

Delårsrapport

januari–september 2021

Under Kvartalet

juli-september

Väsentliga händelser

- Nya finansiella mål och hållbarhetsmål fastställdes för koncernen
- Resurs investerar i Nordens första molnbaserade kärnbanksystem
- Resurs löste upp den extra kreditreserveringen om 75 MSEK
- Styrelsen har föreslagit sakutdelning av samtliga aktier i Solid Försäkring till Resurs aktieägare, samt kontantutdelning om 3,00 SEK per aktie

+5%

Lånebokstillväxt exkl. NPL-försäljningar

3,00 SEK/AKTIE

Föreslagen kontantutdelning under Q4 2021

Resurs Society

Resurs kraftsamling kring hållbarhet lanserades under kvartalet

17,3%

Total kapitalrelation (Regulatoriskt krav 11,6%)



“Under detta tredje och händelserika kvartal har vi inlett partnersamarbete med resejätten Nordic Leisure Travel Group AB (NLTG), med framstående varumärken som Ving, Spies, Globetrotter och Tjäreborg, där vårt uppdrag är att utveckla deras e-handelserbjudande. Vi har stabiliserat trenden i Norge där vi haft en negativ låneboksutveckling den senaste tiden. Utöver det har vi också effektiviserat och stärkt vår affärs- och produktutvecklingsorganisation med syfte att öka tempot för hela processen – från idé till go to market.”

Nils Carlsson, VD Resurs Holding AB

Delårsrapport Q3 2021

1 juli–30 september 2021*

Utlåning till allmänheten ökade med 3% och uppgick till 32 021 MSEK, en ökning i lokal valuta med 3%. Exklusive försäljningar av Non-Performing Loans (NPL) var tillväxten 5%.

Rörelsens intäkter minskade med 9% till 826 MSEK

K/I före kreditförluster (exklusive Insurance) uppgick till 40,5% (36,8%), exklusive engångskostnader 38,8% (36,8%).

Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 1,2% (2,5%), exklusive upplösning av den extra kreditreserveringen 2,2% (2,5%).

Rörelseresultatet ökade med 2% till 388 MSEK, exklusive engångseffekter minskade rörelseresultatet med 13% till 330 MSEK.

Resultat per aktie ökade med 20% till 1,51 SEK per aktie (1,26), före och efter utspädning.

1 januari–30 september 2021*

Utlåning till allmänheten ökade med 3% och uppgick till 32 021 MSEK, en ökning i lokal valuta med 3%. Exklusive NPL-försäljningar var tillväxten 5%.

Rörelsens intäkter minskade med 8% till 2 517 MSEK

K/I före kreditförluster (exklusive Insurance) uppgick till 41,4% (38,0%), exklusive engångskostnader 40,9% (38,0%).

Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 2,0% (2,8%), exklusive upplösning av den extra kreditreserveringen 2,3% (2,5%).

Rörelseresultatet minskade med 2% till 1 003 MSEK, exklusive engångseffekter minskade rörelseresultatet med 14% till 944 MSEK.

Resultat per aktie ökade med 5% till 3,87 SEK per aktie (3,70), före och efter utspädning.

Resurs Holdings styrelse har föreslagit att en extra bolagsstämma den 2 november 2021 beslutar om sakutdelning av samtliga aktier i Solid Försäkring till Resurs aktieägare, samt beslutar om en kontant vinstutdelning om 3,00 SEK per aktie (totalt 600 MSEK).

* Vissa nyckeltal som anges i rapporten 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 hemsidan under Finansiell data. I detta avsnitt refererar förändring och jämförelsesiffror till samma period föregående år. Detsamma gäller för övriga textavsnitt i delårsrapporten, resultatposter och kassaflöde jämförs med samma period föregående år. Undantag är finansiell ställning där jämförelsesiffran avser 31 december 2020.

Resurs Society

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

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

Våra partners

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



Strategin och de nya finansiella målen är på plats

Nu kör vi! Under det tredje kvartalet har Resurs strategi och offensiva roadmap för de närmsta åren kommit på plats. Med tydliga mål fastställda och med en ny, hypermodern bankplattform på ingång ökar vi farten i vår förändringsresa för att bli en mer hållbar koncern med stärkt e-handelsposition och konkurrenskraftiga erbjudanden – för partnern, för kunden och för samhället i stort.

Under detta tredje, händelserika kvartal har partnersamarbete inletts med resejätten Nordic Leisure Travel Group AB (NLTG), med framstående varumärken som Ving, Spies, Globetrotter och Tjäreborg, där vårt uppdrag blir att utveckla och utöka deras e-handelsplattform. Vi har stabiliserat trenden i Norge där vi haft en negativ låneboksutveckling den senaste tiden. Utöver det har vi effektiviserat och stärkt vår affärs- och produktutvecklingsorganisation med syfte att öka tempot för hela processen – från idé till go to market. Utöver alla dessa viktiga milstolpar har vi även lanserat Resurs Society – vårt koncept där vi samlar allt vi jobbar med inom ramen för hållbarhet.

+5%

Lånebokstillväxt exkl.
NPL-försäljningar

Tillväxt på alla marknader sedan Q2. Vi har märkt en gradvis förbättring inom de branscher och länder som haft det tuffare under pandemin vilket resulterat i ökade försäljningsvolym, främst under den andra halvan av det tredje kvartalet. Totalt ökade låneboken med 3 procent och exklusive NPL-försäljningar var ökningen 5 procent jämfört med föregående år. Positivt är också att låneboken ökade med 3 procent jämfört med utgången av det andra kvartalet och vi ser tillväxt på alla nordiska marknader och i båda våra banksegment.

Kvartalets rörelseintäkter minskade med 9 procent jämfört med föregående år. De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av lägre lånebok i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark samt mixeffekter inom Payment Solutions. Kostnaderna exklusive engångseffekter var 2 procent lägre än föregående år men K/I-talet ökade till följd av de lägre intäkterna. Arbetet med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan. Kreditförlusterna förbättrades till följd av en god underliggande kreditkvalitet i utlåningsportföljen och under kvartalet beslutade styrelsen att lösa upp den extra kreditreserveringen om 75 MSEK som gjordes vid inledningen av pandemin. Som vi tidigare kommunicerat har vi inte noterat någon negativ utveckling i kundernas betalningsmönster, tvärtom har kreditkvaliteten förbättrats. Totalt sett ökade rörelseresultatet med 2 procent jämfört med föregående år, exklusive engångseffekter minskade rörelseresultatet med 13 procent till följd av de lägre intäkterna.

2,2%

Kreditförlustnivå exklusive upplösning av den extra kreditreserveringen

Nya finansiella mål. Under kvartalet fastställde styrelsen våra nya finansiella mål som ska gälla från och med 2022 där det övergripande målet är att nå en långsiktig årlig vinsttillväxt på över 10 procent. Vi tror att en stark vinsttillväxt är det bästa målet att skapa aktieägarvärde över tid. Utöver det infördes mål om K/I-tal om 35 procent på medellång sikt, samt buffert till våra kapitalrelationstal på 150–300 punkter och ett mål om att distribuera 50 procent av vinsten till våra aktieägare. På vår välbesökta Kapitalmarknadsdag i slutet av september berättade vi om vårt nya strategiska ramverk och hur det skapar förutsättningar att nå dessa finansiella mål. Ta del av filmer från Kapitalmarknads-dagen och vår omfattande Q&A på vår hemsida, www.resursholding.se.



Vårt nya strategiska ramverk. Vi lever i en spännande tid där marknaden och samhället är under stor förändring vilket också gör att vår bransch möter ett starkt yttre tryck på ansvarsfull kreditgivning. Dagens kunder har andra förväntningar och krav på oss som bank än tidigare, vilket ligger till grund för vår transformation när vi skapar ett nytt Resurs. Vi är övertygade om att en bank i framtiden måste sätta kunden främst och därför är **Customer Obsession** ett av tre fokusområde i vår strategi. För att kunna göra enkla kundupplevelser krävs bra teknik i grunden. I en värld där utvecklingen sker snabbare än någonsin behöver vi vara flexibla, datadrivna och i molnet, och där kommer det andra fokusområdet **Tech Acceleration** in i vår strategi. Vår viktigaste tillgång, våra medarbetare, är självklart en central del i vår strategi inom det tredje fokusområdet **Working Together**. Vi strävar efter en snabb, innovationsfrämjande och stärkande företagskultur med agila arbetssätt.

Tillväxt och stärkt e-handelsposition. En central del för att nå våra finansiella mål är att öka tillväxttakten i båda våra banksegment och på alla våra marknader. Det gör vi både genom att stärka konkurrenskraften samt genom att utveckla vår e-handelsposition och inleda nya samarbeten. Under hela 2021 har vi sett en ökad efterfrågan av våra e-handelslösningar och i och med samarbetet med resejätten NLTG förflyttar vi oss ett steg i rätt riktning.



Det är glädjande att den negativa trenden på den norska marknaden har stabiliserats under kvartalet, men vi ser fortsatt utmaningar och en hög andel kunder som avslutar sina lån i förtid. Under det fjärde kvartalet kommer vi att fokusera än mer på aktiviteter för att öka kundnöjdheten och försäljningen mot vår databas. I Norge kommer vi även att lansera lån med säkerhet, sk prioritetslån, upp till maximalt 600 KNOK.

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

bankplattformen påbörjas nu och planeras att successivt införas under kommande år.

Operativ framåtmarsh. Parallellt med vårt banksystemsbyte arbetar vi för att med hjälp av digitalisering effektivisera vår verksamhet och öka kundnöjdheten. Genom bland annat ett datadrivet arbetssätt förbättrar vi våra ansökansflöden och utvecklar våra kundgränssnitt. Vår egenutvecklade app är nu live i alla de nordiska länderna och under kvartalet lanserades också en ny funktion i Resurs app som ger våra befintliga kunder i Sverige möjlighet att utöka sitt lån, istället för att behöva gå via hemsidan eller ringa till vår kundservice. Ett annat centralt område är att utveckla våra e-handelslösningar och under det tredje kvartalet lanserades Trustly som ny betalmetod samt möjlighet för kunderna att höja sin kontolimit direkt i vår checkout.

+13%

Ökning i Solids tekniska
resultat ex IPO-kostnader

Styrelsen föreslår utdelning av Solid. Solids verksamhet fortsatte att utvecklas positivt under det tredje kvartalet och exklusive IPO-kostnader så ökade det tekniska resultatet med 13 procent jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Det totala rörelse-resultatet minskade däremot med 13 procent till följd av en stark återhämtning i placeringsportföljen under det tredje kvartalet föregående år.

I början av oktober kallade styrelsen till extra bolagsstämman den 2 november 2021 för att besluta om en så kallad Lex Asea-utdelning av dotterbolaget Solid Försäkring. Avsikten är att notera Solid Försäkring på Nasdaq Stockholms huvudlista under det fjärde kvartalet. Initiativet grundar sig i ambitionen att ge Solid Försäkring de bästa förutsättningarna för sin fortsatta tillväxtresa och ge möjlighet att skapa betydande värde för aktieägarna över tid.

Vi blickar framåt. Kort och gott har det varit ett händelserikt kvartal och vi ser fram emot att öka takten på vårt fortsatta förändringsarbete. Många spännande implementeringar förväntas den närmaste tiden och vi rustar för ett minst lika produktivt fjärde kvartal.

Nils Carlsson
VD Resurs Holding



Nyckeltal

MSEK om ej annat anges	jul-sep 2021	jul-sep 2020	För- ändring	jan-sep 2021	jan-sep 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Rörelseintäkter	826	908	-9%	2 517	2 737	-8%	3 613
Rörelseresultat	388	380	2%	1 003	1 019	-2%	1 287
Rörelseresultat exkl. engångsposter	330	380	-13%	944	1 094	-14%	1 431
Periodens resultat	307	256	20%	787	753	4%	954
Resultat per aktie, SEK	1,51	1,26		3,87	3,70		4,68
K/I före kreditförluster, %*	41,1	36,6		41,4	38,7		40,7
K/I före kreditförluster exkl. Insurance, %*	40,5	36,8		41,4	38,0		40,4
K/I före kreditförluster exkl. Insurance och engångsposter, %*	38,8	36,8		40,9	38,0		38,6
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	14,6		15,2	14,6		15,1
Total kapitalrelation, %	17,3	16,9		17,3	16,9		17,4
Utlåning till allmänheten	32 021	31 188	3%	32 021	31 188	3%	30 858
NIM, %*	7,9	9,0		8,1	9,2		9,1
Riskjusterad NBI-marginal, %*	8,5	8,3		7,8	8,2		8,2
Riskjusterad NBI-marginal exkl. engångsposter, %*	7,5	8,3		7,5	8,5		8,4
NBI-marginal, %*	9,7	10,8		9,8	11,0		10,9
Kreditförlustnivå, %*	1,2	2,5		2,0	2,8		2,7
Kreditförlustnivå exkl. engångsposter %*	2,2	2,5		2,3	2,5		2,5
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	20,0	17,9		17,0	18,4		17,1
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar och engångskostnader, givet kärnprimärkapitalrelation enligt styrelsens mål och avdragen utdelning från kapitalbasen, (RoTE), %*	29,0	25,1		24,7	26,3		26,1



Nyckeltal affärsområden

Payment Solutions

MSEK om ej annat anges	jul-sep 2021	jul-sep 2020	För- ändring	jan-sep 2021	jan-sep 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Utlåning till allmänheten vid periodslut	10 933	11 072	-1%	10 933	11 072	-1%	10 994
Rörelseintäkter	315	338	-7%	949	1 071	-11%	1 409
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	261	272	-4%	814	857	-5%	1 147
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,6	9,9		9,9	10,2		10,2
Kreditförlustnivå, %	2,0	2,4		1,6	2,5		2,3

Consumer Loans

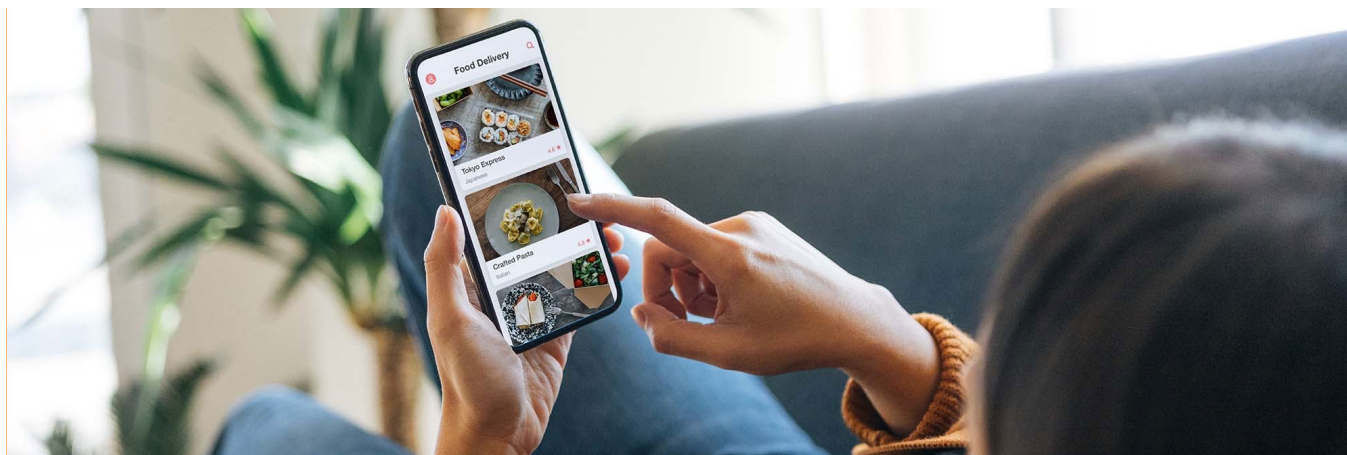
MSEK om ej annat anges	jul-sep 2021	jul-sep 2020	För- ändring	jan-sep 2021	jan-sep 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Utlåning till allmänheten vid periodslut	21 089	20 116	5%	21 089	20 116	5%	19 865
Rörelseintäkter	457	506	-10%	1 381	1 523	-9%	1 999
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	413	377	10%	1 044	1 077	-3%	1 406
Riskjusterad NBI-marginal, %	7,9	7,5		6,8	7,2		7,1
Kreditförlustnivå, %	0,8	2,6		2,2	3,0		3,0

Insurance

MSEK om ej annat anges	jul-sep 2021	jul-sep 2020	För- ändring	jan-sep 2021	jan-sep 2020	För- ändring	jan-dec 2020
Premieintäkter, netto	246	225	9%	723	681	6%	913
Rörelseintäkter	59	67	-13%	200	154	30%	219
Tekniskt resultat ¹⁾	30	27	13%	88	81	9%	117
Rörelseresultat ²⁾	30	44	-32%	118	77	53%	120
Totalkostnadsprocent, %	89,1	88,8		88,7	88,7		88,2

1) Exklusive engångskostnader för IPO under Q3-21

2) I rörelseresultat ingår avkastning från placeringsportfölj



juli-september 2021

Koncernens resultat*

Tredje kvartalet 2021, juli-september

Rörelsens intäkter

Koncernens rörelseintäkter minskade med 9 procent och uppgick till 826 MSEK (908). Räntenettot minskade med 11 procent till 628 MSEK (702), ränteintäkterna uppgick till 714 MSEK (800) och räntekostnaderna till -86 MSEK (-98). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av lägre lånebok i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark samt mixeffekter inom Payment Solutions. Under kvartalet stabiliserades den negativa utvecklingen i den norska låneboken men är alltså lägre än föregående år, vilket lett till lägre ränteintäkter. Även i Danmark växer låneboken, men med lägre marginal på grund av högre snittlån och samtidigt lägre riskeponering. Inom Payment Solutions har Resurs större retail finance-partners fortsatt att växa på grund av ökad efterfrågan i samband med pandemin. Samtidigt har dessa större partnersamarbeten en lägre marginal för Resurs, vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt.

Provisionsintäkterna uppgick till 52 MSEK (50) och provisionskostnaderna till -17 MSEK (-18), vilket gav ett totalt provisionsnetto i bankrörelsen på 35 MSEK (32). Provisionsnettot är fortsatt påverkat av effekter från covid-19, genom minskade kreditkortsintäkter, utlåningsprovisioner och lägre factoringintäkter.

826 MSEK

Kvartalets rörelseintäkter

I försäkringsverksamheten ökade premieintäkterna med 9 procent och uppgick till 246 MSEK (225), samtidigt som skadekostnaderna, vilka redovisas i posten försäkringsersättningar netto, uppgick till -63 MSEK (-59). Provisionskostnaderna i försäkringsrörelsen uppgick till -71 MSEK (-57). Sammantaget ökade försäkringsintäkterna netto till 111 MSEK (108).

Marknadsvärdena på aktie- och obligationsportföljerna ökade något vilket innebar ett positivt utfall i nettoresultat av finansiella transaktioner med 4 MSEK (19). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 48 MSEK (47).

Rörelsens kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster har under kvartalet belastats med engångskostnader om 15 MSEK i förbindelse med den planerade utdelningen och särnoteringen av Solid Försäkring. Totalt ökade kostnaderna med 2 procent till -339 MSEK (-332), och exklusive engångskostnader minskade kostnaderna med 2 procent. I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån (exklusive Insurance och engångskostnader) till 38,8 procent (36,8 procent) till följd av den lägre intäktsnivån. Arbetet med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

38,8%

Kvartalets K/I-tal ex Insurance och engångskostnader

Kreditförlusterna uppgick till -98 MSEK (-195) och kreditförlustnivån till 1,2 procent (2,5 procent), det vill säga en minskning i såväl absoluta tal som andel av låneboken. Den extra kreditreserveringen på 75 MSEK som gjordes i första kvartalet 2020 till följd av pandemin har lösts upp under kvartalet. Samtidigt var den underliggande kreditkvaliteteten hög i utlåningsportföljen vilket även medförde lägre kreditförluster i den underliggande verksamheten. Exklusive upplösningen uppgick kreditförlustnivån till 2,2 procent under det tredje kvartalet. Den positiva utvecklingen var tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla nordiska marknader. Riskjusterad NBI-marginal ökade något och uppgick totalt till 8,5 procent (8,3 procent) till följd av den lägre kreditförlustnivån.

2,2%

Kvartalets kreditförlustnivå exklusive upplösning av den extra kreditreserveringen

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 2 procent till 388 MSEK (380). Skattekostnaden för kvartalet uppgick till -81 MSEK (-124), vilket motsvarar en effektiv skattesats om 20,1 procent (32,7 procent). Motsvarande kvartal föregående år var påverkat av en skattekostnad av engångskaraktär med 31 MSEK. Kvartalets resultat efter skatt uppgick till 307 MSEK (256).

* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiell data.

Nio månader 2021, januari-september

Rörelsens intäkter och kostnader

Koncernens rörelseintäkter minskade med 8 procent och uppgick till 2 517 MSEK (2 737). Räntenettot minskade med 11 procent till 1 930 MSEK (2 178), där ränteintäkterna uppgick till 2 198 MSEK (2 484) och räntekostnaderna till -268 MSEK (-306). De relativt sett lägre intäkterna förklaras främst av lägre lånebok i Norge, lägre ränteintäkter i Danmark samt mixeffekter inom Payment Solutions där många av Resurs större retail finance-partners fått en ökad efterfrågan i samband med pandemin. Samtidigt har dessa större partnersamarbeten en lägre marginal för Resurs, vilket påverkade totala NBI-marginalen negativt. Provisionsintäkterna uppgick till 137 MSEK (141) och provisionskostnaderna till -56 MSEK (-48).

Kostnaderna minskade med 2 procent och uppgick till -1 042 MSEK (-1 058). I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån (exklusive Insurance och engångskostnader) till 40,9 procent (38,0 procent) till följd av den lägre intäktsnivån. Arbetet med att effektivisera verksamheten och därmed sänka K/I-talet är en viktig del av den pågående transformationsresan.

Kreditförlusterna uppgick till -472 MSEK (-659) och kreditförlustnivån till 2,0 procent (2,8 procent). Exklusive engångsposter uppgick kreditförlusterna till -545 MSEK (-584) och kreditförlustnivån till 2,3 procent (2,5 procent). Kreditförlusterna minskade såväl i absoluta tal som andel av låneboken till följd av hög kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Riskjusterad NBI-marginal uppgick till 7,8 procent (8,2 procent).

Resultat

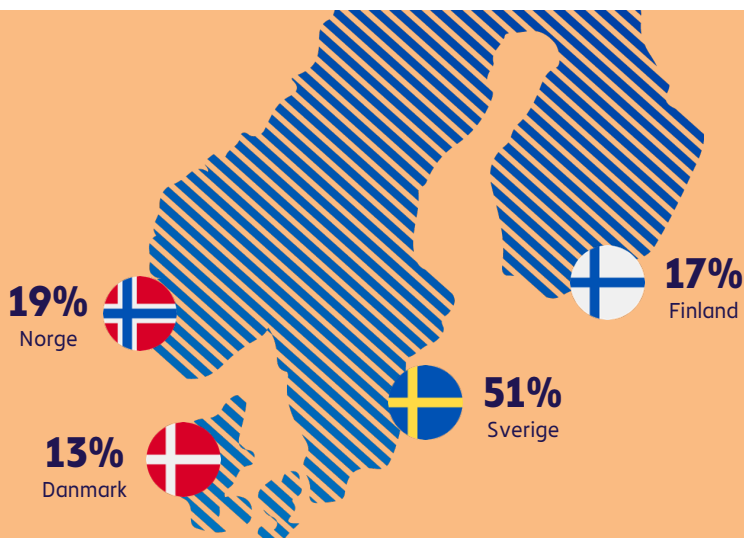
Rörelseresultatet minskade med 2 procent till 1 003 MSEK (1 019). Skattekostnaden för perioden uppgick till -215 MSEK (-265), vilket motsvarar en effektiv skattesats om 21,5 procent (26,1 procent). Periodens resultat uppgick till 787 MSEK (753).

Covid-19

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

Redan i ett tidigt skede av covid-19 vidtog Resurs tillfälliga åtgärder med åtstramningar i kreditgivningen inom Consumer Loans för att säkerställa en fortsatt god kontroll av risknivå, vilket reducerat risken i 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 tredje kvartalet 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. Insurance påverkades totalt sett ytterst marginellt, även om segmentets minsta affärsområde Resor påverkades väsentligt negativt.

Utlåning till allmänheten per land



Finansiell ställning per den 30 september 2021*

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

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 30 september 2021 uppgick kapitalbasen till 5 533 MSEK (5 367) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 17,3 procent (17,4 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 15,2 procent (15,1 procent).

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

Utlåning till allmänheten per den 30 september 2021 uppgick till 32 021 MSEK (30 858), vilket innebar en ökning med 4 procent i såväl svenska kronor som i lokal valuta. Lånebokens utveckling har påverkats av försäljningen av en NPL-portfölj i Norge under det andra kvartalet. Exklusive försäljningen var utlåningstillväxten 5 procent sedan årsskiftet. Per den 30 september 2021 var fördelningen av låneboken; Sverige 51 procent, Norge 19 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorare 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 30 september 2021 uppgick till 24 163 MSEK (24 692). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 6 947 MSEK (6 297). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 224 procent (288 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per

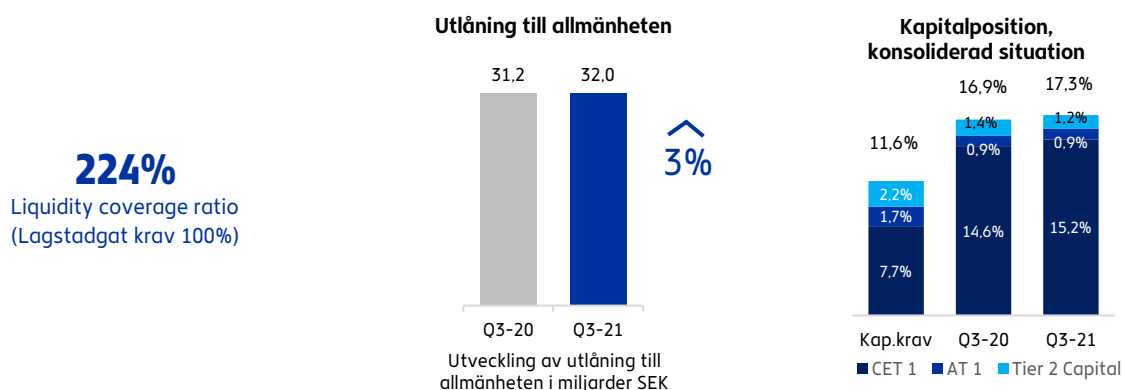
den 30 september 2021 uppgick till 4 118 MSEK (4 150). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 810 MSEK (3 446). Under 2021 har obligationer emitterats för nominellt 1 450 MSEK och 900 MNOK under Resurs Banks MTN program. Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1 976 MSEK (1 895) 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 -55 MSEK (1 310). Kassaflödet från inlåningen uppgick till -834 MSEK (1 376) och nettoförändringen av placeringstillgångar till 704 MSEK (-615). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under året -77 MSEK (-52) och kassaflödet från finansieringsverksamheten 100 MSEK (-737).

Utdelning

Bolaget följer regulatoriska myndigheters rekommendationer, ställningstaganden och restriktioner kring att banker samt holding-bolag till banker lämnar aktieutdelning. I enlighet med Finansinspektionens uttalande i december 2020, samt efter avstämning med Finansinspektionen, har utdelning utbetalats om 536 MSEK i maj 2021 efter beslut på årsstämman. Styrelsen har i oktober kallat till extra bolagsstämma under det fjärde kvartalet 2021. Till denna extra bolagsstämma har styrelsen föreslagit dels en kontantutdelning på 3,00 SEK per aktie, sammanlagd utdelningslikvid 600 MSEK, vilket motsvarar 50% av nettoresultatet under första halvåret 2021 samt återstoden av förutsebar utdelning till och med 2020, dels sakutdelning av samtliga aktier i Solid Försäkringsaktiebolag. Styrelsens ambition är att fortsätta med halvårsvisa utdelningar.



* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport 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 hemsidan under Finansiell data.

NLTG valde Resurs e-handelslösning för fortsatt satsning i Norden

Tredje kvartalet 2021, juli-september

Ett attraktivt e-handelserbjudande. Under kvartalet inledde Resurs samarbete med Nordens ledande resekoncern Nordic Leisure Travel Group (NLTG), med de välkända varumärkena Ving, Spies, Globetrotter och Tjäreborg. När resebranschen nu tar fart igen är NLTG tillsammans med Resurs bland de första reseaktörerna att erbjuda ett nordiskt e-handelserbjudande som matchar kundernas förväntningar på en flexibel, trygg och smidig kundupplevelse. Då resor utgör en stor andel av den totala e-handelsvolymen i Norden innebär partnerskapet med NLTG att Resurs stärker sin position inom e-handel på den nordiska marknaden.

Uppåt och framåt. Under det tredje kvartalet har nyutlåningen på den svenska marknaden fortsatt att utvecklas positivt där många av Resurs framförallt större retail finance-partners fortsatt sin starka tillväxt. Inom ramen för satsningen och fokus på kluster har flera branscher visat god tillväxt. Tandläkarbranschen är ett exempel på kluster inom vilken Resurs fortsätter att ta marknadsandelar. Arbetet för att utveckla befintliga partnersamarbeten och aktivera mindre partners pågår inom Resurs Partner Success Program och under kvartalet har nya digitala utbildningar och webinarer lanserats.

I takt med att länderna utanför Sverige har öppnats upp ser vi en gradvis förbättring på dessa marknader, särskilt i slutet av det tredje kvartalet. I slutet av det tredje kvartalet inleddes även ett samarbete med KVIK i Danmark. KVIK valde Resurs som sin nya samarbetspartner för att man ser ett bra erbjudande av finansieringsprodukter som kommer att främja tillväxten inom privatsegmentet för KVIK på den danska marknaden.

Arbete med att utveckla erbjudandet av prenumerationstjänster har pågått under kvartalet, bland annat genom partnerskapet med Fairown. Genom partnerskapet har Resurs under året inlett ett framgångsrikt samarbete med e-handelsföretaget Komplet i Norge och enligt plan lanserades samarbetet med Komplet på den svenska marknaden i slutet av det tredje kvartalet.

Kreditkort i ny tappning. I takt med att pandemins restriktioner lättat har antalet transaktioner inom kreditkort ökat. Under det fjärde kvartalet lanseras en ny kreditkortsstrategi, med bland annat ett modernare uttryck och ny funktionalitet samt ett namnbyte till Resurs Card med målet att stärka tillväxten inom kreditkort än mer.

Utlåning till allmänheten per den 30 september 2021 uppgick till 10 933 MSEK (11 072), en minskning med 1 procent jämfört med föregående år i såväl svenska kronor som i lokal valuta. Lånebokens nedgång beror på covid-19 och en fortsatt vikande utveckling i Norge. Rörelseintäkterna uppgick till 315 MSEK (338), en minskning med 7 procent jämfört med motsvarande kvartal 2020. 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. Kvartalets kreditförluster minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket var en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 261 MSEK (272). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,6 procent (9,9 procent).

Nio månader 2021, januari-september

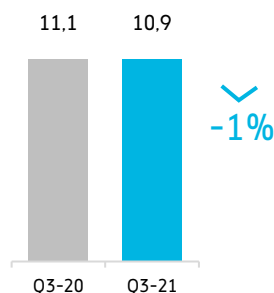
Utlåning till allmänheten per den 30 september 2021 minskade med 1 procent och uppgick till 10 933 MSEK (11 072). Rörelseintäkterna uppgick till 949 MSEK (1 071), en minskning med 11 procent jämfört med motsvarande period 2020. Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 814 MSEK (857). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,9 procent (10,2 procent). Kreditförlusterna minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket är en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Om Payment Solutions

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

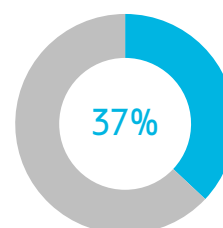
Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, där Supreme Card är det mest kända, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken.

Utlåning till allmänheten



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljard SEK

Andel av rörelseintäkterna, jan-sep 2021



Consumer Loans

Stabil utveckling och fokus på förbättrade kundgränssnitt

Tredje kvartalet 2021, juli-september

Positiv nordisk tillväxt. Under det tredje kvartalet visade Consumer Loans en tillväxt om 5 procent jämfört med föregående år. Jämfört med det andra kvartalet 2021 var tillväxten 3 procent och utlåningstillväxten i slutet på kvartalet var positiv i samtliga nordiska länder. De utmaningar som segmentet haft på den sjunkande norska marknaden sedan införandet av Gjeldsregistret och de nya lagkraven under 2019, stabiliserades i slutet av det tredje kvartalet.

Utvecklingen land för land. Den svenska marknaden fortsatte att växa stabilt i både interna och externa försäljningskanaler. Arbetet med att digitalisera och automatisera verksamheten pågår och under det tredje kvartalet lanserades en ny funktion i Resurs app som ger våra befintliga kunder i Sverige möjlighet att utöka sina lån, istället för att behöva gå via hemsidan eller ringa till vår kundservice. I linje med strategin som presenterades på kapitalmarknadsdagen kommer dessa förbättringar att implementeras på samtliga marknader. Under första halvåret 2021 lanserades inkomstverifiering via Open Banking när kunden gör en låneansökan hos Resurs. Under det tredje kvartalet har mer än hälften av kunderna valt att nyttja denna tjänst vilket både förbättrar kundupplevelsen och effektiviserar det administrativa arbetet.

Det är glädjande att se att den negativa trenden i Norge stabiliserats. Nyutlåningen fortsatte att utvecklas positivt men en stor andel av kunderna avslutar fortfarande sina lån i förtid. Framåt kommer fokus vara att öka försäljningen i interna kanaler och att stärka kundlojaliteten genom bättre kundupplevelser. Under det fjärde kvartalet kommer en ny produkt – prioritetslån – att lanseras, det innebär lån med säkerhet upp till maximalt 600 000 NOK.

Den danska marknaden har visat en positiv trend efter införandet av lånekonsolidering under andra kvartalet, vilket bidrog till högre volym men till en lägre risk i det tredje kvartalet. Till följd av att restriktionerna släpptes under slutet av kvartalet noterade vi en ökad aktivitet och större efterfrågan på marknaden.

Efterfrågan på den finska marknaden har varit lägre sedan de tillfälliga lagkraven med både räntetak och marknadsföringsförbud infördes vid pandemins start. Den 30 september släpptes dessa restriktioner vilket skapar förutsättningar för att åter öka försäljningstakten, framförallt genom våra interna kanaler.

På tapeten. Just nu pågår ett stort arbete med att effektivisera våra kundgränssnitt och ansökningsprocesser ytterligare och i slutet av kvartalet var Resurs Banks app live på alla nordiska marknader. Detta skapar förutsättningar för alla kunder att se och hantera sina engagemang hos oss på Resurs.

Utlåning till allmänheten per den 30 september 2021 uppgick till 21 089 MSEK (20 116), en ökning om 5 procent i såväl svenska kronor som i lokal valuta. Rörelseintäkterna för kvartalet minskade med 10 procent till 457 MSEK (506). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster ökade med 10 procent och uppgick till 413 MSEK (377) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 7,9 procent (7,5 procent). Kvartalets kreditförluster minskar i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är drivet av upplösningen av Covid-19 reserven men också en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Nio månader 2021, januari-september

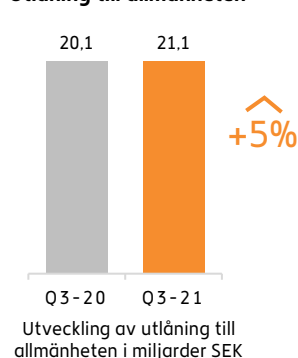
Utlåning till allmänheten per den 30 september 2021 uppgick till 21 089 MSEK (20 116). Rörelseintäkterna för perioden minskade med 9 procent till 1 381 MSEK (1 523). Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 044 MSEK (1 077) och den riskjusterade NBI-marginalen uppgick till 6,8 procent (7,2 procent). Utvecklingen för den riskjusterade NBI-marginalen kunde främst hänföras till utvecklingen på den danska och norska marknaden samt lägre marginal till följd av högre snittlån med lägre kreditrisk. Kreditförlusterna minskar i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket främst är påverkat av upplösningen av Covid-19 reserven men också en effekt av förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

Om Consumer Loans

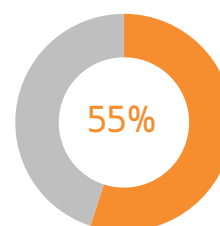
Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet.

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

Utlåning till allmänheten



Andel av rörelseintäkterna, jan-sep 2021



Insurance

Stabil tillväxt i premieintäkt och försäkringstekniskt resultat

Tredje kvartalet 2021, juli-september

För årets tredje kvartal uppvisade segment Insurance tillväxt i både premieintäkter och försäkringstekniskt resultat. Under perioden har det förberedande arbetet inför kommande särnotering intensifierats.

Ett utvecklat samarbete med Power inom produktförsäkringar lanserades under kvartalet på ytterligare en marknad i Norden. Till följd av lanseringen i Danmark erbjuder nu Power sina kunder bolagets produktförsäkringar i alla fyra nordiska länder.

Förberedelser inför lansering av Wästgöta Finans inom segment Trygghet pågår. Wästgöta Finans är en kreditgivare som tillhandahåller privatlån och tillhör en koncern där även den framgångsrika detaljhandlaren Julia ingår. De kommer att erbjuda sina lånekunder ett betalskydd som en extra trygghet i vardagen.

Vidare fortsatte det kontinuerliga arbetet att tillsammans med partners genomföra initiativ för att optimera affären. Arbetet har bland annat fokuserat på översyn av premiestrukturer, integrationer i partners kassasystem samt försäkringslösningar inom nya varugrupper. En digital brevlåda har lanserats i syfte att öka konverteringen i bolagets eftermarknadsaffär.

Premieintäkterna netto ökade med 9 procent i jämförelse med samma period föregående år och uppgick till 246 MSEK (225). Ökningen är hänförlig till segmenten Assistans och Produkt.

Intäkter hänförliga till skadeförsäkringsrörelsen ökade med 11 procent. Totala rörelseintäkter för kvartalet minskade dock och uppgick till 59 MSEK (67) till följd av en stark återhämtning i placeringsportföljen under det tredje kvartalet föregående år, totalt var nettoresultat finansiella transaktioner 15 MSEK lägre än föregående år.

Det tekniska resultatet ökade med 13 procent exklusive IPO kostnader och uppgick till 30 MSEK (27) i jämförelse med motsvarande kvartal föregående år.

Rörelseresultatet minskade och uppgick till 30 MSEK (44), vilket är att hänföra till utfall i nettoresultat av finansiella transaktioner. Rörelsekostnaderna ökade med 5 MSEK varav 2 MSEK avsåg kostnader av engångskaraktär kopplade till den pågående processen om att särnotera Solid. Totalkostnadsprocenten uppgick till 89,1 procent (88,8 procent) huvudsakligen till följd av ökade rörelsekostnader. Exkluderat kostnader av engångskaraktär kopplade till den pågående noteringsprocessen förbättrades totalkostnadsprocenten till 88,4 procent.

Nio månader 2021, januari-september

Premieintäkterna netto ökade med 6 procent i jämförelse med motsvarande period föregående år och uppgick till 723 MSEK (681). Ökningen är att hänföra till segmenten Assistans och Produkt.

Rörelseintäkterna ökade med 46 MSEK och uppgick till 200 MSEK (154). Ökningen är huvudsakligen hänförlig till nettoresultat av finansiella transaktioner som uppgick till 28 MSEK (-7). Intäkterna från skadeförsäkringsrörelsen ökade med 9 MSEK motsvarande 6 procent i jämförelse med samma period föregående år.

Det tekniska resultatet ökade med 9 procent exklusive IPO kostnader i jämförelse med föregående år och uppgick till 88 MSEK (81), främst drivet av tillväxten inom segment Assistans, vilket är att hänföra både till försäkringar kopplade till bilgarantier och till försäkringslösningar kopplade mot resor till följd av det senaste kvartalets återhämtning inom resebranschen, samt kontrollerad kostnadsutveckling.

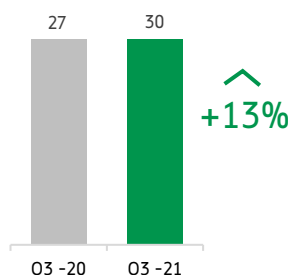
Rörelseresultatet ökade med 41 MSEK och uppgick till 118 MSEK (77) jämfört med motsvarande period föregående år. Totalkostnadsprocenten uppgick till 88,7 procent (88,7 procent). Exkluderat kostnader av engångskaraktär avseende den pågående processen att särnotera Solid, som belastade resultatet i det tredje kvartalet med 2 MSEK, uppgick totalkostnadsprocenten till 88,4 procent.

Om Insurance

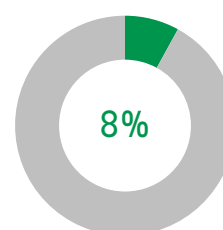
Inom segmentet Insurance bedrivs sakförsäkringsverksamhet under varumärket Solid Försäkring. Fokus ligger på försäkringar av nisch-karaktär, med Norden som huvudmarknad.

Försäkringsprodukterna är indelade i tre segment; Produkt, Trygghet och Assistans. Bolaget samarbetar med ledande detaljhandelskedjor inom olika branscher och har cirka 2,3 miljoner kunder i Norden.

Tekniskt resultat, MSEK



Andel av rörelseintäkterna, jan-sep 2021



januari–september 2021

Väsentliga händelser

Resurs presenterade nya finansiella mål samt ny strategi

Den 29 september genomförde Resurs Holding sin kapitalmarknadsdag i Stockholm. VD Nils Carlsson presenterade tillsammans med ledande nyckelpersoner en ny strategi och plan för bolagets förflyttning mot stärkt konkurrenskraft samt Resurs nya hållbarhets- och finansiella mål som gäller från och med 2022.

Resurs värvade toppnamn och presenterade ny koncernledning

Mattias Ekman, från Klarna, som haft olika ledande kommersiella roller, går till Resurs i rollen som CCO, Nordic Retail Finance. Dessutom utökas koncernledningen med nyrekryterad chef för affärsområdet Nordic Credit Cards. Fler nyheter i Resurs koncernledning är att ny chef för Consumer Loans tillträtt i oktober samt att bolaget har tillsatt ny COO.

Resurs löser upp den extra kreditreserveringen om 75 MSEK

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

Resurs lanserade hållbarhetsarbetet Resurs Society

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

Resurs investerar i Nordens första molnbaserade kärnbanksystem

Resurs Bank investerar i en ny, helt molnbaserad bankplattform som skapar förutsättningar att ge kunder och partners tjänster, gränssnitt och produkter i absolut framkant. Det blir det globala fintechbolaget Intellect Design Arena som levererar den nya plattformen. Resurs investering i denna IT-transformation uppgår

till cirka 500 miljoner kronor varav Intellects molnbaserade lösning utgör en del därav.

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell aktör

Resurs Bank AB, ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB, har ingått avtal med PRA Group, en ledande internationell investerare inom förfallna fordringar, om att sälja delar av Resurs Banks förfallna fordringar i Norge till ett bruttovärde om cirka 800 MNOK. Försäljningen har en positiv påverkan på Resurs Banks kapitalbehov och likviditet samtidigt som den är resultatneutral.

Resurs erhöll höjd kreditrating (BBB, stabila utsikter)

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

Efter periodens utgång

Resurs föreslog utdelning av dotterbolaget Solid Försäkring

Resurs Holding AB meddelade i maj 2021 att bolaget inledde en strategisk översyn med intentionen att notera dotterbolaget Solid Försäkring på Nasdaq Stockholms huvudlista. I oktober beslutade styrelsen att föreslå att en extra bolagsstämma den 2 november 2021 beslutar om utdelning av samtliga aktier i Solid Försäkring till Resurs aktieägare samt en kontantutdelning om 3,00 SEK per aktie.



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 där man under senaste kvartalet påbörjat en återgång till arbete från kontoren. Ökat hemarbete har ställt högre krav på informationssäkerhetsarbetet och på uppföljningen av Bankens kontrollramverk. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i not K3 Riskhantering och i not K4 Kapitaltäckningsanalys i senaste årsredovisningen.

Information om verksamheten

Resurs Holding AB är ett finansiellt holdingföretag. Den operativa verksamheten bedrivs i de helägda dotterbolagen Resurs Bank AB med dotterbolag och Solid Försäkrings AB. Resurs Bank AB bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak

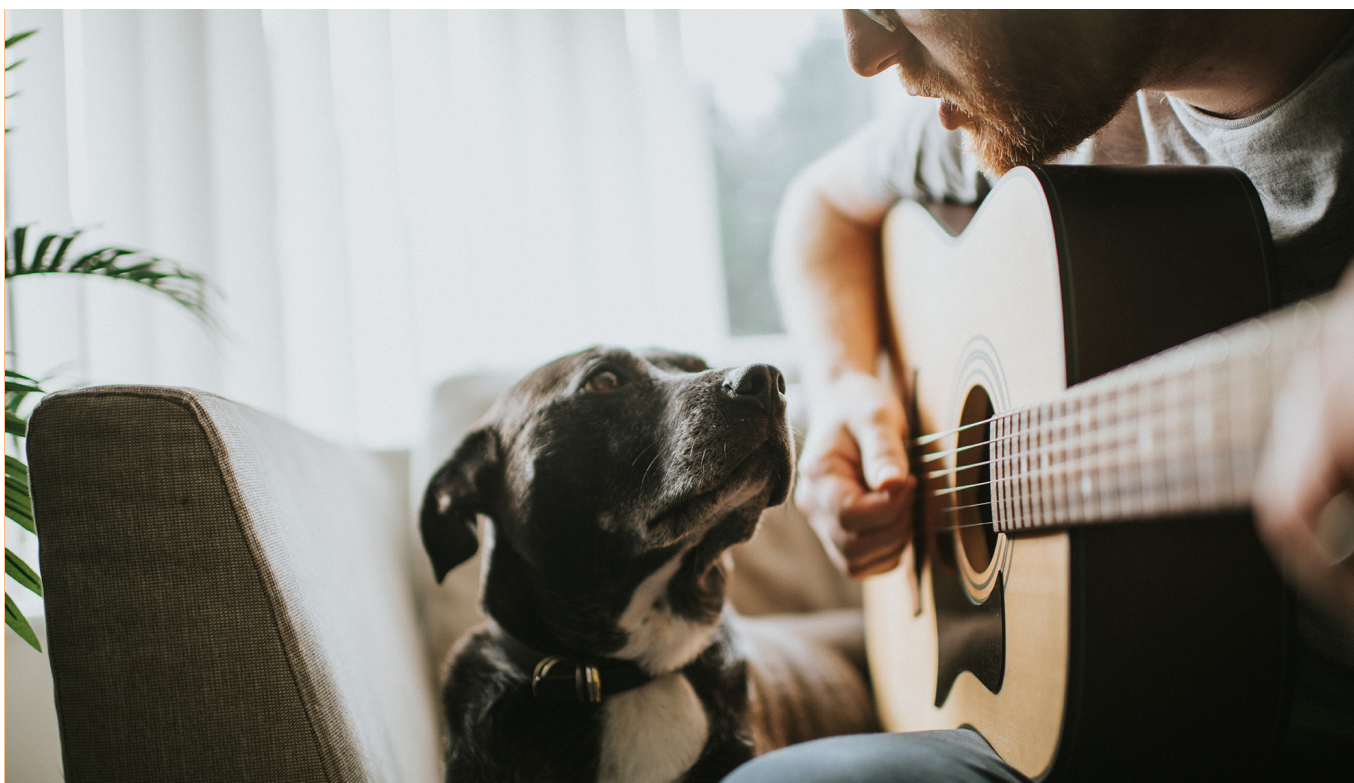
konsumentorienterad, i de nordiska länderna. Utlåningen till konsument är uppdelad på säljfinansskrediter, konsumentlån, kreditkort med Mastercardfunktion samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Danmark i filial Resurs Bank filial af Resurs Bank (Vallensbaek Strand) och i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo). Resurs Bank bedriver även inlåning via gränsöverskridande verksamhet i Tyskland.

Solid Försäkring bedriver sakförsäkringsverksamhet i Sverige, övriga Norden samt även till viss del i andra länder i Europa. Solid Försäkring erbjuder traditionella specialförsäkringar. Solid Försäkring bedriver verksamheten i Norge, Finland och Schweiz via filial. På övriga marknader bedrivs verksamheten gränsöverskridande.

Medarbetare

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 664 per den 30 september 2021, vilket är en minskning med 71 personer sedan juni 2021. Sänkningen mellan juni och september berodde till stor del på sommarjobbare som slutat. Jämfört med Q3 2020 har antalet medarbetare minskat med 58 personer. Vilket primärt är en följd av neddragningarna som genomfördes vid transformationsresans start.

664 st
Antal anställda



Resursaktien

Resurs Holdings aktie är noterad på Nasdaq Stockholm, Large Cap. Vid periodens slut var sista betalkurs för Resursaktien 40,44 SEK.

De 10 största direktregistrerade aktieägarna per den 30 september 2021¹⁾

Andel av aktiekapital

Waldakt AB (fam. Bengtsson)	28,9%
Avanza Pension	4,5%
Erik Selin	3,3%
Swedbank Robur Fonder	2,5%
Vanguard	2,3%
Tredje AP-fonden	2,1%
Janus Henderson Investors	1,7%
Dimensional Fund Advisors	1,7%
Livförsäkringsbolaget Skandia	1,6%
Catea Group AB	1,6%
Summa	50,2%

¹⁾ Uppgift om indirekta innehav genom bolag etc. kan i vissa fall saknas.

Finansiella mål

Resurs Holdings nya finansiella mål är från och med 2022:

- Resultattillväxt per aktie om minst 10 procent per år. Resultattillväxt per aktie är det övergripande finansiella målet, då Resurs bedömer att en stark vinsttillväxt per aktie är det bästa måttet att skapa aktieägarvärde över tid
- K/I-tal före kreditförluster under 35 procent exklusive Insurance på medellång sikt
- Upprätthålla en kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation som överstiger det lagstadgade kravet (inklusive pelare 2 och buffertkrav) med 150 – 300 punkter
- Årligen distribuera 50 procent av nettovinsten till aktieägarna genom utdelning och/eller återköp av aktier

Om det visar sig att kapitalkraven inte ökar som förväntat och kapitalet därmed överskrider intervallet på 150 – 300 punkter över myndighetskravet, kan det överskjutande kapitalet fördelas till aktieägarna genom antingen utdelning eller aktieåterköp, alternativt hållas tillgängligt för eventuella förvärv.

Finansiell kalender

8 februari 2022	Bokslutskommuniké för perioden januari-december 2021
22 mars 2022	Årsredovisning 2021
27 april 2022	Delårsrapport för perioden januari-mars 2022
28 april 2022	Årsstämma 2022
21 juli 2022	Delårsrapport för perioden april-juni 2022
25 oktober 2022	Delårsrapport för perioden juli-september 2022

Om Resurs Holding

Resurs Holding (Resurs), som verkar genom dotterbolagen Resurs Bank och Solid Försäkring, är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar, konsumentlån och nischade försäkringsprodukter. Resurs Bank har sedan starten 1977 etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel och därigenom har Resurs byggt en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankkottorj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det tredje kvartalet 2021 uppgick antalet anställda till 664 personer och låneboken till 32,0 miljarder SEK. Resurs är noterat på Nasdaq Stockholm.

Styrelsens försäkran

Denna rapport har varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisorer.

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 25 oktober 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-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Ränteintäkter	K5	713 693	799 601	2 197 560	2 484 275	3 258 894
Räntekostnader	K5	-86 158	-97 556	-267 911	-306 362	-399 599
Provisionsintäkter, bankrörelsen		51 731	49 651	136 868	141 087	186 124
Provisionskostnader, bankrörelsen		-17 198	-17 968	-55 825	-48 055	-63 635
Premieintäkter, netto	K6	245 447	224 426	721 318	679 658	910 842
Försäkringsersättningar, netto	K7	-62 883	-59 346	-175 256	-175 369	-232 196
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen		-71 107	-57 266	-213 713	-170 487	-232 283
Nettoresultat av finansiella transaktioner		4 059	18 801	33 128	-10 990	-15 598
Övriga rörelseintäkter	K8	48 263	47 404	140 356	142 753	200 362
Summa rörelseintäkter		825 847	907 747	2 516 525	2 736 510	3 612 911
Allmänna administrationskostnader	K9	-296 832	-277 845	-908 989	-892 350	-1 206 154
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		-22 386	-31 665	-69 285	-85 768	-149 777
Övriga rörelsekostnader		-19 969	-22 956	-63 290	-80 346	-115 861
Summa kostnader före kreditförluster		-339 187	-332 466	-1 041 564	-1 058 464	-1 471 792
Resultat före kreditförluster		486 660	575 281	1 474 961	1 678 046	2 141 119
Kreditförluster, netto	K10	-98 165	-194 980	-472 307	-659 256	-854 372
Rörelseresultat		388 495	380 301	1 002 654	1 018 790	1 286 747
Skatt på periodens resultat		-81 469	-124 397	-215 430	-265 447	-333 087
Periodens resultat		307 026	255 904	787 224	753 343	953 660
Andel av periodens resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB		302 834	251 615	774 818	740 578	936 716
Andel av periodens resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		4 192	4 289	12 406	12 765	16 944
Periodens resultat		307 026	255 904	787 224	753 343	953 660
Resultat per aktie före och efter utspädning, SEK	K16	1,51	1,26	3,87	3,70	4,68

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Periodens resultat	307 026	255 904	787 224	753 343	953 660
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat					
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	8 034	-7 314	50 964	-107 281	-102 826
Periodens totalresultat	315 060	248 590	838 188	646 062	850 834
Andel av periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Holding AB	310 868	244 301	825 782	633 297	833 890
Andel av periodens totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	4 192	4 289	12 406	12 765	16 944
Periodens totalresultat	315 060	248 590	838 188	646 062	850 834

Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		213 685	208 520	215 835
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 619 756	2 302 823	2 435 051
Utlåning till kreditinstitut		4 118 459	4 149 906	4 552 635
Utlåning till allmänheten	K11	32 021 269	30 858 341	31 187 965
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 189 748	1 143 616	1 171 511
Förlagslån		29 415	29 682	24 769
Aktier och andelar		84 114	105 494	101 421
Immateriella anläggningstillgångar		1 975 700	1 895 394	1 932 242
Materiella tillgångar		139 495	122 210	130 085
Återförsäkrares andel i försäkringstekniska avsättningar		4 516	3 667	3 863
Övriga tillgångar		356 088	282 464	186 495
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		317 871	351 728	372 291
SUMMA TILLGÅNGAR		42 070 116	41 453 845	42 314 163
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut			107 400	6 500
In- och upplåning från allmänheten		24 163 155	24 692 195	25 112 446
Övriga skulder		1 108 379	945 838	918 521
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		363 255	225 067	345 307
Försäkringstekniska avsättningar		597 555	587 764	579 387
Övriga avsättningar	K12	23 137	21 075	28 415
Emitterade värdepapper		6 946 647	6 297 472	6 947 292
Efterställda skulder		599 307	598 702	598 498
Summa skulder och avsättningar		33 801 435	33 475 513	34 536 366
Eget kapital				
Aktiekapital		1 000	1 000	1 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 086 268	2 085 701	2 085 759
Omräkningsreserv		14 344	-36 620	-41 075
Primärkapitalinstrument		300 000	300 000	300 000
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		5 867 069	5 628 251	5 432 113
Summa eget kapital		8 268 681	7 978 332	7 777 797
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		42 070 116	41 453 845	42 314 163

För information om ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden, se not K13.

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings reserv	Primärkapital instrument	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	1 000	2 082 505	66 206	300 000	4 691 535	7 141 246
Transaktioner med ägare						
Erhållna/återköpta optionspremier		3 254				3 254
Kostnad primärkapitalinstrument					-12 765	-12 765
Periodens resultat					753 343	753 343
Periodens övriga totalresultat			-107 281			-107 281
Utgående eget kapital per 30 september 2020	1 000	2 085 759	-41 075	300 000	5 432 113	7 777 797
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	1 000	2 082 505	66 206	300 000	4 691 535	7 141 246
Transaktioner med ägare						
Erhållna/återköpta optionspremier		3 196				3 196
Kostnad primärkapitalinstrument					-16 944	-16 944
Årets resultat					953 660	953 660
Årets övriga totalresultat			-102 826			-102 826
Utgående eget kapital per 31 december 2020	1 000	2 085 701	-36 620	300 000	5 628 251	7 978 332
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	1 000	2 085 701	-36 620	300 000	5 628 251	7 978 332
Transaktioner med ägare						
Erhållna/återköpta optionspremier		567				567
Utdelning enligt årsstämma					-536 000	-536 000
Kostnad primärkapitalinstrument					-12 406	-12 406
Periodens resultat					787 224	787 224
Periodens övriga totalresultat			50 964			50 964
Utgående eget kapital per 30 september 2021	1 000	2 086 268	14 344	300 000	5 867 069	8 268 681

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-sep 2021	jan-dec 2020	jan-sep 2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	1 002 654	1 286 747	1 018 790
- varav erhållna räntor	2 197 219	3 260 938	2 486 039
- varav erlagda räntor	-181 732	-416 016	-194 191
Justerings för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	609 412	1 030 086	754 196
Betalda inkomstskatter	-317 339	-333 926	-290 735
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	1 294 727	1 982 907	1 482 251
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten	-1 172 012	-1 545 166	-1 241 522
Övriga tillgångar	-39 452	624 312	459 718
Skulder till kreditinstitut	-107 400	12 500	-88 400
In- och upplåning från allmänheten	-833 502	934 406	1 376 498
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾	-2 554 884	-4 909 134	-3 668 693
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾	3 259 072	4 418 404	3 053 851
Övriga skulder	98 946	-39 243	-63 941
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-54 505	1 478 986	1 309 762
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-77 697	-73 079	-54 533
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	273	5 347	2 170
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-77 424	-67 732	-52 363
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning	-536 000		
Emitterade värdepapper	647 584	-1 377 406	-727 049
Erhållna/öterköpta optionspremier	566	3 196	3 254
Primärkapitalinstrument	-12 405	-16 944	-12 765
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	99 745	-1 391 154	-736 560
Periodens kassaflöde	-32 184	20 100	520 839
Likvida medel vid periodens början ²⁾	4 358 426	4 349 752	4 349 752
Valutakursdifferens i likvida medel	5 902	-11 426	-102 121
Likvida medel vid periodens slut ²⁾	4 332 144	4 358 426	4 768 470
Justerings för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	472 307	854 372	659 256
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	69 285	149 777	85 768
Resultat försäljning materiella tillgångar	-213	-1 168	-375
Resultat placeringstillgångar ¹⁾	-25 302	-1 414	-6 638
Förändring avsättningar	11 455	4 026	2 760
Justerings av betalda/erhållna räntor	92 985	-6 670	111 134
Valutaeffekter	-13 301	17 821	-100 311
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar		10 000	
Övriga ej likviditetspåverkande poster	2 196	3 342	2 602
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	609 412	1 030 086	754 196

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

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

TSEK	1 jan 2021	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	30 sep 2021
Emitterade värdepapper	6 297 472	647 584	1 591		6 946 647
Efterställda skulder	598 702		605		599 307
Summa	6 896 174	647 584	2 196	0	7 545 954

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

K1. Redovisningsprinciper

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

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

Moderbolagets delårsrapport är upprättad i enlighet med kraven på delårsrapporter i årsredovisningslagen (ÅRL) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2020.

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

Delårsinformationen på sidorna 4-37 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 24 363 MSEK (24 694), i Sverige 11 526 MSEK (11 535), i Norge motsvarande 6 091 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 6 746 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 131 procent (125 procent).

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

Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner på nominellt 4 650 MSEK (4 900) respektive 900 MNOK (0). Av de elva emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 september är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

Likviditet - Konsoliderad situation

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

Likviditetsrisker hanteras i policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förberedd på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer 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 1 885 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFS 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 4 311 MSEK (5 127) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 6 196 MSEK (6 986). Total likviditet motsvarar 25 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 högljudda 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 30 september 2021 uppgår den konsoliderade situationens mått till 224 procent (288 procent). För perioden januari till september 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 249 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7			
Värdepapper emitterade av stater	179 005	176 381	157 130
Värdepapper emitterade av kommuner	966 991	958 037	900 447
Utlåning till kreditinstitut	95 000	55 000	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	644 245	670 374	712 161
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 885 241	1 859 792	1 869 738
Övrig likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	213 685	208 520	215 835
Värdepapper emitterade av kommuner	455 054	1 150 181	1 345 113
Utlåning till kreditinstitut	3 642 248	3 767 951	4 141 720
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Summa övrig likviditetsportfölj	4 310 987	5 126 652	5 702 668
Summa total likviditetsportfölj	6 196 228	6 986 444	7 572 406
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Outnyttjade kreditfaciliteter	50 045	47 730	47 565

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

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

Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2021-09-30

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	183 281		121 056		62 225
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	179 004		118 739	29 019	31 246
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 187 041	877 172	73 970		235 899
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	511 554	274 540	151 435		85 579
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	132 691	50 184			82 507
Summa likvida tillgångar	2 193 571	1 201 896	465 200	29 019	497 456

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 av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	390 740	117 923	191 293		81 524
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	279 634	201 043			78 591
Summa likvida tillgångar	2 934 005	1 928 855	502 334	28 696	474 120

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

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Likvida tillgångar	2 193 571	2 934 005	2 655 137
Nettokassautflöde	952 338	995 751	999 436
LCR-mått	224%	288%	259%

K3. Kapitalkrav - 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, kreditvärdighetsjusteringsrisk, 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 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 intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av den konsoliderade situationens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektionen om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tilläts 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	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kärnprimärkapital			
Eget kapital			
Eget kapital, koncernen	7 968 681	7 678 332	7 477 797
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	300 000	300 000	300 000
Eget kapital enligt balansräkningen	8 268 681	7 978 332	7 777 797
Föreslagen utdelning	-600 000	-536 000	
Företsebar utdelning	-154 000	-360 000	-796 672
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-612 478	-512 783	-529 791
Eget kapital, konsoliderad situation	6 902 203	6 569 549	6 451 334
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>			
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119	237 119
<i>Avgår:</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-2 264	-3 073	-3 185
Immateriella anläggningstillgångar	-1 931 406	-1 846 678	-1 881 941
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-805	-145	-145
Totalt kärnprimärkapital	4 837 099	4 656 772	4 503 182
Primärkapital			
Kärnprimärkapital	4 837 099	4 656 772	4 503 182
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 137 099	4 956 772	4 803 182
Supplementärkapital			
Tidsbundna förlagslån	396 239	409 914	424 478
Totalt supplementärkapital	396 239	409 914	424 478
Total kapitalbas	5 533 338	5 366 686	5 227 660

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	30 sep 2021		31 dec 2020		30 sep 2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹⁾
Exponeringar mot institut	793 124	63 450	776 530	62 122	868 984	69 519
Exponeringar mot företag	280 619	22 450	291 518	23 321	263 210	21 057
Exponeringar mot hushåll	21 854 556	1 748 365	20 883 338	1 670 667	20 938 879	1 675 110
Fallerande exponeringar	2 843 578	227 486	3 044 468	243 557	3 333 165	266 653
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	64 297	5 144	66 890	5 351	71 060	5 685
Aktieexponeringar	215 431	17 234	211 279	16 903	221 388	17 711
Övriga poster	729 603	58 368	453 174	36 255	386 462	30 916
Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)	26 781 208	2 142 497	25 727 197	2 058 176	26 083 148	2 086 651
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	34 897	2 792	25 265	2 021	18 270	1 462
Marknadsrisk						
Valutarisker	0	0	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	5 089 268	407 141	5 089 268	407 141	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	31 905 373	2 552 430	30 841 730	2 467 338	30 951 131	2 476 090
Koncentrationsrisk		263 757		258 267		253 376
Ränterisk		18 697		28 881		27 555
Valutarisk		4 254		4 667		3 026
Pensionsrisk		0		0		10 000
Summa kapitalkrav Pelare 2		286 708		291 815		293 957
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert		797 634		771 043		773 778
Kontracyklisk buffert		58 502		64 243		66 143
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		856 136		835 287		839 921
Totalt kapitalkrav		3 695 274		3 594 440		3 609 968

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

Regulatoriska kapitalkrav

	30 sep 2021		31 dec 2020		30 sep 2020	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 435 742	4,5	1 387 878	4,5	1 392 801	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	161 273	0,5	196 434	0,6	197 926	0,6
Kombinerat buffertkrav	856 137	2,7	835 287	2,7	839 921	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 453 152	7,7	2 419 598	7,8	2 430 647	7,9
Kärnprimärkapital	4 837 099	15,2	4 656 772	15,1	4 503 182	14,6
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 914 322	6,0	1 850 504	6,0	1 857 068	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	215 031	0,7	237 312	0,8	239 082	0,8
Kombinerat buffertkrav	856 137	2,7	835 287	2,7	839 921	2,7
Totalt primärkapitalkrav	2 985 490	9,4	2 923 102	9,5	2 936 071	9,5
Primärkapital	5 137 099	16,1	4 956 772	16,1	4 803 182	15,5
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 552 430	8,0	2 467 338	8,0	2 476 090	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	286 708	0,9	291 815	0,9	293 957	0,9
Kombinerat buffertkrav	856 137	2,7	835 287	2,7	839 921	2,7
Totalt kapitalkrav	3 695 275	11,6	3 594 440	11,7	3 609 968	11,7
Summa kapitalbas	5 533 338	17,3	5 366 686	17,4	5 227 660	16,9

Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	15,1	14,6
Primärkapitalrelation, %	16,1	16,1	15,5
Total kapitalrelation, %	17,3	17,4	16,9
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
- varav krav på konkracyklisk buffert, %	0,2	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	8,4	8,8	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 det egna kapitalet är i förhållande till den konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmåttet.

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

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Primärkapital	5 137 099	4 956 772	4 803 182
Exponeringsmått	40 921 914	41 174 564	42 225 571
Bruttosoliditetsgrad, %	12,6	12,0	11,4

K4. Segmentsinformation

VD för Resurs Holding 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, Consumer Loans och Insurance. Segmentens utveckling utvärderas baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto.

Avseende segmentet Insurance görs utvärderingen ned till rörelseresultat då detta ingår i segmentets ansvar. Segmentsredovisningen bygger på samma principer som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

jul-sep 2021					
TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Koncern- justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	239 470	472 236	2 526	-539	713 693
Räntekostnader	-29 855	-56 756	-100	553	-86 158
Provisionsintäkter	83 129	27 765		-59 163	51 731
Provisionskostnader, bankrörelsen	-17 198				-17 198
Premieintäkter, netto			246 065	-618	245 447
Försäkringsersättningar, netto			-62 883		-62 883
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen			-130 629	59 522	-71 107
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 160	1 929	962	8	4 059
Övriga rörelseintäkter	38 461	11 921	2 634	-4 753	48 263
Summa rörelseintäkter	315 167	457 095	58 575	-4 990	825 847
varav internt ¹⁾	-70 711	-50 694	113 334	8 071	0
Kreditförluster, netto	-54 464	-43 701			-98 165
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	260 703	413 394	58 575	-4 990	727 682
Kostnader exklusive kreditförluster ²⁾			-28 609		
Rörelseresultat Insurance ³⁾			29 966		

Segmentsinformation

jul-sep 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	271 997	525 694	3 437	-1 527	799 601
Räntekostnader	-37 471	-61 548	-64	1 527	-97 556
Provisionsintäkter	82 598	26 090		-59 037	49 651
Provisionskostnader, bankrörelsen	-17 968				-17 968
Premieintäkter, netto			225 088	-662	224 426
Försäkringsärsättningar, netto			-59 346		-59 346
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen			-118 360	61 094	-57 266
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 140	1 549	16 163	-51	18 801
Övriga rörelseintäkter	38 053	13 783	304	-4 736	47 404
Summa rörelseintäkter	338 349	505 568	67 222	-3 392	907 747
<i>varav internt ¹⁾</i>	<i>35 956</i>	<i>26 343</i>	<i>-58 907</i>	<i>-3 392</i>	<i>0</i>
Kreditförluster, netto	-66 556	-128 424			-194 980
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	271 793	377 144	67 222	-3 392	712 767
Kostnader exklusive kreditförluster ²⁾			-23 212		
Rörelseresultat Insurance ³⁾			44 010		

jan-sep 2021

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	745 511	1 446 342	8 559	-2 852	2 197 560
Räntekostnader	-91 994	-178 581	-234	2 898	-267 911
Provisionsintäkter	232 102	78 138		-173 372	136 868
Provisionskostnader, bankrörelsen	-55 825				-55 825
Premieintäkter, netto			722 805	-1 487	721 318
Försäkringsärsättningar, netto			-175 256		-175 256
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen			-389 783	176 070	-213 713
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 932	3 061	28 160	-25	33 128
Övriga rörelseintäkter	116 898	32 346	5 358	-14 246	140 356
Summa rörelseintäkter	948 624	1 381 306	199 609	-13 014	2 516 525
<i>varav internt ¹⁾</i>					<i>0</i>
Kreditförluster, netto	-135 123	-337 184			-472 307
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	813 501	1 044 122	199 609	-13 014	2 044 218
Kostnader exklusive kreditförluster ²⁾			-81 345		
Rörelseresultat Insurance ³⁾			118 264		

jan-sep 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	863 183	1 615 488	11 690	-6 086	2 484 275
Räntekostnader	-104 494	-207 812	-142	6 086	-306 362
Provisionsintäkter	244 631	77 424		-180 968	141 087
Provisionskostnader, bankrörelsen	-48 055				-48 055
Premieintäkter, netto			681 101	-1 443	679 658
Försäkringsärsättningar, netto			-175 369		-175 369
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen			-356 682	186 195	-170 487
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 511	-2 075	-7 217	-187	-10 990
Övriga rörelseintäkter	116 855	39 745	368	-14 215	142 753
Summa rörelseintäkter	1 070 609	1 522 770	153 749	-10 618	2 736 510
<i>varav internt ¹⁾</i>	<i>112 546</i>	<i>76 740</i>	<i>-178 668</i>	<i>-10 618</i>	<i>0</i>
Kreditförluster, netto	-213 383	-445 873			-659 256
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	857 226	1 076 897	153 749	-10 618	2 077 254
Kostnader exklusive kreditförluster ²⁾			-76 576		
Rörelseresultat Insurance ³⁾			77 173		

Segmentsinformation

jan-dec 2020

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Koncern-justeringar	Summa koncern
Ränteintäkter	1 132 010	2 119 281	15 168	-7 565	3 258 894
Räntekostnader	-139 365	-267 575	-224	7 565	-399 599
Provisionsintäkter	322 695	102 519		-239 090	186 124
Provisionskostnader, bankrörelsen	-63 635				-63 635
Premieintäkter, netto			912 654	-1 812	910 842
Försäkringsersättningar, netto			-232 196		-232 196
Provisionskostnader, försäkringsrörelsen			-478 579	246 296	-232 283
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-5 283	-8 899	-1 220	-196	-15 598
Övriga rörelseintäkter	162 144	53 516	3 656	-18 954	200 362
Summa rörelseintäkter	1 408 566	1 998 842	219 259	-13 756	3 612 911
varav internt ¹⁾	148 775	101 900	-236 919	-13 756	0
Kreditförluster, netto	-261 335	-593 037			-854 372
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 147 231	1 405 805	219 259	-13 756	2 758 539
Kostnader exklusive kreditförluster ²⁾			-99 173		
Rörelseresultat Insurance ³⁾			120 086		

¹⁾ Segmentsinterna intäkter består främst av förmedlade betalförsäkringar men även av ersättningar för koncerngemensamma funktioner som beräknas i enlighet med OECD:s riktlinjer för internprissättning.

²⁾ Avstämning av summa kostnader före kreditförluster mot resultaträkning

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Enligt segmentsredovisning					
Kostnader exklusive kreditförluster avseende segmentet Insurance	-28 609	-23 212	-81 345	-76 576	-99 173
Tillkommer ej nedbrutet per segment					
Kostnader exklusive kreditförluster avseende bankverksamhet	-310 578	-309 254	-960 219	-981 888	-1 372 619
Summa	-339 187	-332 466	-1 041 564	-1 058 464	-1 471 792
Enligt resultaträkning					
Allmänna administrationskostnader	-296 832	-277 845	-908 989	-892 350	-1 206 154
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-22 386	-31 665	-69 285	-85 768	-149 777
Övriga rörelsekostnader	-19 969	-22 956	-63 290	-80 346	-115 861
Summa	-339 187	-332 466	-1 041 564	-1 058 464	-1 471 792

³⁾ Avstämning av rörelseresultat mot resultaträkning

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Enligt segmentsredovisning					
Rörelseresultat Insurance	29 966	44 010	118 264	77 173	120 086
Tillkommer ej nedbrutet per segment					
Rörelseresultat avseende bankverksamhet	358 529	336 291	884 390	941 617	1 166 661
Summa	388 495	380 301	1 002 654	1 018 790	1 286 747
Enligt resultaträkning					
Rörelseresultat	388 495	380 301	1 002 654	1 018 790	1 286 747
Summa	388 495	380 301	1 002 654	1 018 790	1 286 747

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Insurance	Summa koncern
30 sep 2021	10 932 739	21 088 530		32 021 269
31 dec 2020	10 993 623	19 864 718		30 858 341
30 sep 2020	11 072 365	20 115 600		31 187 965

K5. Räntenetto

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Ränteintäkter					
Utlåning till kreditinstitut	68	9	237	35	174
Utlåning till allmänheten	711 153	796 050	2 189 950	2 470 934	3 243 099
Räntebärande värdepapper	2 472	3 542	7 373	13 306	15 621
Summa ränteintäkter	713 693	799 601	2 197 560	2 484 275	3 258 894
Räntekostnader					
Skulder till kreditinstitut	-1 558	-563	-5 098	-2 784	-3 958
In- och upplåning från allmänheten	-54 704	-72 094	-179 707	-227 555	-296 181
Emitterade värdepapper	-22 534	-17 831	-64 538	-56 070	-72 279
Efterställda skulder	2 636	-6 767	2 855	-19 036	-25 604
Övriga skulder	-9 998	-301	-21 423	-917	-1 577
Summa räntekostnader	-86 158	-97 556	-267 911	-306 362	-399 599
Räntenetto	627 535	702 045	1 929 649	2 177 913	2 859 295

K6. Premieintäkter, netto

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Premieintäkter					
Premier för avgiven återförsäkring	271 533	253 400	730 922	702 335	949 668
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-7 114	-5 489	-18 412	-15 097	-19 922
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-19 350	-23 807	7 978	-7 566	-18 890
	378	322	830	-14	-14
Summa premieintäkter, netto	245 447	224 426	721 318	679 658	910 842

K7. Försäkringsersättningar, netto

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Utbetalda skadeersättningar, brutto					
Avgår andel återförsäkring	-55 944	-55 567	-156 952	-152 023	-203 594
Summa utbetalda skadeersättningar, netto	-54 392	-54 246	-152 425	-147 455	-197 572
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador, brutto					
Avgående/tillkommande andel återförsäkring	-2 348	2 080	-4 919	-8 040	-8 459
Summa förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador, netto	-2 348	2 090	-4 919	-8 030	-8 630
Förändring i avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR), brutto					
Summa förändring i avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR), netto	-691	-775	-914	-969	-1 057
Driftskostnader för skadereglering, brutto					
Avgår andel återförsäkring	-5 452	-6 415	-16 998	-18 966	-24 988
Summa driftskostnader för skadereglering, netto	-5 452	-6 415	-16 998	-18 915	-24 937
Summa försäkringsersättningar, netto	-62 883	-59 346	-175 256	-175 369	-232 196

K8. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten					
Övriga rörelseintäkter	35 322	36 925	107 502	119 405	157 950
Summa rörelseintäkter	12 941	10 479	32 854	23 348	42 412
Summa rörelseintäkter	48 263	47 404	140 356	142 753	200 362

K9. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Personalkostnader ¹⁾	-139 372	-141 427	-455 344	-466 368	-636 891
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-32 754	-34 294	-96 258	-100 165	-132 808
IT-kostnader	-52 926	-49 896	-165 538	-157 135	-203 932
Lokalkostnader	-6 817	-5 314	-16 742	-15 352	-22 550
Konsultkostnader	-32 603	-10 923	-66 256	-41 287	-57 804
Övrigt	-32 360	-35 991	-108 851	-112 043	-152 169
Summa allmänna administrationskostnader	-296 832	-277 845	-908 989	-892 350	-1 206 154

¹⁾ Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 30 september 2021 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 5,3 MSEK vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-september 2021 med motsvarande belopp.

K10. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Reservering av kreditförluster					
Steg 1	16 339	453	3 266	-41 778	-45 323
Steg 2	49 924	11 145	47 964	-44 782	-30 086
Steg 3	-85 189	-130 323	39 441	-305 047	-169 394
Summa	-18 926	-118 725	90 671	-391 607	-244 803
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)					
Steg 1	-932	-3 644	1 015	-9 563	-6 148
Steg 2	-968	628	-2 613	808	1 804
Steg 3					
Summa	-1 900	-3 016	-1 598	-8 755	-4 344
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-77 904	-75 489	-562 038	-293 363	-641 923
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	565	2 250	658	34 469	36 698
Summa	-77 339	-73 239	-561 380	-258 894	-605 225
Kreditförluster, netto	-98 165	-194 980	-472 307	-659 256	-854 372
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>-96 265</i>	<i>-191 964</i>	<i>-470 709</i>	<i>-650 501</i>	<i>-850 028</i>

K11. Utlåning till allmänheten

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Hushållssektor	34 640 252	33 495 835	34 062 717
Företagssektor	329 943	343 966	318 129
Summa utlåning till allmänheten, brutto	34 970 195	33 839 801	34 380 846
Steg 1	26 457 779	25 013 470	24 923 342
Steg 2	3 391 904	3 521 766	3 683 144
Steg 3	5 120 512	5 304 565	5 774 360
Summa utlåning till allmänheten, brutto	34 970 195	33 839 801	34 380 846
Avgår avsättning för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-210 142	-209 382	-210 581
Steg 2	-388 885	-428 880	-453 008
Steg 3	-2 349 899	-2 343 198	-2 529 292
Summa förväntade kreditförluster	-2 948 926	-2 981 460	-3 192 881
Steg 1	26 247 637	24 804 088	24 712 761
Steg 2	3 003 019	3 092 886	3 230 136
Steg 3	2 770 613	2 961 367	3 245 068
Summa utlåning till allmänheten, netto	32 021 269	30 858 341	31 187 965
Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Sverige	16 173 389	15 059 126	14 860 424
Danmark	4 228 039	4 146 035	4 402 550
Norge	6 120 489	6 546 310	6 741 749
Finland	5 499 352	5 106 870	5 183 242
Summa nettoutlåning till allmänheten	32 021 269	30 858 341	31 187 965

K12. Övriga avsättningar

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Redovisat värde vid årets början	21 075	20 337	20 337
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	1 657	4 408	8 874
Valutakursdifferens	405	-3 670	-796
Summa	23 137	21 075	28 415
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	16 756	17 337	21 278
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	2 512		780
Avsättning övriga	3 869	3 738	6 357
Redovisat värde vid periodens utgång	23 137	21 075	28 415

K13. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Ställda säkerheter för egna skulder			
Utlåning till kreditinstitut	139 609	139 538	161 872
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 458 333	2 455 141	3 553 585
Försäkringstagarnas förmånsrätt ²⁾	1 247 186	1 150 416	1 120 130
Spärrade bankmedel ³⁾	32 595	32 286	32 244
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 877 723	3 777 381	4 867 831
Eventalförpliktelser	0	0	0
Övriga åtaganden			
Beviljade ej utnyttjade limiter	24 178 194	23 891 248	26 357 980
Summa övriga åtaganden	24 178 194	23 891 248	26 357 980

¹⁾ Avser värdepapperisering.

²⁾ Belopp avser tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt. Försäkringstekniska avsättningar uppgår till, netto, -593 039 TSEK (-584 097), vilket innebär att överskott av registerförda tillgångar totalt uppgår till 654 147 TSEK (566 320).

³⁾ Per 30 september 2021 avser huvudsakligen 30 404 TSEK (29 481) kassakravskonto hos Finlands Bank.

K14. Transaktioner med närstående

Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, ägs per den 30 september 2021 till 28,9 procent av Waldact AB och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer. Företag med betydande inflytande genom sitt direkta eller indirekta ägande i Resurskoncernen har även bestämmande eller betydande inflytande över NetOnNet AB, vilken Resurskoncernen haft betydande transaktioner med under perioden.

Normala affärstransaktioner har skett mellan Resurskoncernen och dessa närstående företag, vilket presenteras nedan. I moderbolaget har enbart transaktioner med koncernföretag förekommit.

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

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Transaktionskostnader	-23 458	-22 259	-59 933	-53 291	-68 763
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-93	-110	-309	-328	-437
Provisionsintäkter					
Provisionskostnader	-15 758	-4 229	-43 979	-31 527	-46 960
Allmänna administrationskostnader	-2	-328	-498	-1 048	-1 391
TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020		
Utlåning till allmänheten	86	82	37		
Övriga tillgångar	3 196	4 755	1 915		
In- och upplåning från allmänheten	-163 175	-159 195	-179 728		
Övriga skulder	-38 277	-32 074	-34 848		

Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-9	-12	-31	-36	-48
TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020		
Utlåning till allmänheten	24	8	12		
In- och upplåning från allmänheten	-6 419	-7 619	-7 835		

K15. Finansiella instrument

TSEK	30 sep 2021		31 dec 2020		30 sep 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	213 685	213 685	208 520	208 520	215 835	215 835
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 619 756	1 619 756	2 302 823	2 302 823	2 435 051	2 435 051
Utlåning till kreditinstitut	4 118 459	4 118 459	4 149 906	4 149 906	4 552 635	4 552 635
Utlåning till allmänheten	32 021 269	32 674 364	30 858 341	31 390 974	31 187 965	31 763 681
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 189 748	1 189 748	1 143 616	1 143 616	1 171 511	1 171 511
Förlagslån	29 415	29 415	29 682	29 682	24 769	24 769
Aktier och andelar	84 114	84 114	105 494	105 494	101 421	101 421
Derivat	9 603	9 603	113 272	113 272	54 903	54 903
Övriga tillgångar	75 237	75 237	82 212	82 212	71 575	71 575
Upplupna intäkter	44 501	44 501	33 783	33 783	116 193	116 193
Summa finansiella tillgångar	39 405 787	40 058 882	39 027 649	39 560 282	39 931 858	40 507 574
Immateriella anläggningstillgångar	1 975 700		1 895 394		1 932 242	
Materiella tillgångar	139 495		122 210		130 085	
Övriga icke finansiella tillgångar	549 134		408 592		319 978	
Summa tillgångar	42 070 116		41 453 845		42 314 163	

TSEK	30 sep 2021		31 dec 2020		30 sep 2020	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder						
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut			107 400	107 400	6 500	6 500
In- och upplåning från allmänheten	24 163 155	24 162 911	24 692 195	24 692 757	25 112 446	25 113 512
Derivat	14 724	14 724	4 167	4 167	38 045	38 045
Övriga skulder	573 659	573 659	518 547	518 547	508 530	508 530
Upplupna kostnader	295 398	295 398	179 425	179 425	300 193	300 193
Emitterade värdepapper	6 946 647	6 981 847	6 297 472	6 322 511	6 947 292	6 954 360
Efterställda skulder	599 307	615 120	598 702	601 611	598 498	601 212
Summa finansiella skulder	32 592 890	32 643 659	32 397 908	32 426 418	33 511 504	33 522 352
Avsättningar	23 137		21 075		28 415	
Övriga icke finansiella skulder	1 185 408		1 056 530		996 447	
Eget kapital	8 268 681		7 978 332		7 777 797	
Summa skulder och eget kapital	42 070 116		41 453 845		42 314 163	

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

Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde

TSEK	30 sep 2021			31 dec 2020			30 sep 2020		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:									
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 619 756			2 302 823			2 435 051		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 189 748			1 143 616			1 171 511		
Förlagslån	29 415			29 682			24 769		
Aktier och andelar	72 672		11 442	98 207		7 287	84 016		17 405
Derivat		9 603			113 272			54 903	
Summa	2 911 591	9 603	11 442	3 574 328	113 272	7 287	3 715 347	54 903	17 405
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:									
Derivat		-14 724			-4 167			-38 045	
Summa	0	-14 724	0	0	-4 167	0	0	-38 045	0

Finansiella instrument

Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-sep 2021	jan-dec 2020	jan-sep 2020
Aktier och andelar			
Ingående balans	7 287	17 421	17 421
Nyemission	4 092		
Nedskrivningar		-10 000	
Valutakursförändring	63	-134	-16
Utgående balans	11 442	7 287	17 405

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 upplysnings syfte

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

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

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

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

För emitterade värdepapper (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 30 september 2021 omfattas av ISDA Credit Support Annex, vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 10 MSEK (113) och skulderna uppgår till 15 MSEK (4). Det har skickats säkerheter motsvarande 11 MSEK (0) och mottagits 0 MSEK (107), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 11 MSEK (0) och skulder till kreditinstitut med 0 MSEK (107).

K16. Resultat per aktie

Resultat per aktie före utspädning beräknas genom att det resultat som är hänförligt till moderföretagets aktieägare divideras med ett vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier under perioden.

Under perioden januari - september 2021 uppgick genomsnittligt antal aktier till 200 000 000 med ett kvotvärde om 0,005 SEK (0,005). Någon utspädningseffekt föreligger inte per den 30 september 2021.

	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Periodens resultat, TSEK	307 026	255 904	787 224	753 343	953 660
Andel av periodens resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	302 834	251 615	774 818	740 578	936 716
Andel av periodens resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	4 192	4 289	12 406	12 765	16 944
Periodens resultat	307 026	255 904	787 224	753 343	953 660
Genomsnittligt antal utestående aktier i perioden	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000
Resultat per aktie, SEK	1.51	1.26	3.87	3.70	4.68

Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

Resultaträkning

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Nettoomsättning	9 958	10 935	21 374	23 263	29 145
Summa rörelseintäkter	9 958	10 935	21 374	23 263	29 145
Personalkostnader	-4 358	-5 082	-19 401	-22 543	-28 344
Övriga externa kostnader	-24 947	-10 420	-41 681	-24 343	-30 186
Summa rörelsens kostnader	-29 305	-15 502	-61 082	-46 886	-58 530
Rörelseresultat	-19 347	-4 567	-39 708	-23 623	-29 385
Resultat från andelar i koncernföretag	-40		-40	-225	457 775
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	12	15	43	45	70
Räntekostnader och liknande resultatposter	-16	-11	-37	-101	-101
Summa resultat från finansiella poster	-44	4	-34	-281	457 744
Resultat efter finansiella poster	-19 391	-4 563	-39 742	-23 904	428 359
Erhållna koncernbidrag					60 000
Skatt på periodens resultat	3 971	968	8 174	4 992	-7 029
Periodens resultat	-15 420	-3 595	-31 568	-18 912	481 330
Andel av periodens resultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	-19 611	-7 884	-43 973	-31 677	464 386
Andel av periodens resultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	4 191	4 289	12 405	12 765	16 944
Periodens resultat	-15 420	-3 595	-31 568	-18 912	481 330

Rapport över totalresultat

TSEK	jul-sep 2021	jul-sep 2020	jan-sep 2021	jan-sep 2020	jan-dec 2020
Periodens resultat	-15 420	-3 595	-31 568	-18 912	481 330
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat					
Periodens totalresultat	-15 420	-3 595	-31 568	-18 912	481 330
Andel av periodens totalresultat hänförligt till aktieägare i Resurs Holding AB	-19 611	-7 884	-43 973	-31 677	464 386
Andel av periodens totalresultat hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument	4 191	4 289	12 405	12 765	16 944
Periodens totalresultat	-15 420	-3 595	-31 568	-18 912	481 330

Balansräkning

TSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	2 304 095	2 303 435	2 303 435
Summa anläggningstillgångar	2 304 095	2 303 435	2 303 435
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag	375 983	895 151	385 386
Aktuella skattefordringar	20 615	1 874	11 251
Övriga kortfristiga fordringar	2 010	2 270	2 224
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	907	646	765
Summa kortfristiga fordringar	399 515	899 941	399 626
Kassa och bank	105 101	182 246	195 197
Summa omsättningstillgångar	504 616	1 082 187	594 823
SUMMA TILLGÅNGAR	2 808 711	3 385 622	2 898 258
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	1 000	1 000	1 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond	1 779 974	1 779 407	1 779 407
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000	300 000
Balanserad vinst	746 272	813 348	817 527
Periodens resultat	-31 568	481 330	-18 912
Summa fritt eget kapital	2 794 678	3 374 085	2 878 022
Summa eget kapital	2 795 678	3 375 085	2 879 022
Avsättningar			
Övriga avsättningar	674	638	600
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	3 952	1 347	8 564
Övriga kortfristiga skulder	509	732	1 119
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 898	7 820	8 953
Summa kortfristiga skulder	12 359	9 899	18 636
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	2 808 711	3 385 622	2 898 258

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Primärkapital instrument	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	1 000	1 775 929	300 000	70 256	760 036	2 907 221
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Erhållna/återköpta optionspremier		3 478				3 478
Kostnad primärkapitalinstrument				-12 765		-12 765
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				760 036	-760 036	0
Periodens resultat					-18 912	-18 912
Utgående eget kapital per 30 september 2020	1 000	1 779 407	300 000	817 527	-18 912	2 879 022
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	1 000	1 775 929	300 000	70 256	760 036	2 907 221
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Erhållna/återköpta optionspremier		3 478				3 478
Kostnad primärkapitalinstrument				-16 944		-16 944
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				760 036	-760 036	0
Årets resultat					481 330	481 330
Utgående eget kapital per 31 december 2020	1 000	1 779 407	300 000	813 348	481 330	3 375 085
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	1 000	1 779 407	300 000	813 348	481 330	3 375 085
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Erhållna/återköpta optionspremier		567				567
Utdelning enligt årsstämman				-536 000		-536 000
Kostnad primärkapitalinstrument				-12 406		-12 406
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				481 330	-481 330	0
Periodens resultat					-31 568	-31 568
Utgående eget kapital per 30 september 2021	1 000	1 779 974	300 000	746 272	-31 568	2 795 678

Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Resurs Holding AB har inga ställda säkerheter. Enligt styrelsens bedömning har Resurs Holding AB inga eventalförpliktelser.

För ytterligare information, kontakta:

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

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

Resurs Holding AB

Ekslingan 9, Väla Norra

Box 222 09

250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

E-post: resursholding@resurs.se

www.resursholding.se

Revisors granskningsrapport

Resurs Holding AB, org.nr 556898-2291

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Resurs Holding AB och koncernredovisningen per 30 september 2021 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen.

Helsingborg den 25 oktober 2021

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor