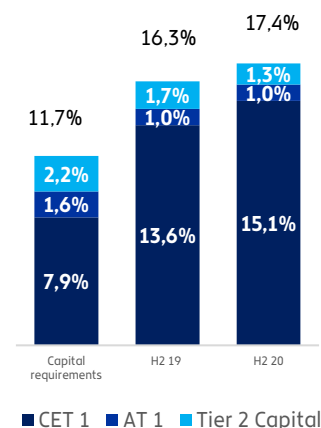
288 procent

Liquidity Coverage Ratio
(Lagstadgat krav 100%)

Utlåning till allmänheten



Kapitalposition, konsoliderad situation



* 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 Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell data.

Payment Solutions

Stabilitet trots turbulent omvärld

Andra halvåret 2020, juli–december

Coronapandemin behöll sitt grepp under andra halvåret där framförallt en återkommande samhällsnedstängning i Danmark och Norge bidrog till att påverka handeln negativt. Payment Solutions breda diversifiering inom nordisk detaljhandel gav dock viktig motståndskraft och god förmåga att kompensera branscher med vikande efterfrågan med andra där efterfrågan var intakt. Positivt var att många av Resurs större retail finance-partners klarat sig relativt bra, med en oförändrad och i vissa fall ökad efterfrågan. Samtidigt innebär dessa samarbeten en lägre marginal vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt.

Som en följd av inställda resor och restaurangbesök minskade användningen av Supreme Card. En rad insatser gjordes löpande under året för att dämpa effekterna, till exempel att styra om kommunikationen till att i högre grad handla om inköp för "hemester" och fixa hemma, tillsammans med ökad flexibilitet för delbetalning av krediter.

Under året har Resurs e-handelserbjudande fortsatt att utvecklas vilket tagits emot väl på marknaden både bland befintliga och nya partners, under 2020 har samarbete inletts med 75 nya e-handelsaktörer. Under andra halvåret inleddes också ett nytt partnerskap med Uno-X i Danmark och dess rikstäckande kedja av 248 obemannade bensinstationer. Den nya kundkortslösningen som nu erbjuds Uno-X:s kunder ger dem möjlighet att betala tankningen snabbt och smidigt med MobilePay via Uno-X:s appen. Glädjande är också det nygamla partnersamarbetet med HiFi-klubben som, med sina drygt 20 butiker i Norge respektive Sverige, återvände till Resurs efter ett par år hos en konkurrent.

Lanseringen av Gekås Ullareds nya kundkort i Resurs regi är planerad till februari 2021 men redan under fjärde kvartalet har närmare 10 000 nya kortanvändare signat upp för det nya kortet. Även samarbetet med Mekonomen Group fortsatte med en bred utrullning av Resurs Checkout, som med sin pushfunktion gör det enkelt för kunden att betala direkt i mobilen.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 minskade med 4 procent och uppgick till 10 994 MSEK (11 426), i lokal valuta minskade låneboken med 1 procent jämfört med föregående år. Lånebokens nedgång beror på covid-19 och en fortsatt vikande utveckling i Norge.

Rörelseintäkterna uppgick till 676 MSEK (778), en minskning med 13 procent jämfört med motsvarande period 2019. Den lägre intjäningen förklaras framförallt av den negativa utvecklingen i Norge, mixeffekter där större partners växer snabbare till följd av pandemin samt lägre provisionsintäkter främst hänförliga till covid-19. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 562 MSEK (653). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 10,3 procent (11,6 procent), vilket främst kan förklaras av förändringar i kundmixen.

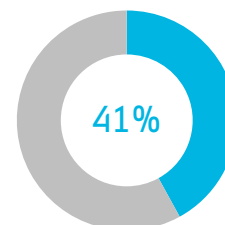
Helår 2020, januari–december

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 minskade med 4 procent och uppgick till 10 994 MSEK (11 426). Rörelseintäkterna uppgick till 1 409 MSEK (1 531), en minskning med 8 procent jämfört med motsvarande period 2019. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 147 MSEK (1 319). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 10,2 procent (12,0 procent), vilket främst kan förklaras av förändringar i kundmixen och högre kreditförlustnivå. Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är en effekt av den extra kreditförlustreservering som gjordes i första kvartalet till följd av förväntade framtida effekter av covid-19.

Nyckeltal – Payment Solutions

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2020	jul-dec 2019	Förändring	jan-dec 2020	jan-dec 2019	Förändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	10 994	11 426	-4%	10 994	11 426	-4%
Rörelseintäkter	676	778	-13%	1 409	1 531	-8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	562	653	-14%	1 147	1 319	-13%
Riskjusterad NBI-marginal, %	10,3	11,6		10,2	12,0	
Kreditförlustnivå, %	2,1	2,2		2,3	1,9	

Andel av rörelseintäkterna jan–dec 2020

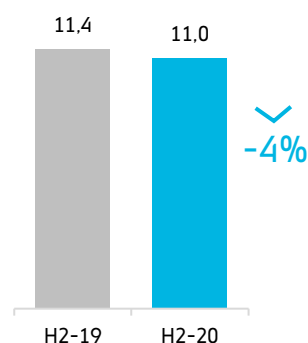


Om Payment Solutions

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, där Supreme Card är det mest kända, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

Utlåning till allmänheten



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

Consumer Loans

En efterfrågan på mer normala nivåer bidrog till ett stabilt halvår

Andra halvåret 2020, juli-december

Efterfrågan på konsumentkreditlån var under årets andra halvår stabil på alla marknader med undantag för den finska. De tillfälliga regler för direktmarknadsföring som Finland införde tidigare i juli 2020 bidrog sannolikt till att dämpa efterfrågan. På den svenska marknaden är efterfrågan i princip tillbaka på normala nivåer sedan sommaren och slutet av andra halvåret gjordes erbjudandet om att låna upp till 500 000 SEK tillgängligt i samtliga svenska försäljningskanaler.

Tillväxten på den norska marknaden var fortsatt låg, där införandet av ny lagstiftning och Gjeldregistret under 2019 bidragit till att förändra marknaden. Samtidigt fanns tecken under slutet av året på att de insatser som Resurs gjort för att utveckla mer attraktiva erbjudanden mottogs positivt när de nådde marknaden via nya försäljningskanaler.

Den mer restriktiva kreditbedömning som Resurs införde i början av året låg kvar på samtliga marknader och gav en dämpande effekt på tillväxten. Hållbar kreditgivning är dock grundläggande för Resurs och en förutsättning för att säkerställa att kunden inte lånar mer än den privatekonomiska situationen tillåter. Under året blev Resurs partner i Alektum Groups initiativ Shoppa Lagom som syftar till att sprida kunskap och lyfta frågor som bidrar till att fler i samhället har en balanserad privatekonomi. Det är med hållbar kreditgivning i fokus som Resurs bygger grunden för trygga och kloka lån, och därmed en hållbar affär för alla parter.

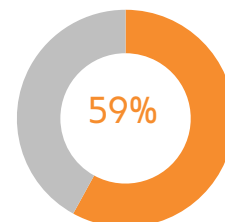
Den nya nordiska organisationen som etablerades under hösten är en viktig del i den transformationsresa som Resurs inledde under halvåret. Ganska omgående kunde också positiva effekter noteras i form av ett effektivare sätt att på en nordisk nivå bättre samordna och dra nytta av all den kompetens som finns i försäljningsorganisationen.

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 uppgick till 19 865 MSEK (19 919), i lokal valuta var ökningen 4 procent. Rörelseintäkterna för perioden minskade med 1 procent till 982 MSEK (990). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 706 MSEK (748) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 7,1 procent (7,7 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kan främst hänföras till utvecklingen på den norska marknaden samt lägre marginal till följd av högre snittlån med lägre kreditrisk. Halvårets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst var en effekt av den historiskt höga lånebokstillväxten samt engångseffekter som påverkade motsvarande halvår föregående år positivt.

Helår 2020, januari-december

Utlåningen till allmänheten per den 31 december 2020 uppgick till 19 865 MSEK (19 919). Starkast procentuell utveckling stod Finland för följt av Sverige och Danmark. Rörelseintäkterna för perioden ökade med 3 procent till 1 999 MSEK (1 946). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 406 MSEK (1 489) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 7,1 procent (8,0 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till utvecklingen på den norska marknaden samt lägre marginal till följd av högre snittlån med lägre kreditrisk. Kreditförlusterna ökade såväl i absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst var en effekt av den extra kreditförlustreservering som gjordes i första kvartalet till följd av förväntade framtida effekter av covid-19 samt den historiskt höga lånebokstillväxten.

Andel av rörelseintäkterna jan-dec 2020

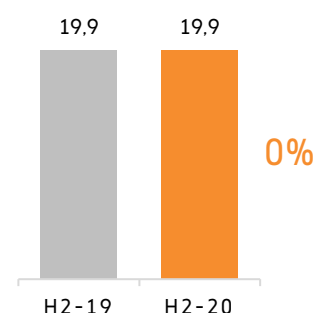


Om Consumer Loans

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



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK.

Nyckeltal – Consumer Loans

MSEK om ej annat anges	jul-dec 2020	jul-dec 2019	Förändring	jan-jun 2020	jan-dec 2019	Förändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	19 865	19 919	0%	19 865	19 919	0%
Rörelseintäkter	982	990	-1%	1 999	1 946	3%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	706	748	-6%	1 406	1 489	-6%
Riskjusterad NBI-marginal, %	7,1	7,7		7,1	8,0	
Kreditförlustnivå, %	2,8	2,5		3,0	2,4	

Väsentliga händelser

januari–december 2020

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare

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

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

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

Transformationsresan för ökad konkurrenskraft och tillväxt inleddes

I oktober 2020 inleddes Resurs transformationsresa med att skapa en mer effektiv nordisk organisation och parallellt med detta genomföra investeringar i IT-projekt och tekniska lösningar. Som en följd av den förändrade organisationsstrukturen minskade Resurs sin personalstyrka med cirka till 70 tjänster vilket förväntas generera årliga nettobesparingar om ca 43 MSEK och innebar engångskostnader om 22 MSEK under Q4 2020.

Gekås Ullared valde Resurs Bank som samarbetspartner

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

Resurs erhöll uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating

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

Resurs först ut som partner till Alektum Groups initiativ Shoppa Lagom

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

Ny VD på plats hos Resurs

I juni tillträdde Nils Carlsson som koncernchef för Resurs.

Extra kreditreservering i Resurs Bank

Resurs Bank gjorde en extra kreditreservering om 75 MSEK i Q1 2020 med anledning av covid-19 i enlighet med IFRS9.

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

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

Efter periodens utgång

Resurs fortsätter transformationsresan och genomför nedskrivningar

I samband med transformationsresan gjorde bolaget en genomsyn av balansräkningen och identifierade ett nedskrivningsbehov om 48 MSEK varav 38 MSEK avser aktiverade IT-investeringar. Nedskrivningen påverkade rörelseresultatet för det andra halvåret 2020, hade ingen likviditetspåverkan och marginell påverkan på kapitalbasen.

Några av de Retail Finance-Partners som samarbetar med Resurs:



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 koncernens kontrollramverk. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i not K2 Likviditet och not K3 Kapitaltäckning samt i senaste årsredovisningen.

Information om verksamheten

Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. Utlåningen till konsument är uppdelad på säljfinansskrediter, konsumentlån, kreditkort med MasterCard- eller Visafunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivilike (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 658 per den 31 december 2020, en minskning med 69 personer sedan 30 juni och en minskning med 28 personer sedan utgången av 2019. Minskningen sedan 30 juni beror dels på sommarvikarier som slutat dels på neddragning av antal anställda i Resurs Bank i samtliga länder. Detta har skett genom naturliga avgångar och uppsägningar.

658 st

Antal anställda



Styrelsens försäkran

Bokslutskommunikén 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 8 februari 2021

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 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Ränteintäkter	K5	1 570 282	1 680 765	3 251 234	3 304 179
Räntekostnader	K5	-193 620	-214 372	-406 828	-416 768
Provisionsintäkter		211 847	247 684	425 214	468 686
Provisionskostnader		-33 548	-31 897	-63 635	-60 442
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-7 903	-29 120	-14 175	-41 346
Övriga rörelseintäkter	K6	110 896	115 273	215 660	223 537
Summa rörelseintäkter		1 657 954	1 768 333	3 407 470	3 477 846
Allmänna administrationskostnader	K7	-554 832	-571 143	-1 120 614	-1 116 920
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-89 866	-38 951	-138 433	-78 869
Övriga rörelsekostnader		-55 250	-62 865	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster		-699 948	-672 959	-1 366 950	-1 345 150
Resultat före kreditförluster		958 006	1 095 374	2 040 520	2 132 696
Kreditförluster, netto	K8	-390 096	-366 993	-854 372	-669 454
Rörelseresultat		567 910	728 381	1 186 148	1 463 242
Skatt på periodens resultat		-170 723	-159 942	-306 277	-326 260
Periodens resultat		397 187	568 439	879 871	1 136 982
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		397 187	568 439	879 871	1 136 982

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Periodens resultat	397 187	568 439	879 871	1 136 982
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-2 359	-32 632	-102 333	33 915
Periodens totalresultat	394 828	535 807	777 538	1 170 897
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	394 828	535 807	777 538	1 170 897

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	31 dec 2020	31 dec 2019
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut		3 818 574	4 037 487
Utlåning till allmänheten	K9	30 858 341	31 344 787
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		669 570	902 120
Aktier och andelar		7 287	17 421
Immateriella anläggningstillgångar		1 846 678	2 020 278
Materiella tillgångar		107 518	122 471
Övriga tillgångar		221 704	191 472
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		166 900	237 579
SUMMA TILLGÅNGAR		40 188 345	40 807 314
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut		107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten		24 871 535	24 848 282
Övriga skulder		748 168	815 241
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		199 452	191 196
Övriga avsättningar	K10	20 438	19 818
Emitterade värdepapper		6 297 472	7 672 347
Efterställda skulder		798 702	797 890
Summa skulder och avsättningar		33 043 167	34 439 674
Eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		-35 552	66 781
Balanserad vinst inkl. årets resultat		4 505 730	3 625 859
Summa eget kapital		7 145 178	6 367 640
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		40 188 345	40 807 314

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. årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2019	500 000	1 975 000	32 866	3 178 877	5 686 743
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Ovillkorat aktieägartillskott		200 000			200 000
Utdelning enligt årsstämman				-330 000	-330 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-360 000	-360 000
Årets resultat				1 136 982	1 136 982
Årets övriga totalresultat			33 915		33 915
Utgående eget kapital per 31 december 2019	500 000	2 175 000	66 781	3 625 859	6 367 640
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	2 175 000	66 781	3 625 859	6 367 640
Årets resultat				879 871	879 871
Årets övriga totalresultat			-102 333		-102 333
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	2 175 000	-35 552	4 505 730	7 145 178

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 186 148	1 463 242
- varav erhållna räntor	3 253 276	3 300 151
- varav erlagda räntor	-423 216	-392 448
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	1 003 906	813 099
Betalda inkomstskatter	-293 826	-274 933
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 896 228	2 001 408
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-1 545 166	-3 694 769
Övriga tillgångar	622 301	-92 909
Skulder till kreditinstitut	12 500	-55 000
In- och upplåning från allmänheten	674 496	3 707 516
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-4 681 782	-3 054 628
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	4 285 241	2 274 204
Övriga skulder	-49 556	-118 437
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 214 262	967 385
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-61 017	-81 841
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	4 395	977
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-56 622	-80 864
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning		-690 000
Aktieägartillskott		200 000
Emitterade värdepapper	-1 377 406	-213 887
Efterställda skulder		298 950
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 377 406	-404 937
Årets kassaflöde	-219 766	481 584
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 258 286	3 733 330
Valutakursdifferens i likvida medel	-11 426	43 372
Likvida medel vid årets slut ²⁾	4 027 094	4 258 286
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	854 372	669 454
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	138 433	78 869
Resultat försäljning materiella tillgångar	-739	-270
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	-2 709	-2 289
Förändring avsättningar	1 701	-3 086
Justering av betalda/erhållna räntor	-6 643	29 184
Valutaeffekter	6 148	35 709
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar	10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	3 343	5 528
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	1 003 906	813 099

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

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

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

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 (ÄRL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 1. Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2020 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2019.

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

Delårsinformationen på sidorna 2-32 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 24 694 MSEK (24 647), i Sverige 11 535 MSEK (11 391), i Norge motsvarande 6 441 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 6 718 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 125 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 4 900 MSEK (5 450). Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2020 meddelade Resurs Bank att det undertecknats avtal om förlängning, från december 2020, av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 2020 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen.

Likviditet - Konsoliderad situation

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

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

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 860 MSEK (1 918), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 127 MSEK (4 982) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 6 986 MSEK (6 900). Total likviditet motsvarar 28 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50). Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2020 uppgår den konsoliderade situationens mått till 288 procent (264 procent). För perioden januari till december 2020 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 267 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Sammanställning över likviditet – Konsoliderad situation

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

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

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

2019-12-31

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

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2019.

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

K3. Kapitalkäckning - 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 kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Den kontryckiska 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 riskvikts 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 intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. 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 kapitalkräkningen 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 2020	31 dec 2019
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 145 178	6 367 640
Eget kapital enligt balansräkningen	7 145 178	6 367 640
Föreslagen utdelning	-536 000	-420 000
Förtutsebar utdelning	-360 000	
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	20 371	10 530
Eget kapital, konsoliderad situation	6 569 549	6 258 170
Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:		
Initial omräkningseffekt	237 119	287 930
Avgår:		
Ytterligare värdejusteringar	-3 073	-2 743
Immateriella anläggningstillgångar	-1 846 678	-2 020 278
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-145	-120
Totalt kärnprimärkapital	4 656 772	4 222 959
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 656 772	4 222 959
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	4 956 772	4 522 959
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	409 914	548 003
Totalt supplementärkapital	409 914	548 003
Total kapitalbas	5 366 686	5 070 962

Kapitalkrav

TSEK	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	776 530	62 122	830 818	66 465
Exponeringar mot företag	291 518	23 321	412 282	32 983
Exponeringar mot hushåll	20 883 338	1 670 667	21 171 101	1 693 688
Fallerande exponeringar	3 044 468	243 557	3 095 205	247 616
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	66 890	5 351	90 122	7 210
Aktieexponeringar	211 279	16 903	96 404	7 712
Övriga poster	453 174	36 255	513 701	41 096
Summa kreditrisker	25 727 197	2 058 176	26 209 633	2 096 770
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	25 265	2 021	30 589	2 447
Marknadsrisk				
Valutarisker	0	0	0	0
Operativ risk	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 841 730	2 467 338	31 089 935	2 487 194

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

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

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

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

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskkänsligt kapitalkrav som finns definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Målet anger hur stor del det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet.

Den konsoliderade situationen har idag endast ett rapporteringskrav till Finansinspektionen men kommer att få ett kvantitativt krav på 3 procent i samband med att uppdateringarna av CRR träder i kraft.

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

K4. Segmentsinformation

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

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

jul-dec 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

jul-dec 2019

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	602 509	1 078 256	1 680 765
Räntekostnader	-58 042	-156 330	-214 372
Provisionsintäkter	191 370	56 314	247 684
Provisionskostnader	-31 897		-31 897
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-12 634	-16 486	-29 120
Övriga rörelseintäkter	86 781	28 492	115 273
Summa rörelseintäkter	778 087	990 246	1 768 333
varav internt			0
Kreditförluster, netto	-124 789	-242 204	-366 993
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	653 298	748 042	1 401 340

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

jan-dec 2019

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

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
31 dec 2020	10 993 623	19 864 718	30 858 341
31 dec 2019	11 425 811	19 918 976	31 344 787

K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten	1 568 215	1 676 839	3 243 099	3 297 322
Räntebärande värdepapper	2 067	3 926	8 135	6 857
Summa ränteintäkter	1 570 282	1 680 765	3 251 234	3 304 179
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-1 740	-4 340	-3 874	-8 157
In- och upplåning från allmänheten	-140 720	-153 258	-296 181	-297 370
Emitterade värdepapper	-34 040	-39 960	-72 279	-80 182
Efterställda skulder	-16 310	-16 166	-33 107	-29 430
Övriga skulder	-810	-648	-1 387	-1 629
Summa räntekostnader	-193 620	-214 372	-406 828	-416 768
Räntenetto	1 376 662	1 466 393	2 844 406	2 887 411

K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	75 470	89 180	157 950	174 787
Övriga rörelseintäkter	35 426	26 093	57 710	48 750
Summa rörelseintäkter	110 896	115 273	215 660	223 537

K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Personalkostnader	-278 593	-276 065	-560 083	-550 051
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-66 389	-68 283	-131 748	-132 061
IT-kostnader	-91 211	-90 621	-194 512	-176 261
Lokalkostnader	-10 924	-9 945	-20 610	-19 097
Konsultkostnader	-29 722	-29 846	-58 459	-61 601
Övrigt	-77 993	-96 383	-155 202	-177 849
Summa allmänna administrationskostnader	-554 832	-571 143	-1 120 614	-1 116 920

K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Reservering av kreditförluster				
Steg 1	-3 092	660	-45 323	-3 746
Steg 2	25 841	-47 914	-30 086	-105 351
Steg 3	5 330	-126 423	-169 394	-150 186
Summa	28 079	-173 677	-244 803	-259 283
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)				
Steg 1	-229	-2 939	-6 148	-2 272
Steg 2	1 624	5 030	1 804	4 318
Steg 3				
Summa	1 395	2 091	-4 344	2 046
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-424 049	-212 291	-641 923	-437 791
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	4 479	16 884	36 698	25 574
Summa	-419 570	-195 407	-605 225	-412 217
Kreditförluster	-390 096	-366 993	-854 372	-669 454
varav utlåning till allmänheten	-391 491	-369 084	-850 028	-671 500

K9. Utlåning till allmänheten

TSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
Hushållssektor	33 495 835	33 751 565
Företagssektor	343 966	471 861
Summa utlåning till allmänheten, brutto	33 839 801	34 223 426
Steg 1	25 013 470	23 687 686
Steg 2	3 521 766	5 259 501
Steg 3	5 304 565	5 276 239
Summa utlåning till allmänheten, brutto	33 839 801	34 223 426
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-209 382	-174 603
Steg 2	-428 880	-421 930
Steg 3	-2 343 198	-2 282 106
Summa förväntade kreditförluster	-2 981 460	-2 878 639
Steg 1	24 804 088	23 513 083
Steg 2	3 092 886	4 837 571
Steg 3	2 961 367	2 994 133
Summa utlåning till allmänheten, netto	30 858 341	31 344 787

K10. Övriga avsättningar

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

K11. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

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

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2020 avser huvudsakligen 29 481 TSEK (27 366) 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 av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till. Cidron Semper S.A.R.L (Nordic Capital) hade styrelsepost i Resurs Bank och ingick i noten Transaktioner med närstående till och med 2019-10-02.

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.

Till och med den 30 juni 2019 ingick även Ellos Group AB i denna kategori. I tabellerna nedan ingår transaktioner med Ellos Group AB till och med 30 juni 2019. Cidron Semper S.A.R.L sålde sitt innehav i Ellos Group AB i början av juli 2019. Normala affärstransaktioner har skett mellan koncernen och dessa närstående företag, vilka presenteras nedan.

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

Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Räntekostnader	-31	-35	-61	-135
Övriga rörelseintäkter	2 310	2 185	4 620	4 351
Allmänna administrationskostnader	-9 171	-7 786	-19 351	-16 095

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

Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Räntekostnader	-4 276	-4 679	-8 805	-8 879
Provisionsintäkter	117 159	129 265	239 090	245 369
Övriga rörelseintäkter	7 168	6 686	14 337	13 412
Allmänna administrationskostnader	-1 031	-1 168	-1 812	-1 972

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

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Transaktionskostnader	-37 732	-36 637	-68 763	-256 616
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-219	-2 450	-437	-4 956
Provisionsintäkter				18 525
Allmänna administrationskostnader	-671	-754	-1 391	-13 845

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

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-24	-37	-48	-87

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

K13. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	208 520	220 799	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 283 253	2 283 253	1 712 900	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	3 818 574	3 818 574	4 037 487	4 037 487
Utlåning till allmänheten	30 858 341	31 390 974	31 344 787	31 900 633
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570	669 570	902 120	902 120
Aktier och andelar	7 287	7 287	17 421	17 421
Derivat	113 272	113 272	110 707	110 707
Övriga tillgångar	45 649	45 649	48 605	48 605
Upplupna intäkter	45 323	45 323	168 623	168 623
Summa finansiella tillgångar	38 049 789	38 582 422	38 563 449	39 119 295
Immateriella anläggningstillgångar	1 846 678		2 020 278	
Materiella tillgångar	107 518		122 471	
Övriga icke finansiella tillgångar	184 360		101 116	
Summa tillgångar	40 188 345		40 807 314	

TSEK	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	107 400	107 400	94 900	94 900
In- och upplåning från allmänheten	24 871 535	24 872 097	24 848 282	24 848 813
Derivat	3 659	3 659	24 567	24 567
Övriga skulder	440 918	440 918	508 143	508 143
Upplupna kostnader	168 166	168 166	162 636	162 636
Emitterade värdepapper	6 297 472	6 322 511	7 672 347	7 714 123
Efterställda skulder	798 702	801 734	797 890	814 404
Summa finansiella skulder	32 687 852	32 716 485	34 108 765	34 167 586
Avsättningar	20 438		19 818	
Övriga icke finansiella skulder	334 877		311 091	
Eget kapital	7 145 178		6 367 640	
Summa skulder och eget kapital	40 188 345		40 807 314	

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

Förändringar inom nivå 3

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

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Nivå 1

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

Nivå 2

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

Nivå 3

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

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

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

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

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

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

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

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

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

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 31 december 2020 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 113 MSEK (111) och skulderna uppgår till 4 MSEK (25). Det har skickats säkerheter motsvarande 0 MSEK (0) och mottagits 107 MSEK (95), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 0 MSEK (0) och skulder till kreditinstitut med 107 MSEK (95).

Definitioner

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

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

Engångskostnader ¹⁾

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

K/I före kreditförluster ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

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

Kärnprimärkapital ²⁾

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

Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾

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

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

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

Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

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

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

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Ränteintäkter	1 569 985	1 680 077	3 250 491	3 301 845
Leasingintäkter	2 322	6 084	6 320	16 252
Räntekostnader	-193 182	-213 802	-405 887	-415 535
Provisionsintäkter	211 847	247 684	425 214	468 686
Provisionskostnader	-33 548	-31 897	-63 635	-60 442
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 911	-29 120	-14 197	-41 346
Övriga rörelseintäkter	110 902	115 279	215 672	223 549
Summa rörelseintäkter	1 660 415	1 774 305	3 413 978	3 493 009
Allmänna administrationskostnader	-583 901	-611 272	-1 178 587	-1 196 995
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-63 454	-71 948	-131 513	-148 347
Övriga rörelsekostnader	-55 250	-62 865	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster	-702 605	-746 085	-1 418 003	-1 494 703
Resultat före kreditförluster	957 810	1 028 220	1 995 975	1 998 306
Kreditförluster, netto	-390 121	-367 055	-854 566	-669 662
Rörelseresultat	567 689	661 165	1 141 409	1 328 644
Skatt på periodens resultat	-179 439	-154 951	-314 481	-316 254
Periodens resultat	388 250	506 214	826 928	1 012 390
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	388 250	506 214	826 928	1 012 390

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2020	jul-dec 2019	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Periodens resultat	388 250	506 214	826 928	1 012 390
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-1 660	-29 861	-90 373	32 925
Periodens totalresultat	386 590	476 353	736 555	1 045 315
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB	386 590	476 353	736 555	1 045 315

Balansräkning

TSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	3 701 645	3 894 680
Utlåning till allmänheten	30 900 538	31 399 252
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	669 570	902 120
Aktier och andelar	7 287	17 421
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 365 443	1 572 416
Materiella tillgångar	50 200	57 612
Övriga tillgångar	221 966	192 086
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	171 131	242 035
SUMMA TILLGÅNGAR	39 629 652	40 261 420
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder och avsättningar		
Skulder till kreditinstitut	107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	24 873 110	24 849 862
Övriga skulder	2 592 002	3 530 916
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	199 452	191 157
Övriga avsättningar	20 438	19 818
Emitterade värdepapper	4 297 472	4 772 356
Efterställda skulder	798 702	797 890
Summa skulder och avsättningar	32 888 576	34 256 899
Obeskattade reserver	216 340	216 340
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
Fritt eget kapital		
Omräkningsreserv	-22 900	67 473
Balanserad vinst	5 208 208	4 195 818
Årets resultat	826 928	1 012 390
Summa eget kapital	6 524 736	5 788 181
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	39 629 652	40 261 420

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

Rapport över förändring i eget kapital

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

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2020	jan-dec 2019
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 141 409	1 328 644
- varav erhållna räntor	3 252 533	3 297 817
- varav erlagda räntor	-422 236	-391 254
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	996 986	909 991
Betalda inkomstskatter	-293 840	-274 908
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 844 555	1 963 727
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-1 533 092	-3 707 548
Övriga tillgångar	612 990	-120 933
Skulder till kreditinstitut	12 500	-55 000
In- och upplåning från allmänheten	674 491	3 709 096
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-4 671 785	-3 071 594
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	4 285 241	2 291 170
Övriga skulder	-920 571	-110 910
Kassaflöde från den löpande verksamheten	304 329	898 008
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-29 922	-31 492
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	9 113	8 302
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-20 809	-23 190
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning		-690 000
Aktieägartillskott		200 000
Emitterade värdepapper	-477 406	-213 887
Efterställda skulder		298 950
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-477 406	-404 937
Årets kassaflöde	-193 886	469 881
Likvida medel vid årets början ²⁾	4 115 479	3 602 228
Valutakursdifferens i likvida medel	-11 428	43 370
Likvida medel vid årets slut ²⁾	3 910 165	4 115 479
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	854 566	669 662
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	131 513	148 347
Resultat försäljning materiella tillgångar	-739	-270
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	-2 709	-2 289
Förändring avsättningar	1 701	-3 086
Justering av betalda/erhållna räntor	-6 604	29 145
Valutaeffekter	5 922	65 266
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar	10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	3 336	3 216
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	996 986	909 991

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

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

M1. Redovisningsprinciper

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

M2. Finansiering

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 24 873 MSEK (24 850), i Sverige 11 714 MSEK (11 594), i Norge motsvarande 6 441 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 6 718 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 124 procent (126).

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

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2020 meddelade Resurs Bank att det undertecknats avtal om förlängning, från december 2020, av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 2020 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen.

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.

Likviditetsreserven uppgår till 1 860 MSEK (1 918), 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 5 005 MSEK (4 815). Total likviditet uppgår därmed till 6 865 MSEK (6 733). Total likviditet motsvarar 28 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

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

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

Sammanställning över likviditet

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

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

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

2019-12-31

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

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2019.

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

M3. Kapitaltäckning

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

Det kombinerade buffertkravet för Resurs Bank utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Den kontryckiska 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 riskvikts 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. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

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

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

Kapitalbas

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

Kapitalkrav

TSEK	31 dec 2020		31 dec 2019	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	752 268	60 181	797 499	63 800
Exponeringar mot företag	341 056	27 284	484 192	38 735
Exponeringar mot hushåll	20 883 338	1 670 667	21 171 101	1 693 688
Fallerande exponeringar	3 044 468	243 557	3 095 205	247 616
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	66 890	5 351	90 122	7 210
Aktieexponeringar	57 379	4 591	67 503	5 400
Övriga poster	322 683	25 816	363 776	29 102
Summa kreditrisker	25 468 082	2 037 447	26 069 398	2 085 551
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	25 265	2 021	30 589	2 447
Marknadsrisk				
Valutarisker	0	0	0	0
Operativ risk	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 582 615	2 446 609	30 949 700	2 475 975

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

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

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

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

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

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

M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till kreditinstitut	90 000	90 000
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 455 141	3 556 373
Spärrade bankmedel ²⁾	32 286	30 887
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 577 427	3 677 260
Eventalförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade limiter	23 891 248	27 546 215
Summa övriga åtaganden	23 891 248	27 546 215

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Per 31 december 2020 avser huvudsakligen 29 481 TSEK (27 366) kassakravskonto hos Finlands Bank.

För ytterligare information, kontakta:

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

Jonas Olin, CFO & Head of IR, jonas.olin@resurs.se; +46 42 382000

Sofie Tarring Lindell, IR Officer, 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