

Resurs Bank

Årsredovisning 2021

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Bank AB (publ), med organisationsnummer 516401-0208, för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

ÄGARFÖRHÅLLANDE

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

BOLAGSÖVERSIKT

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

Resurs har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. De två segmenten är olika till sin karaktär. Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs den ledande aktören för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. 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.

Engångsposter under året

2021 innehöll engångseffekter om 73 MSEK vilket avsåg en vändning av kreditförlustreserven på 75 MSEK som bokades upp under 2020 med anledning av pandemin och den osäkerhet som rådde på marknaden. 2020 belastades resultatet även med engångskostnader relaterade till transformationsresan om 60 MSEK, som bestod av kostnader kopplat till personalförändringar om 22 MSEK och nedskrivning av tidigare aktiverade IT-investeringar om 38 MSEK, samt en nedskrivning av ett mindre onoterat aktieinnehav på 10 MSEK.

Intäkter

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

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

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

Kostnader

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

Kreditförlusterna uppgick till -645 MSEK (-854) och kreditförlustnivån till 2,0 procent (2,7 procent), det vill säga en minskning i såväl absoluta tal som andel av låneboken till följd av hög kreditkvalitet i utlåningsportföljen samt upplösning av den extra kreditreserveringen på 75 MSEK som gjordes under första halvåret 2020 till följd av pandemin. Den höga kreditkvaliteten är

ett resultat av de aktiva åtstramningar som gjordes i kreditgivningen vid pandemins utbrott. Den positiva utvecklingen är tydlig i både Payment Solutions och Consumer Loans och på alla nordiska marknader. Riskjusterad NBI-marginal uppgick totalt till 7,6 procent (8,2 procent).

Resultat

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

SEGMENTSINFORMATION

Payment Solutions

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

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 minskade med 4 procent och uppgick till 11 463 MSEK (10 994).

Rörelseintäkterna uppgick till 1 239 MSEK (1 409), en minskning med 12 procent jämfört med motsvarande period 2020.

Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 074 MSEK (1 147). Den riskjusterade NBI-marginalen minskade till 9,6 procent (10,2 procent). Kreditförlusterna minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket är en effekt av en förbättrad kreditkvalitet i utlåningsportföljen.

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

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

MSEK	jan-dec 2020	jan-dec 2019	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	21 884	19 865	10%
Rörelseintäkter	1 847	1 999	-8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 367	1 406	-3%
Riskjusterad NBI-marginal, %	6,5	7,1	
Kreditförlustnivå, %	2,3	3,0	

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2021 uppgick kapitalbasen till 5 345 MSEK (5 367) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,3 procent (17,4 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,8 procent (15,1 procent).

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 33 347 MSEK (30 858), vilket innebär en ökning med 8 procent. I lokal valuta var ökningen 6 procent. Per den 31 december 2021 var fördelningen av låneboken: Sverige 50 procent, Norge 20 procent, Danmark 13 procent och Finland 17 procent.

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

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2021 uppgick till 26 287 MSEK (24 872). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 7 872 MSEK (6 297). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 240 procent (288 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent. Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2021 uppgick till 4 366 MSEK (3 819). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 2 451 MSEK (2 953). Under 2021 har obligationer emitterats för nominellt 2 200 MSEK och 1 050 MNOK under Resurs Banks MTN program. Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

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

Kassaflödesanalys

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

Säsongseffekter

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

COVID-19

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

Redan i ett tidigt skede av covid-19 vidtog Resurs tillfälliga åtgärder med åtstramningar i kreditgivningen inom Consumer Loans för att säkerställa en fortsatt god kontroll av risknivå, vilket reducerat risken i 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 andra halvåret 2020. Den direkta påverkan på koncernens resultat var i huvudsak relaterad till nedgången i resebranschen vilken i sin tur påverkade kreditkorts-provisioner och valutaväxlingsavgifter negativt, samtidigt som lägre aktivitet inom factoring resulterat i lägre provisioner.

MEDARBETARE

Under 2021 uppgick medelantalet anställda till 630 (679) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet utförs av anställda på huvudkontoret i Resurs Bank, vilket inkluderar centraliserade funktioner inom ekonomi, legal, riskhantering, marknadsföring, HR och IT. Utöver nämnda centraliserade funktioner har Resurs anställda som hanterar kund- och affärsnära frågor på nationell nivå. Bolaget använder sig av externa leverantörer för vissa stödfunktioner, såsom bland annat marknadsföring och IT/drift. Avseende IT/drift hanterar den externa leverantören IT-tjänster som lagring/datacenter, supporttjänster samt telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2021 är kopplade till både kvantitativa och kvalitativa mål, för de medarbetare som säljer betalförsäkringar i enlighet med Finansinspektionens direktiv om försäkringsdistribution (IDD). Koncernen har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2021 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till koncernens intjäningsförmåga. Koncernen genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

ERSÄTTNING TILL RESURS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 om ersättningssystem i kreditinstitut.

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

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

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

Pensioner

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

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

MILJÖ

Resurs strävar efter att bedriva sin verksamhet på ett miljömässigt hållbart sätt och har antagit koncernövergripande mål som innebär att verksamhetens direkta klimatpåverkan ska minskas med 50% till 2030. För att kartlägga framför allt de indirekta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2021 en klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners. För 2021 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER – Resurs Bank

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kan aktualiseras på olika sätt där följande huvudsakliga riskkategorier har identifierats:

- Strategiska risker
- Affärsrisker
- Operativa risker
- Likviditetsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive hållbarhetsrisker, och ryktesrisker)

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

Bankens verksamhet, är föremål för omfattande reglering rörande kapitaltäcknings- och likviditetskrav, vilket främst regleras av regelpaketet bestående av CRD och CRR, vilka tillsammans utgör Baselöverenskommelsen inom Europeiska unionen ("Basel regelverket").

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

Banken bevakar förändringar avseende kapital- och likviditetskrav och beaktar detta i bankens finansiella mål.

Riskhantering

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

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

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

Banken använder ett trelinjeförsvar för att hantera risker i verksamheten.

Den första försvarslinjen är bankens operativa personal som har förståelse för verksamheten och de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av bankens olika kontrollfunktioner, Riskkontroll, Compliance och Informationssäkerhet, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet om väsentliga brister och risker till styrelse, verkställande direktör och vissa styrelseutskott.

Den tredje linjen Internrevisionen granskar regelbundet bankens verksamhet, här ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att de två första linjerna hanteras adekvat utifrån ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

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

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Bank AB (publ) är moderbolag i koncernen, som förutom Resurs Bank består av ytterligare två bolag: RCL1 Ltd och Resurs Norden AB. Resurs Bank har tre filialer med verksamhet i tre länder, Danmark, Norge och Finland. Under 2021 uppgick moderbolagets rörelseintäkter till 3 089 MSEK (3 414) och rörelseresultat till 1 017 MSEK (1 141). Utlåningsverksamhet bedrivs i Resurs Bank AB. För ytterligare resultatkommentarer se skrivning inledningsvis om koncernen.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

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

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

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

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

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

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

Resurs lanserade hållbarhetsarbetet Resurs Society

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

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

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

Resurs sålde förfallna fordringar till ledande internationell investerare

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

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

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

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG

Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank AB (publ)

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

Finansinspektionens preliminära bedömning av Resurs Banks kreditprövningar

Resurs Bank är föremål för en undersökning av Finansinspektionen med syfte att kontrollera om bankens kreditprövningar följer konsumentkreditlagen och Finansinspektionens allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden. Den 8 februari 2022 mottog banken en skrivelse av Finansinspektionen där den preliminära bedömningen är att banken inte grundar sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen. Resurs Bank delar inte Finansinspektionens preliminära bedömning.

Kriget i Ukraina

Den 24 februari inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Resurs analyserar kontinuerligt omvärldsläget i relation till våra leverantörer och bedömer risken som låg att verksamheten påverkas givet den information som finns att tillhandahålla och som är bekräftat känd i dagsläget. Utifrån den information Resurs erhållit görs analysen att ett fåtal av Resurs leverantörer använder sig av resurser från Ukraina, dock ingen från Ryssland. Resurs har per dagens datum inga kunder varken i Ryssland eller Ukraina. Resurs har vidtagit proaktiva åtgärder för att minska eventuell påverkan avhängt den utveckling vi ser i omvärlden och följer löpande och analyserar situationen och dess eventuella effekter på verksamheten.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Resurs tillhandahåller säljstödande finansieringslösningar för detaljhandeln, privatlån och nischade försäkringsprodukter i Norden. Resurs har kontinuerligt expanderat sin verksamhet och låneportföljen har ökat från 9,3 miljarder kronor per den 31 december 2013 till 33,3 miljarder kronor per den 31 december 2021. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

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

Bolagsstyrning

Resurs Bank är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, andra regelverk inklusive Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policys. Resurs Bank är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB och ingår i Resurs Holdings bolagsstyrningsmodell. Resurs Holdings aktier är noterade på Nasdaq Stockholm. Per 31 december 2021 fanns en ägare till Resurs Holding med ett innehav överstigande 10% av kapitalet/rösterna, nämligen Waldakt Aktiebolag med en ägarandel om 28,9%. Resurs Holdings bolagsstyrningsrapport finns tillgänglig på www.resursholding.se.

Bolagsstämman

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

Styrelsen

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

VD och övriga ledande befattningshavare

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

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

Intern kontroll

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

Kontrollmiljö

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

Audit Committee säkerställer kontinuerligt kvalitén på Resurs Banks finansiella rapportering medan Corporate Governance Committee i Resurs Holding säkerställer kvalitén av Resurs Banks bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Informationssäkerhet och Internrevision. Vidare säkerställer Remuneration Committee att Resurs Bank följer externa och interna regelverk avseende ersättningar.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

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

Övervakning, utvärdering och rapportering

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

Fem år i sammandrag - Koncernen

RESULTATRÄKNING

TSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Ränteintäkter	2 899 172	3 251 234	3 304 179	3 056 886	2 679 207
Räntekostnader	-364 019	-406 828	-416 768	-331 232	-273 556
Andra rörelseintäkter	551 201	563 064	590 435	567 566	522 709
Summa rörelseintäkter	3 086 354	3 407 470	3 477 846	3 293 220	2 928 360
Allmänna administrationskostnader	-1 113 919	-1 120 614	-1 116 920	-1 096 889	-970 702
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-82 150	-138 433	-78 869	-44 292	-30 466
Övriga rörelsekostnader	-77 953	-107 903	-149 361	-179 976	-171 983
Summa kostnader före kreditförluster	-1 274 022	-1 366 950	-1 345 150	-1 321 157	-1 173 151
Resultat före kreditförluster	1 812 332	2 040 520	2 132 696	1 972 063	1 755 209
Kreditförluster, netto	-644 924	-854 372	-669 454	-535 554	-413 454
Rörelseresultat	1 167 408	1 186 148	1 463 242	1 436 509	1 341 755
Bokslutsdispositioner					
Skatter	-220 094	-306 277	-326 260	-331 843	-305 507
Årets resultat	947 314	879 871	1 136 982	1 104 666	1 036 248

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	208 520	220 799	63 215	61 539
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015	2 283 253	1 712 900	878 558	712 224
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290	3 818 574	4 037 487	3 670 115	2 624 053
Utlåning till allmänheten	33 346 940	30 858 341	31 344 787	27 956 576	24 069 278
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948	669 570	902 120	969 699	1 456 954
Aktier och andelar	11 460	7 287	17 421	1 002	979
Derivat	1 781	113 272	110 707	190 175	40 974
Immateriella anläggningstillgångar	1 979 082	1 846 678	2 020 278	1 945 773	1 846 399
Materiella tillgångar	122 226	107 518	122 471	51 326	39 625
Övriga tillgångar	405 353	275 332	318 344	393 480	112 383
Summa tillgångar	42 899 685	40 188 345	40 807 314	36 119 919	30 964 408
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		107 400	94 900	149 900	
In- och upplåning från allmänheten	26 286 626	24 871 535	24 848 282	20 933 807	18 146 975
Derivat	27 366	3 659	24 567	12 353	101 745
Övriga skulder	1 035 402	964 399	1 001 688	1 006 759	1 014 883
Emitterade värdepapper	7 871 893	6 297 472	7 672 347	7 832 186	5 597 271
Efterställda skulder	599 511	798 702	797 890	498 171	540 044
Eget kapital	7 078 887	7 145 178	6 367 640	5 686 743	5 563 490
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	42 899 685	40 188 345	40 807 314	36 119 919	30 964 408

NYCKELTAL

	2021	2020	2019	2018	2017
K/I före kreditförluster ¹⁾	41,3	40,1	38,7	40,1	40,1
Avkastning på eget kapital, ex. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾	18,2	18,2	28,1	31,0	28,5
Soliditet, % ¹⁾	16,5	17,8	15,6	15,7	18,0
Affärsvolym, MSEK	59 634	55 730	56 193	48 890	42 216
Placeringsmarginal, % ¹⁾	6,1	7,0	7,5	8,2	8,1
Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾	14,8	15,1	13,6	13,4	13,6
Total kapitalrelation, % ²⁾	16,3	17,4	16,3	14,7	15,5
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	8,1	-1,6	12,1	16,2	13,5
Reserveringsgrad, %, enligt IAS 39 ¹⁾					50,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 ¹⁾	0,8	0,8	0,7	0,7	
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 ¹⁾	12,3	12,2	8,0	9,2	
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 ¹⁾	46,1	44,2	43,3	45,3	
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	2,0	2,7	2,3	2,1	1,8
Medelantal anställda	630	679	681	703	661
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	2,3	2,2	3,0	3,3	3,5

Definitioner av koncernens nyckeltal återfinns under avsnittet Definitioner.

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

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

Fem år i sammandrag - Moderbolaget

RESULTATRÄKNING

TSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Ränteintäkter	2 898 923	3 250 491	3 301 845	3 056 191	2 089 649
Leasingintäkter	2 031	6 320	16 252	21 119	29 490
Räntekostnader	-363 111	-405 887	-415 535	-331 240	-164 152
Andra rörelseintäkter	551 212	563 054	590 447	554 541	454 782
Summa rörelseintäkter	3 089 055	3 413 978	3 493 009	3 300 611	2 409 769
Allmänna administrationskostnader	-1 226 322	-1 178 587	-1 196 995	-1 168 508	-920 741
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-122 882	-131 513	-148 347	-147 657	-70 056
Övriga rörelsekostnader	-77 953	-107 903	-149 361	-179 976	-129 089
Summa kostnader före kreditförluster	-1 427 157	-1 418 003	-1 494 703	-1 496 141	-1 119 886
Resultat före kreditförluster	1 661 898	1 995 975	1 998 306	1 804 470	1 289 883
Kreditförluster, netto	-644 853	-854 566	-669 662	-537 748	-319 726
Rörelseresultat	1 017 045	1 141 409	1 328 644	1 266 722	970 157
Bokslutsdispositioner	216 340				200 000
Skatter	-253 963	-314 481	-316 254	-305 682	-274 709
Årets resultat	979 422	826 928	1 012 390	961 040	895 448

BALANSRÄKNING

TSEK	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	208 520	220 799	63 215	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015	2 283 253	1 712 900	878 558	712 224
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364	3 701 645	3 894 680	3 539 013	1 827 757
Utlåning till allmänheten	33 392 534	30 900 538	31 399 252	27 998 470	18 395 356
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948	669 570	902 120	969 699	848 858
Aktier och andelar i intresseföretag	11 460	7 287	17 421	1 002	
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 099	50 099	50 099	1 863 905
Derivat	1 781	113 272	110 707	190 175	40 974
Immateriella anläggningstillgångar	1 330 443	1 365 443	1 572 416	1 634 097	552 577
Materiella tillgångar	52 587	50 200	57 612	83 160	74 700
Övriga tillgångar	408 748	279 825	323 414	396 570	104 725
Summa tillgångar	42 181 569	39 629 652	40 261 420	35 804 058	24 421 076
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		107 400	94 900	149 900	
In- och upplåning från allmänheten	26 288 192	24 873 110	24 849 862	20 933 807	12 816 921
Derivat	27 366	3 659	24 567	12 353	101 745
Övriga skulder	2 916 659	2 808 233	3 717 324	3 826 113	2 943 059
Emitterade värdepapper	5 871 893	4 297 472	4 772 356	4 934 508	2 946 666
Efterställda skulder	599 511	798 702	797 890	498 171	500 000
Obeskattade reserver		216 340	216 340	216 340	216 340
Eget kapital	6 477 948	6 524 736	5 788 181	5 232 866	4 896 345
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	42 181 569	39 629 652	40 261 420	35 804 058	24 421 076

NYCKELTAL

	2021	2020	2019	2018	2017
Affärsvolym, MSEK	59 685	55 781	56 267	48 964	31 250
Placeringsmarginal, % ¹⁾	6,2	14,4	7,6	8,2	8,3
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁾	15,4	15,4	13,9	12,9	19,1
Total kapitalrelation, % ¹⁾	16,4	17,4	16,0	14,2	21,1
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	8,1	-1,6	12,1	18,3	11,6
Reserveringsgrad, %, enligt IAS 39					51,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1	0,8	0,8	0,7	0,7	
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2	12,3	12,2	8,0	9,2	
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3	46,1	44,2	43,3	45,3	
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	2,0	5,5	2,3	2,1	1,8
Medelantal anställda	630	679	681	703	609
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	2,4	4,2	2,7	2,9	3,8

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

¹⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket.

DEFINITIONER

Affärsvolym

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

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

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

Avkastning på tillgångar, % ¹⁾

Årets resultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Engångskostnader ¹⁾

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

K/I före kreditförluster, % ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

Kreditförluster netto i förhållande till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

Kärnprimärkapital ²⁾

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

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Placeringsmarginal, % ¹⁾

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

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader.

Reserveringsgrad, enligt IAS 39, % ¹⁾

Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar brutto.

Reserveringsgrad, enligt IFRS 9, % ¹⁾

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

Soliditet, % ¹⁾

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

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

Utlåning till allmänheten ¹⁾

Summa utlåning till allmänheten minus reserverade förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten, exkl. valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutaeffekter.

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

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

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

	2021-12-31
Balanserade vinstmedel	4 986 026 378
Årets resultat	979 421 568
Summa	5 965 447 946

Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):	
Utdelning 524,00 SEK per aktie	262 000 000
I ny räkning balanseras	5 703 447 946
Summa	5 965 447 946

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

Rapporter och noter - Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter	K7	2 899 172	3 251 234
Räntekostnader	K7	-364 019	-406 828
Provisionsintäkter	K8	417 858	425 214
Provisionskostnader	K8	-70 500	-63 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	3 145	-14 175
Övriga rörelseintäkter	K10	200 698	215 660
Summa rörelseintäkter		3 086 354	3 407 470
Allmänna administrationskostnader	K12.K13	-1 113 919	-1 120 614
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	K14	-82 150	-138 433
Övriga rörelsekostnader	K15	-77 953	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster		-1 274 022	-1 366 950
Resultat före kreditförluster		1 812 332	2 040 520
Kreditförluster, netto	K16	-644 924	-854 372
Rörelseresultat		1 167 408	1 186 148
Skatt på årets resultat	K17	-220 094	-306 277
Årets resultat		947 314	879 871
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		947 314	879 871

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2021	2020
Årets resultat		947 314	879 871
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K35	76 395	-102 333
Summa övrigt totalresultat		1 023 709	777 538
Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		1 023 709	777 538

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		215 590	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K18	1 803 015	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	K19	4 366 290	3 818 574
Utlåning till allmänheten	K20	33 346 940	30 858 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K21	647 948	669 570
Aktier och andelar	K22	11 460	7 287
Derivat	K23	1 781	113 272
Goodwill	K24	1 708 120	1 635 090
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K24	270 962	211 588
Materiella tillgångar	K25	122 226	107 518
Övriga tillgångar	K26	70 182	45 649
Aktuell skattefordran		93 622	62 529
Uppskjutna skattefordringar	K17	104 368	254
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K27	137 181	166 900
Summa tillgångar		42 899 685	40 188 345
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	K28		107 400
In- och upplåning från allmänheten	K29	26 286 626	24 871 535
Övriga skulder	K30	623 726	530 473
Derivat	K23	27 366	3 659
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K31	222 386	199 452
Aktuella skatteskulder		96 751	95 064
Uppskjutna skatteskulder	K17	74 069	118 972
Övriga avsättningar	K32	18 470	20 438
Emitterade värdepapper	K33	7 871 893	6 297 472
Efterställda skulder	K34	599 511	798 702
Summa skulder och avsättningar		35 820 798	33 043 167
Eget kapital			
Aktiekapital	K35	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 175 000	2 175 000
Omräkningsreserv		40 843	-35 552
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		4 363 044	4 505 730
Summa eget kapital		7 078 887	7 145 178
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		42 899 685	40 188 345

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

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkrings- reserv	Omräkning- sreserv	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	2 175 000	-35 600	102 381	3 625 859	6 367 640
Årets resultat					879 871	879 871
Årets övriga totalresultat				-102 333		-102 333
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	2 175 000	-35 600	48	4 505 730	7 145 178
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	2 175 000	-35 600	48	4 505 730	7 145 178
Utdelning enligt årsstämman					-458 000	-458 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-632 000	-632 000
Årets resultat					947 314	947 314
Årets övriga totalresultat				76 395		76 395
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	2 175 000	-35 600	76 443	4 363 044	7 078 887

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Information om omräkningsreserven, se not K35.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2021	2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 167 408	1 186 148
- varav erhållna räntor		2 896 825	3 253 276
- varav erlagda räntor		-360 888	-423 216
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		737 255	1 003 906
Betalda inkomstskatter		-405 018	-293 826
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 499 645	1 896 228
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-2 483 218	-1 545 166
Övriga tillgångar		-89 813	622 301
Skulder till kreditinstitut		-107 400	12 500
In- och upplåning från allmänheten		966 066	674 496
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-3 131 431	-4 681 782
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		3 654 153	4 285 241
Övriga skulder		64 526	-49 556
Kassaflöde från den löpande verksamheten		372 528	1 214 262
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K24,K25	-113 333	-61 017
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		170	4 395
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-113 163	-56 622
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-1 090 000	
Aktieägartillskott			
Emitterade värdepapper		1 572 196	-1 377 406
Efterställda skulder		-200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		282 196	-1 377 406
Årets kassaflöde		541 561	-219 766
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 027 094	4 258 286
Valutadifferens i likvida medel		13 225	-11 426
Likvida medel vid årets slut ²⁾		4 581 880	4 027 094
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	K16	644 924	854 372
Av- och nedskrivningar immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	82 150	138 433
Resultat försäljning materiella tillgångar		-321	-739
Resultat placeringstillgångar ¹⁾		3 660	-2 709
Förändring avsättningar		-2 414	1 701
Justering av betalda/erhållna räntor		10 563	-6 643
Valutaeffekter		-4 341	6 148
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar			10 000
Övriga ej likviditetspåverkande poster		3 034	3 343
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		737 255	1 003 906

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

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

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

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

Noter

K1 ALLMÄN INFORMATION

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

Resurs Bank AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2021.

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

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

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

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

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen
Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 21 mars 2022. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 22 april 2022.

K2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Koncernen

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

Värderingsgrunder

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

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

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2021 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Koncernredovisning

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

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

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

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

Koncerninterna transaktioner; balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolag elimineras. Vinster och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras i sin helhet.

Redovisningsprinciperna för dotterbolag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Utländsk valuta

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

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

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

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

Segmentsredovisning

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

Leasingavtal

Leasetagare

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

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

skulden. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över identifierad nyttjanderättsperiod.

I kassaflödesanalysen redovisas betalningar hänförliga kreditfaciliteten kommer att utnyttjas. till amortering på leasingkulden och betalningar hänförliga till räntedelen i den löpande verksamheten.

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

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

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

Koncernen har valt att tillämpa följande undantag i IFRS 16:
- Betalningar för korttidskontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korttidskontrakt är avtal med en löptid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT- och kontorsutrustning.

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

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

Intäktsredovisning

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter och provisionskostnader som är integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteintäkter och inte provisionsintäkter. Dessa utgörs

av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

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

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner.

Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteintäkterna.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Nettoresultatet består av:

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

Övriga rörelseintäkter

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

Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

Personalkostnader

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

Pensioner

Koncernen har huvudsakligen avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställda utfört tjänsten åt koncernen. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet.

Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen förpliktigad, utan realistisk

möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Redovisning av tillgångar och skulder

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

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

Finansiella instrument

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

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

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

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

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

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Om en finansiell tillgång inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, ska den värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Denna kategori består av två värderingskategorier, den obligatoriska och Fair Value Option.

I den första kategorin ingår derivat och finansiella instrument som innehas för handel. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

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

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Nettoinvestering i utlandsverksamheter

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

Metoder för bestämmande av verkligt värde

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

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Det verkliga värdet på valutaterminter beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer. Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan. Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknade instrument på balansdagen. Upplysning om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not K38 om Finansiella instrument. Koncernens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (ECL). I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framåtblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

Bedömningen av ECL ska avspegla:

Ett objektivet och sannolikhetsvägt belopp, som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall: Pengarnas tidsvärde och rimliga och verifierbara uppgifter, som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser vid balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

Enligt IFRS 9 beräknas kreditförlusterreserven på förväntade kreditförluster, vilka beräknas genom sannolikheten för fallissemang (PD) multiplicerat med exponeringen vid fallissemang (EAD) multiplicerat med förlust givet fallissemang (LGD). Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på koncernens totala utlåningsvolym, inkluderat krediter utan någon ökad kreditrisk.

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

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

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

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

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays, baserad på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9 standarden. Koncernen har beslutat

att basera de framtidsberäkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för de framtidsberäkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet per geografisk marknad som koncernen verkar, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett viktat scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2021 skett med medianvärdet 50 procent och 40 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 10 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). Utöver ovan management overlay har även en bedömning avseende framtida effekter av Covid-19 gjorts, som baseras på en ytterligare negativ utveckling av arbetslösheten, jämfört med prognoser som använts i management overlay, på de marknader koncernen verkar.

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

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

Lånelöften och ej utnyttjade krediter
Koncernen har inga utestående lånelöften.

Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Immateriella tillgångar

Goodwill

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

Övriga immateriella tillgångar

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

I övriga immateriella tillgångar ingår egenutveckling av IT-program. Kostnader för underhåll av IT-program

kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfylla:

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

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

Materiella tillgångar

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

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

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

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

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

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som

en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultatet utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

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

Eventualförpliktelser

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

Kassaflödesanalys

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

Ianspråktagen pant

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

Per den 31 december 2021 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

K3 RISKHANTERING

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

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

- Strategiska risker
- Affärsrisker
- Operativa risker
- Likviditetsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Övriga verksamhetsrisker (inklusive hållbarhetsrisker, och ryktesrisker)

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

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

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

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

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

Riskkapititer, riskindikatorer och risklimiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. För enskilda risker har styrelsen fastställt riskkapititer utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar.

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

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

Den första linjen utgörs av den operativa verksamheten. Den operativa personalen har bäst möjlighet att identifiera, övervaka och kontrollera specifika risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Den andra linjen består av kontrollfunktionerna Compliance, Information Security respektive Risk Control, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till CEO, styrelse och vissa styrelseutskott.

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

KREDITRISK

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

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

Kreditrisk i kreditportföljen

Koncernen är exponerad för kreditrisk i kreditportföljen. Kreditrisk i kreditportföljen innefattar risken för att kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Ansvarstagande av kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bankverksamhet.

Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisker ska före kreditgivning, identifieras och bedömas utifrån

kredittagares betalningsförmåga. Som stöd vid kreditgivningen finns internt utvecklade riskklassificeringsverktyg.

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

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

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

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

Kreditrisk i placeringar

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

MOTPARTSRISKER

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

OPERATIVA RISKER

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

Operativa risker innefattar följande risktyper:

- *Personalkrisk* avser risker som är kopplade till Bankens organisationsstruktur, hantering av personal, arbetsförhållanden, missförhållanden i arbetsmiljö eller intern brottslig verksamhet.
- *Verksamhets- och processrisk* avser risker som uppstår på grund av svagheter i implementering eller forstärkning av Bankens väsentliga processer och fastställda rutiner kopplade till dessa processer.
- *IT- och informationssäkerhetsrisk* avser risker som berör tillgänglighet, integritet eller konfidentialitet i informations- och kommunikationstekniska system

information som används för att tillhandahålla tjänster.

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

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

effektivt sätt.

Banken har en process för godkännande av nya eller väsentliga förändringar i befintliga produkter/tjänster, marknader, processer eller andra större förändringar i verksamheten. Syftet med processen är att banken på ett effektivt och ändamålsenligt sätt ska hantera de risker som kan uppstå i samband med till exempel nya eller väsentligt förändrade produkter/tjänster.

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

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2021-12-31				2020-12-31			
	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	63 745			63 745	59 487			59 487
AA+/Aa1	151 845			151 845	149 033			149 033
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	0	0	215 590	208 520	0	0	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	896 851			896 851	916 610			916 610
AA+/Aa1	906 164			906 164	1 366 643			1 366 643
Utan rating ¹⁾				0				0
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	1 803 015	0	0	1 803 015	2 283 253	0	0	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 644 539			1 644 539	1 464 676			1 464 676
A+/A1	1 691 779			1 691 779	1 316 165			1 316 165
A/A2	833 926			833 926	887 397			887 397
Utan rating ²⁾	196 046			196 046	150 336			150 336
Summa utlåning till kreditinstitut	4 366 290	0	0	4 366 290	3 818 574	0	0	3 818 574
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	36 081 604	-3 027 071		33 054 533	33 495 835	-2 930 844		30 564 991
Utlåning till allmänheten - Företag	299 227	-6 820		292 407	343 966	-50 616	-112 637	180 713
Summa utlåning till allmänheten	36 380 831	-3 033 891	0	33 346 940	33 839 801	-2 981 460	-112 637	30 745 704
Obligationer								
AAA/Aaa	647 948			647 948	669 570			669 570
Summa obligationer	647 948	0	0	647 948	669 570	0	0	669 570
Derivat								
AA-/Aa3	794			794	40 133			40 133
A+/A1	987			987	25 402			25 402
A/A2				0	47 737			47 737
Summa derivat	1 781	0	0	1 781	113 272	0	0	113 272
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	43 415 455	-3 033 891	0	40 381 564	40 932 990	-2 981 460	-112 637	37 838 893
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	24 239 177			24 239 177	23 891 248			23 891 248
Total kreditriskexponering	67 654 632	-3 033 891	0	64 620 741	64 824 238	-2 981 460	-112 637	61 730 141

Vid olika ratingbetyg används den lägsta. ¹⁾ Posten belåningsbara statsskuldförbindelser utan rating består av innehav i svensk kommun som saknar rating. ²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 195 MSEK (150), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet. ³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2021-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	27 818 257	-222 538
Steg 2	2 969 619	-366 263
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 293 728	-2 438 270
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	36 081 604	-3 027 071
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	287 611	-933
Steg 2	5 671	-279
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 945	-5 608
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	299 227	-6 820
Summa total utlåning till allmänheten	36 380 831	-3 033 891

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

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

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

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

MARKNADSRISKER

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

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

Ränterisk

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

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur.

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

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

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månader med 81 MSEK (68), utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

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

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

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

RÄNTEBINDNING

2021-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590					215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	457 028	905 148	220 214	220 625		1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290					4 366 290
Utlåning till allmänheten	32 139 197	164 682	571 792	471 269		33 346 940
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	129 820	353 816		164 312		647 948
Immateriella anläggningstillgångar					1 979 082	1 979 082
Materiella tillgångar					122 226	122 226
Övriga tillgångar					418 594	418 594
Summa tillgångar	37 307 925	1 423 646	792 006	856 206	2 519 902	42 899 685
Skulder						
Skulder till kreditinstitut						0
Inlåning från allmänheten	20 698 506	996 845	3 954 260	637 015		26 286 626
Övriga skulder					1 062 768	1 062 768
Emitterade värdepapper	2 000 000	5 871 893				7 871 893
Efterställda skulder	299 972	299 539				599 511
Eget kapital					7 078 887	7 078 887
Summa skulder och eget kapital	22 998 478	7 168 277	3 954 260	637 015	8 141 655	42 899 685
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 309 447</i>	<i>-5 744 631</i>	<i>-3 162 254</i>	<i>219 191</i>	<i>-5 621 753</i>	<i>0</i>
2020-12-31						
	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520					208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	651 979	1 061 555	350 106	219 613		2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 818 574					3 818 574
Utlåning till allmänheten	29 641 946	154 956	533 503	527 936		30 858 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		464 665	40 402	164 503		669 570
Immateriella anläggningstillgångar					1 846 678	1 846 678
Materiella tillgångar					107 518	107 518
Övriga tillgångar					395 891	395 891
Summa tillgångar	34 321 019	1 681 176	924 011	912 052	2 350 087	40 188 345
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	107 400					107 400
Inlåning från allmänheten	20 895 920	844 876	2 905 804	224 935		24 871 535
Övriga skulder					968 058	968 058
Emitterade värdepapper	2 000 000	4 297 472				6 297 472
Efterställda skulder	499 373	299 329				798 702
Eget kapital					7 145 178	7 145 178
Summa skulder och eget kapital	23 502 693	5 441 677	2 905 804	224 935	8 113 236	40 188 345
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>10 818 326</i>	<i>-3 760 501</i>	<i>-1 981 793</i>	<i>687 117</i>	<i>-5 763 149</i>	<i>0</i>

VALUTARISK

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

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

Valutaexponering finns huvudsakligen i valutorna SEK, NOK, DKK och EUR. För att minska valutakursrisken strävas det efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas i den mån

det är möjligt samt att intjäning i annan valuta än SEK till viss del löpande växlas.

Den övervägande delen av koncernens valutakursrisker är av strategisk och strukturell natur.

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

med CSA-avtal.

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

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

VALUTAEXPONERING

2021-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		151 845	63 745		215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 580	192 045	273 139		493 764
Utlåning till kreditinstitut	58 140	1 227 066	741 054	5 684	2 031 944
Utlåning till allmänheten	4 408 119	5 784 362	6 491 302		16 683 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		150 334	171 949		322 283
Aktier och andelar	2 476		472		2 948
Immateriella anläggningstillgångar			906 663		906 663
Materiella tillgångar	553	3 596	870		5 019
Övriga tillgångar	14 576	121 124	44 357		180 057
Summa tillgångar	4 512 444	7 630 372	8 693 551	5 684	20 842 051
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten		8 705 452	6 102 295		14 807 747
Övriga skulder	53 205	115 400	223 092	392	392 089
Övriga avsättningar	1 123	8 437	2 501		12 061
Emiterade värdepapper			1 075 591		1 075 591
Summa skulder	54 328	8 829 289	7 403 479	392	16 287 488
Nettotillgångar	4 458 116	-1 198 917	1 290 072	5 292	
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-11 609	-2 768	828 642	5 292	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 509 623	7 525 213	7 776 906	5 684	
Summa finansiella skulder	-46 752	-8 789 873	-7 284 944		
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Summa	-6 854	-68 511	30 532	5 684	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-343	-3 426	1 527	284	

VALUTAEXPONERING

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

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.

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

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

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

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tretton utestående emissioner på nominellt 5 400 MSEK (4 900) respektive 1 050 MNOK (0). Av de tretton emissionerna är elva seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Under april 2021 höjdes kreditbetyget från BBB- till BBB med stabila utsikter. Motiveringen var Resurs Banks möjlighet att attrahera samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december 2021 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. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För den konsoliderade situationen uppgår måttet på balansdagen till 117%.

Likviditetsrisker - konsoliderad situation

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten 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 ojämn eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Hantering av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt lyder under CFO. Likviditetsrisker hanteras i policy med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer som kan utlösa beredskapsplanen samt handlingsplaner som kan stärka likviditeten.

Månatligen sker rapportering till Treasurykommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av

styrelsen som löpande följs upp samt att Treasurykommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

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

Finansieringen består huvudsakligen av långsiktig sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer. Utlåningsverksamheten består till betydande del av kort utlåning (Credit Cards och Retail Finance). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på betydande lång utlåning som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för koncernen i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad. Vid sammanställning i likviditetsexponeringstabellen över löptider placeras inlåning från allmänheten, med rörlig ränta, som betalbar på anfordran.

Bedömningen samt historiska utfall visar dock att kundernas beteende, till skillnad mot det kontraktuella, är betydligt längre. Verksamheten bedömer att inlåning från allmänheten är en långsiktig och stabil finansieringskälla. Placeringar ska vara av god kredit- och likviditetskvalitet och beaktande om att hålla tillräckligt med likvida tillgångar sker löpande.

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

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2021-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	184 468					31 122	215 590
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.		352 537	352 960	1 102 242			1 807 739
Utlåning till kreditinstitut	4 133 658	101 026	128 900			2 706	4 366 290
Utlåning till allmänheten		4 666 534	6 708 959	18 779 633	14 412 053	4 527 456	49 094 635
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 446	3 645	646 727			651 818
Aktier och andelar						11 460	11 460
Övriga finansiella tillgångar		115 419	12 669				128 088
Summa	4 318 126	5 236 962	7 207 133	20 528 602	14 412 053	4 572 744	56 275 620

Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten ¹⁾	20 161 464	1 523 639	4 112 487	509 062			26 306 652
Emitterade värdepapper		20 061	1 494 713	5 610 424	907 756		8 032 954
Efterställda skulder		303 144	9 432	315 755			628 331
Övriga finansiella skulder		620 118	71 960				692 078
Summa	20 161 464	2 466 962	5 688 592	6 435 241	907 756	0	35 660 015

Nettotillgångar	-15 843 338	2 770 000	1 518 541	14 093 361	13 504 297	4 572 744	20 615 605
Derivat, erhålls		2 904 910	2 000 664				4 905 574
Derivat, erläggs		-2 923 217	-2 007 938				-4 931 155
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-15 843 338</i>	<i>2 751 693</i>	<i>1 511 267</i>	<i>14 093 361</i>	<i>13 504 297</i>	<i>4 572 744</i>	<i>20 590 024</i>

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

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -15 843 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 161 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historisk varit betydligt längre än en dag.

2020-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	179 039					29 481	208 520
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.		802 070	427 168	940 226	116 290		2 285 754
Utlåning till kreditinstitut	3 606 731	67 736	90 000	51 294		2 813	3 818 574
Utlåning till allmänheten		4 504 950	6 503 275	18 290 865	13 974 998	3 665 762	46 939 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 145	193 025	375 901	100 714		670 785
Aktier och andelar						7 287	7 287
Övriga finansiella tillgångar		78 077	12 895				90 972
Summa	3 785 770	5 453 978	7 226 363	19 658 286	14 192 002	3 705 343	54 021 742

Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			107 400				107 400
Inlåning från allmänheten ¹⁾	20 343 500	1 407 238	2 979 186	159 970			24 889 894
Emitterade värdepapper		515 661	1 236 126	3 521 435	1 135 540		6 408 762
Efterställda skulder		6 332	221 618	625 193			853 143
Övriga finansiella skulder		535 551	73 533				609 084
Summa	20 343 500	2 464 782	4 617 863	4 306 598	1 135 540	0	32 868 283

Nettotillgångar	-16 557 730	2 989 196	2 608 500	15 351 688	13 056 462	3 705 343	21 153 459
Derivat, erhålls		3 791 220	1 712 238				5 503 458
Derivat, erläggs		-3 698 060	-1 695 786				-5 393 846
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-16 557 730</i>	<i>3 082 356</i>	<i>2 624 952</i>	<i>15 351 688</i>	<i>13 056 462</i>	<i>3 705 343</i>	<i>21 263 071</i>

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

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -16 558 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 344 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

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

Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten. Likviditetsreserven uppgår till 1 898 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av

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

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

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

För perioden januari till december 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 242 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2021-12-31	2020-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	179 334	176 381
Värdepapper emitterade av kommuner	1 054 883	958 037
Utlåning till kreditinstitut	15 000	55 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648 607	670 374
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 897 824	1 859 792
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	215 590	208 520
Värdepapper emitterade av kommuner	570 349	1 150 181
Utlåning till kreditinstitut	4 386 086	3 767 951
Summa övrig likviditetsportfölj	5 172 025	5 126 652
Summa total likviditetsreserv	7 069 849	6 986 444
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 270	47 730

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

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

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2021-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer	648 608	325 910	150 684		172 014
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	0				
Summa likvida tillgångar	2 637 643	1 635 788	463 984	28 632	509 239

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

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

	2021-12-31	2020-12-31
Likvida tillgångar	2 637 643	2 934 005
Nettokassautflöde	1 078 916	995 751
LCR-mått	240%	288%

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

K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

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

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

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

KAPITALBAS

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

Kapitalbas

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

Kärnprimärkapital

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

Primärkapital

Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2020 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK.

Supplementärkapital

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

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

Kapitalkrav

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

Övergångsregler IFRS 9

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

	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 078 887	7 145 178
Eget kapital enligt balansräkningen	7 078 887	7 145 178
Föreslagen utdelning	-262 000	-536 000
Förtutsebar utdelning		-360 000
Primärkapitalinstrument som tillkommer i eget kapital i den konsoliderade situationen	300 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-177 717	20 371
Eget kapital, konsoliderad situation	6 939 170	6 569 549
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 464	-3 073
Immateriella anläggningstillgångar	-1 979 082	-1 846 678
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-300 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-1 863	-145
Totalt kärnprimärkapital	4 825 132	4 656 772
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 825 132	4 656 772
Primärkapitalinstrument	300 000	300 000
Totalt primärkapital	5 125 132	4 956 772
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	219 464	409 914
Totalt supplementärkapital	219 464	409 914
Total kapitalbas	5 344 596	5 366 686

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2021-12-31		2020-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	928 633	74 291	776 530	62 122
Exponeringar mot företag	292 072	23 366	291 518	23 321
Exponeringar mot hushåll	22 776 334	1 822 107	20 883 338	1 670 667
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	2 925 566	234 045	3 044 468	243 557
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	64 730	5 178	66 890	5 351
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	11 449	916	211 279	16 903
Övriga poster	710 699	56 856	453 174	36 255
Summa kreditrisk	27 709 483	2 216 759	25 727 197	2 058 176
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 688	3 255	25 265	2 021
Marknadsrisk				
Valutarisk				
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 977 927	398 234	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	32 728 098	2 618 248	30 841 730	2 467 338
Koncentrationsrisk		282 211		258 267
Ränterisk		141 326		28 881
Valutarisk		2 739		4 667
Summa kapitalkrav Pelare 2		426 276		291 815
Kapitalkonserveringsbuffert		818 202		771 043
Kontracyklisk buffert		61 581		64 243
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		879 784		835 287
Totalt kapitalkrav		3 924 308		3 594 440

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen per den 31 december 2021 1,3 procent (1,0 procent) av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2021-12-31		2020-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 472 764	4,5	1 387 878	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	229 097	0,7	196 434	0,6
Kombinerat buffertkrav	883 659	2,7	835 287	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 585 520	7,9	2 419 599	7,8
Kärnprimärkapital	4 825 132	14,8	4 656 772	15,1
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 963 686	6,0	1 850 504	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	320 735	1,0	237 312	0,8
Kombinerat buffertkrav	883 659	2,7	835 287	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 168 080	9,7	2 923 103	9,5
Primärkapital	5 125 132	15,7	4 956 772	16,1
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 618 248	8,0	2 467 338	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	425 465	1,3	291 815	0,9
Kombinerat buffertkrav	883 659	2,7	835 287	2,7
Totalt kapitalkrav	3 927 372	12,0	3 594 440	11,7
Summa kapitalbas	5 344 596	16,3	5 366 686	17,4

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,8	15,1
Primärkapitalrelation, %	15,7	16,1
Total kapitalrelation, %	16,3	17,4
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	7,2
- varav krav på kapitalkonservningsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracykliskt buffert, %	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,0	9,4

Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2021-12-31			2020-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	13 408 955	0,0%	0,0%	12 419 729	0,0%	0,0%
Norge	5 039 092	1,0%	0,2%	5 197 653	1,0%	0,2%
Finland	4 878 569	0,0%	0,0%	4 084 232	0,0%	0,0%
Danmark	3 454 233	0,0%	0,0%	3 249 053	0,0%	0,0%
Total¹⁾	26 780 849		0,2%	24 950 667		0,2%

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

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

situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Konsoliderade situationen har ett rapporteringskrav till

Finansinspektionen samt ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden ska överstiga 3 procent.

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

K5 SEGMENTSREDOVISNING

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

VD bedömer resultatet för Payment Solutions och Consumer Loans. VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma

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

2021	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	963 040	1 936 132	2 899 172
Räntekostnader	-123 915	-240 104	-364 019
Provisionsintäkter	311 292	106 566	417 858
Provisionskostnader	-70 500		-70 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 538	1 607	3 145
Övriga rörelseintäkter	157 560	43 138	200 698
Summa rörelseintäkter	1 239 015	1 847 339	3 086 354
varav internt	13 522	3 702	17 224
Kreditförluster, netto	-164 831	-480 093	-644 924
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 074 184	1 367 246	2 441 430

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

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Utlåning till allmänheten			
2021-12-31	11 462 542	21 884 398	33 346 940
2020-12-31	10 993 623	19 864 718	30 858 341

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 660 553	501 427	716 550	642 343	3 520 873
Resultat före skatt	586 617	181 320	248 990	150 481	1 167 408
Skatt på årets resultat	-74 582	-39 873	-74 615	-31 024	-220 094

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

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

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

K7 RÄNTENETTO

	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten ¹⁾	2 896 849	3 243 099
Räntebärande värdepapper	2 323	8 135
Summa ränteintäkter	2 899 172	3 251 234
Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden	2 896 849	3 243 099
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-7 168	-3 874
In- och upplåning från allmänheten	-240 933	-296 181
Emitterade värdepapper	-87 756	-72 279
Efterställda skulder	-4 375	-33 107
Övriga skulder	-23 787	-1 387
Summa räntekostnader	-364 019	-406 828
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-52 676	-43 199
Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden	-364 019	-406 828
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	748 000	203 422

K8 PROVISIONER

	2021	2020
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	71 596	74 939
Provisioner kreditkort	57 569	58 097
Ersättning förmedlad försäkring	233 322	240 047
Övriga provisioner	55 371	52 131
Summa provisionsintäkter	417 858	425 214
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner	137	
Kortprovisioner	-70 637	-63 635
Summa provisionskostnader	-70 500	-63 635

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

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2021	2020
Nettoreultat av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-3 660	2 709
Nedskrivning av aktier		-10 000
Derivat	-108 413	496 602
Valutakursdifferenser	115 218	-503 486
Summa nettoreultat av finansiella transaktioner	3 145	-14 175
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-112 073	489 311
Lånefordringar och kundfordringar	115 218	-503 486
Summa	3 145	-14 175

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2021	2020
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	147 862	157 950
Övriga rörelseintäkter	52 836	57 710
Summa rörelseintäkter	200 698	215 660

K11 LEASING

Resurs Bank-koncernen som leasegivare

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

	2021	2020
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	1 071	2 980
Mellan ett år och fem år	2 564	4 540
Längre än 5 år	168	675
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	3 803	8 195
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	8 272	15 934
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-3 803	-8 195
Nettoinvestering i finansiella avtal	4 469	7 739
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	468	397

Per 31 december 2021 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Bank-koncernen som leasetagare

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

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

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

Per 31 december 2021 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 73 640 TSEK (64 661) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 75 184 TSEK (61 591). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande 908 TSEK (950) och avskrivningar motsvarande 28 832 TSEK (26 540).

Skatteeffekten påverkar resultatet positivt med 911 TSEK (133). Den totala resultatpåverkan för 2021 uppgår till 3 519 TSEK (-477). Den genomsnittliga marginella låneräntan per 31 december 2021 uppgick till 1,2 procent (1,1 procent).

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2021	2020
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not K13)	-534 446	-560 083
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-129 357	-131 748
IT-kostnader	-222 579	-194 512
Lokalkostnader	-21 048	-20 610
Konsultkostnader	-65 781	-58 459
Övrigt	-140 708	-155 202
Summa allmänna administrationskostnader	-1 113 919	-1 120 614

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

	2021	2020
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>Ernst & Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-5 227	-4 978
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-784	-573
Skatterådgivning	-849	-1 855
Övriga tjänster	-623	-810
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-7 483	-8 216

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

K13 PERSONAL

	2021	2020
Löner	-357 763	-388 647
Socialförsäkringskostnader	-103 593	-107 421
Pensionskostnader	-54 872	-47 972
Övriga personalkostnader	-18 218	-16 043
Summa personalkostnader	-534 446	-560 083
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-17 226	-12 054
Övriga anställda	-340 537	-376 593
Summa löner och andra ersättningar	-357 763	-388 647

Koncernledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2021	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde ¹⁾					0
Susanne Ernbåge ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, avgående VD slutlön 31/5-21 (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) ²⁾	-17 226		-1 105	-5 259	-23 590
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-20 334		-797	-5 042	-26 173
Summa ersättningar och övriga förmåner	-37 560	0	-1 902	-10 301	-49 763

PERSONAL

2020	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Anders Dahlvig (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Mariana Burenstam Linder (avgick 2020-06-17) ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinge (valdes in 2020-04-09) ¹⁾					0
Susanne Ehnåge (valdes in 2020-06-17)					0
Kristina Patek (valdes in 2020-06-17)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) ²⁾	-12 054	0	-678	-2 589	-15 321
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (20 personer)	-20 514	0	-1 264	-4 238	-26 017
Summa ersättningar och övriga förmåner	-32 568	0	-1 943	-6 827	-41 338

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

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

Pensionskostnader

	2021	2020
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-5 259	-2 589
Till övriga anställda	-49 613	-45 383
Summa	-54 872	-47 972

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2021		2020	
	Antal	Varav män	Antal	Varav män
Styrelseledamöter	8	50%	8	50%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	64%	11	73%

PERSONAL

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

Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om koncernens ersättningar finns publicerad på www.resurs.se.

Det har under 2021 inte förekommit rörliga ersättningar som överstiger 100 TSEK till anställda som kan påverka koncernens risknivå.

Teckningsoptioner

Moderbolaget Resurs Holding har per 2021-12-31 två aktiva teckningsoptionsprogram som ett led i incitamentsprogram för ledning och anställda. Varje teckningsoption ger innehavaren rätt att köpa aktieandelar till ett förutbestämt pris. En teckningsoption av serien 2019/2022 ger rätt till köp av 1.33 aktier och serien 2020/2023 ger rätt till köp av 1.30 aktier.

Teckningsoptioner i de båda programmen har återköpts till ett värde av 2 472 MSEK och nya har tecknats till ett värde av 1 075 MSEK under året.

Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön.

Pensionsförmåner för f.d. verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts i kapitalförsäkring med 139 TSEK (185).

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

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

Styrelse och koncernledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2021-12-31		2020-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	25		53	22
Styrelseledamöter	175	36	178	8
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 323	1 066	1 681	1 041
Summa	1 523	1 102	1 912	1 071

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

PERSONAL

Medelantal anställda

	2021			2020		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	210	219	429	220	239	459
Danmark	40	21	61	44	34	78
Norge	35	40	75	36	41	77
Finland	21	44	65	18	47	65
Totalt antal	306	324	630	318	361	679

Sammanställning utestående teckningsoptioner teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2021-12-31	2020-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	6 040 000	6 840 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2016/2020		-4 000 000
Nytt teckningsoptionsprogram 2020/2022		3 200 000
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	6 040 000	6 040 000
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	2 980 525	4 225 515
Avgår återköpta teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2016/2020		-2 952 500
Tecknade teckningsoptioner under året	265 000	1 860 000
Avgår återköpta teckningsoptioner under året	-1 163 853	-152 490
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	2 081 672	2 980 525
Varav tecknat av VD	750 000	750 000
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	554 097	904 062
Varav tecknat övrig personal	777 575	1 326 463

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA

	2021	2020
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-49 599	-47 945
Immateriella anläggningstillgångar	-32 551	-90 488
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-82 150	-138 433

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2021	2020
Marknadsföring	-71 657	-102 698
Försäkringar	-6 274	-5 064
Övrigt	-22	-141
Summa övriga rörelsekostnader	-77 953	-107 903

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2021	2020
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-8 557	-45 323
Steg 2	72 060	-30 086
Steg 3	-43 670	-169 394
Summa	19 833	-244 803
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	2 312	-6 148
Steg 2	-2 306	1 804
Steg 3		
Summa	6	-4 344
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-665 301	-641 923
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	538	36 698
Summa	-664 763	-605 225
Kreditförluster	-644 924	-854 372
varav utlåning till allmänheten	-644 930	-850 028

K17 SKATTER

	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-291 299	-285 323
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-78 366	-33 590
Aktuell skattekostnad	-369 665	-318 913
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	149 571	12 636
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-220 094	-306 277

	2021		2020	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		1 167 408		1 186 148
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-240 486	-21,4%	-253 836
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	12,9%	150 165	-0,9%	-10 802
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-4,4%	-51 184	-0,7%	-7 818
Skatt hänförlig till tidigare år	-6,7%	-78 366	-2,8%	-33 590
Schablonränta periodiseringsfond	0,0%	-223	0,0%	-231
Redovisad effektiv skatt	-18,9%	-220 094	-25,8%	-306 277

	2021	2020
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-1 013	-497
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-19 517	1 602
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	123 657	14 374
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-666	-1 129
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader obeskattade reserver	47 595	
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-485	-1 714
Summa uppskjuten skatt	149 571	12 636

	2021-12-31	2020-12-31
Uppskjutna skattefordringar		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 395	2 712
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	110 752	
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	1 733	2 396
Uppskjutna skattefordringar övriga	1 830	832
Summa uppskjutna skattefordringar	116 710	5 940
Avgår kvittning per land	-12 342	-5 686
Netto uppskjutna skattefordringar	104 368	254

SKATTER

	2021-12-31	2020-12-31
Uppskjutna skatteskulder		
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	23	
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	65 634	44 566
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	18 278	30 592
Uppskjutna skatteskulder för obeskattade reserver		47 595
Uppskjutna skatteskulder övriga	2 476	1 905
Summa uppskjutna skatteskulder	86 411	124 658
Avgår kvittning per land	-12 342	-5 686
Netto uppskjutna skatteskulder	74 069	118 972

K18 BELÅNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M.M.

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 646 330	1 665 358	1 665 358	2 132 201	2 151 036	2 151 036
Utländska stater och kommuner	135 105	137 657	137 657	128 446	132 217	132 217
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253
Varav noterade	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253
Återstående löptid						
0-1 år	696 270	697 300	697 300	1 222 000	1 222 416	1 222 416
1-3 år	513 291	520 035	520 035	427 782	434 832	434 832
Över 3 år	571 874	585 680	585 680	610 865	626 005	626 005
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253
Emittentens rating						
AAA/Aaa	885 723	896 851	896 851	904 647	916 610	916 610
AA+/Aa1	895 712	906 164	906 164	1 356 000	1 366 643	1 366 643
Utan rating ¹⁾						
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253

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

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

K19 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning i SEK	2 334 345	2 513 564
Utlåning i DKK	58 140	132 053
Utlåning i NOK	741 054	643 988
Utlåning i EUR	1 227 066	526 107
Utlåning i övriga valutor	5 685	2 862
Summa utlåning till kreditinstitut	4 366 290	3 818 574

K20 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	17 607 700	15 858 372
Utlåning i DKK	5 194 058	4 884 972
Utlåning i NOK	6 893 173	7 322 478
Utlåning i EUR	6 685 900	5 773 980
Summa utlåning till allmänheten	36 380 831	33 839 802
Hushåll	35 942 062	33 329 635
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar ¹⁾	139 542	166 201
Företag ^{2) 3) 4)}	299 227	343 966
Summa utlåning till allmänheten	36 380 831	33 839 802
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁵⁾	-3 033 891	-2 981 461
Summa nettoutlåning till allmänheten	33 346 940	30 858 341
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	166 201	202 143
Årets amortering	-29 054	-31 397
Valutaeffekt	2 395	-4 545
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	139 542	166 201

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 139 542 TSEK (229 852).

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

⁴⁾ I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank är leasegivare med 4 469 TSEK (7 739).

⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2021-12-31	2020-12-31
Sverige	16 663 157	15 059 125
Danmark	4 408 119	4 146 035
Norge	6 491 302	6 546 310
Finland	5 784 362	5 106 871
Summa nettoutlåning till allmänheten	33 346 940	30 858 341
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-223 471	-209 382
Steg 2	-366 542	-428 880
Steg 3	-2 443 878	-2 343 199
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-3 033 891	-2 981 461

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten
2021-12-31

	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 013 471	3 521 766	5 304 565	33 839 802
Redovisat brutto 31 december 2021	28 105 868	2 975 290	5 299 673	36 380 831
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2021	-209 382	-428 880	-2 343 199	-2 981 461
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-42 856	41 054	-51 778	-53 580
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-6 754	-38 649	-6 722	-52 125
Förändringar i makroekonomiska scenarion	17 678	41 137	-3 083	55 732
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn. manuella just)	23 048	42 068	10 000	75 116
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	13 113	-138 662		-125 549
från 1 till 3	2 757		-66 986	-64 229
från 2 till 1	-14 764	101 433		86 669
från 2 till 3		32 619	-65 225	-32 606
från 3 till 2		-6 741	12 315	5 574
från 3 till 1	-437		137 454	137 017
Valutakursdifferenser	-5 874	-11 921	-66 654	-84 449
Reserveringar 31 december 2021	-223 471	-366 542	-2 443 878	-3 033 891
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2021	24 804 089	3 092 886	2 961 366	30 858 341
Utgående balans 31 december 2021	27 882 397	2 608 748	2 855 795	33 346 940

2020-12-31

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

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

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.

- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning)

- Upplösning av den extrareservering pga Covid-19 pandemin, som gjordes under 2020.

- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).

- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.

- Valutakursdifferenser

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten
2021-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2021	25 013 471	3 521 766	5 304 564	33 839 801
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 986 016	-253 368	-164 265	2 568 383
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 232 117	1 179 409		-52 708
från 1 till 3	-240 225		183 078	-57 147
från 2 till 1	1 053 804	-1 328 936		-275 132
från 2 till 3		-274 183	187 815	-86 368
från 3 till 2		39 065	-43 344	-4 279
från 3 till 1	24 295		-322 553	-298 258
Valutakursdifferenser	500 625	91 537	154 377	746 539
Redovisat värde brutto 31 december 2021	28 105 869	2 975 290	5 299 672	36 380 831

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2020	23 687 686	5 259 503	5 276 238	34 223 427
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 242 193	-675 030	-87 911	1 479 252
Överföringar mellan steg				0
från 1 till 2	-1 347 791	1 294 460		-53 331
från 1 till 3	-289 493		227 670	-61 823
från 2 till 1	1 547 030	-1 839 877		-292 847
från 2 till 3		-359 633	244 727	-114 906
från 3 till 2		42 016	-45 875	-3 859
från 3 till 1	30 079		-84 691	-54 612
Valutakursdifferenser	-856 233	-199 671	-225 595	-1 281 499
Redovisat värde brutto 31 december 2020	25 013 471	3 521 768	5 304 563	33 839 802

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2021-12-31	2020-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	27 818 257	24 740 765
Reserveringar	-222 538	-206 520
Redovisat värde	27 595 719	24 534 245
Steg 2		
Redovisat värde brutto	2 969 619	3 500 925
Reserveringar	-366 263	-427 838
Redovisat värde	2 603 356	3 073 087
Total balans presterande	30 787 876	28 241 690
Total reservering presterande	-588 801	-634 358
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 293 728	5 254 145
Reserveringar	-2 438 270	-2 296 486
Redovisat värde icke presterande	2 855 458	2 957 659
Total balans	36 081 604	33 495 835
Total reservering	-3 027 071	-2 930 844

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2021-12-31	2020-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	287 611	272 706
Reserveringar	-933	-2 862
Redovisat värde	286 678	269 844
Steg 2		
Redovisat värde brutto	5 671	20 841
Reserveringar	-279	-1 042
Redovisat värde	5 392	19 799
Total balans presterande	293 282	293 547
Total reservering presterande	-1 212	-3 904
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 945	50 419
Reserveringar	-5 608	-46 712
Redovisat värde icke presterande	337	3 707
Total balans	299 227	343 966
Total reservering	-6 820	-50 616

Totaler

	2021-12-31	2020-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	28 105 869	25 013 471
Redovisat värde brutto, steg 2	2 975 290	3 521 766
Redovisat värde brutto, steg 3	5 299 672	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	36 380 831	33 839 802
Reserveringar steg 1	-223 471	-209 382
Reserveringar steg 2	-366 542	-428 880
Reserveringar steg 3	-2 443 878	-2 343 199
Summa reserveringar	-3 033 891	-2 981 461
Summa redovisat värde	33 346 940	30 858 341
Andel lån i steg 1, brutto%	77,25%	73,92%
Andel lån i steg 2, brutto%	8,18%	10,41%
Andel lån i steg 3, brutto%	14,57%	15,68%
Andel lån i steg 1, netto%	83,61%	80,38%
Andel lån i steg 2, netto%	7,82%	10,02%
Andel lån i steg 3, netto%	8,56%	9,60%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,80%	0,84%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	12,32%	12,18%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,11%	44,17%
Reserveringsgrad presterande lån	1,90%	2,24%
Total reserveringsgrad för lån	8,34%	8,81%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten
2021-12-31

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 851 250	18 254 619	28 105 869
Steg 2	871 284	2 104 006	2 975 290
Steg 3	1 624 769	3 674 903	5 299 672
Summa redovisat värde brutto	12 347 303	24 033 528	36 380 831
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-43 551	-179 920	-223 471
Steg 2	-60 082	-306 460	-366 542
Steg 3	-781 128	-1 662 750	-2 443 878
Summa reserveringar	-884 761	-2 149 130	-3 033 891
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	9 807 699	18 074 699	27 882 398
Steg 2	811 202	1 797 546	2 608 748
Steg 3	843 641	2 012 153	2 855 794
Summa nettoutlåning till allmänheten	11 462 542	21 884 398	33 346 940

	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 024 412	15 989 059	25 013 471
Steg 2	1 171 126	2 350 640	3 521 766
Steg 3	1 736 564	3 568 001	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	11 932 102	21 907 700	33 839 802
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-39 525	-169 857	-209 382
Steg 2	-70 761	-358 119	-428 880
Steg 3	-828 193	-1 515 006	-2 343 199
Summa reserveringar	-938 479	-2 042 982	-2 981 461
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 984 887	15 819 202	24 804 089
Steg 2	1 100 365	1 992 521	3 092 886
Steg 3	908 371	2 052 995	2 961 366
Summa nettoutlåning till allmänheten	10 993 623	19 864 718	30 858 341

K21 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	497 238	509 186	509 186	527 783	536 842	536 842
Utländska bostadsinstitut	138 294	138 762	138 762	131 329	132 728	132 728
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Varav noterade värdepapper	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Återstående löptid						
0-1 år				190 150	190 951	190 951
1-3 år	217 263	218 578	218 578	151 216	152 232	152 232
Över 3 år	418 269	429 370	429 370	317 746	326 387	326 387
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Emittentens rating						
AAA/Aaa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget.

För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

K22 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS, DicoPay AB, Trademate ApS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 11 460 TSEK på balansdagen.

	2021	2020
Anskaffningsvärden	21 460	17 287
Redovisat värde	11 460	7 287
Verkligt värde	11 460	7 287

K23 DERIVAT

2021-12-31

	Nominellt belopp Återstående kontraktens löptid				Total	Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	< 1 år	1-5 år	> 5 år				
Derivat ej i säkringsredovisning							
Valutarelaterade kontrakt							
Swappar	4 931 155			4 931 155	1 781	27 366	
Summa	4 931 155	0	0	4 931 155	1 781	27 366	

2020-12-31

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

K24 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2021-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 635 090	272 827	104 720	2 012 637
Årets investeringar		87 166		87 166
Årets avyttringar				0
Valutakursdifferenser	73 030	4 048	7 767	84 845
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 708 120	364 041	112 487	2 184 648
Ingående avskrivningar		-124 573	-41 386	-165 959
Ack avskrivningar på årets avyttringar				0
Årets avskrivningar		-24 213	-8 338	-32 551
Valutakursdifferens		-3 718	-3 338	-7 056
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut		-152 504	-53 062	-205 566
Redovisat värde	1 708 120	211 537	59 425	1 979 082
2020-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 741 642	247 061	116 052	2 104 755
Årets investeringar		34 411		34 411
Årets avyttringar		-2 269		-2 269
Valutakursdifferenser	-106 552	-6 376	-11 332	-124 260
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 635 090	272 827	104 720	2 012 637
Ingående avskrivningar		-47 492	-36 985	-84 477
Ack avskrivningar på årets avyttringar		754		754
Årets avskrivningar		-82 246	-8 242	-90 488
Valutakursdifferens		4 411	3 841	8 252
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut		-124 573	-41 386	-165 959
Redovisat värde	1 635 090	148 254	63 334	1 846 678

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

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

Estimerade framtida kassaflöden

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

av den framtida intäkts- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Efter den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Långsiktiga antaganden om marknadens tillväxt bortom prognosperioden och den egna verksamhetens utveckling i förhållande till denna ligger till grund för bedömningen. Årets nedskrivningsprövning bygger på ett antagande om en långsiktig tillväxttakt om 2,0 procent (2 procent). Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadens genomsnittliga avkastningskrav.

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 9,4 procent (9,7 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 12,0 procent (12,3 procent) för

Consumer Loans och 11,8 procent (12,1 procent) för Payment Solutions.

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

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

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

2021-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	345 571	10 224	355 795
Consumer Loans	1 289 519	62 806	1 352 325
Summa	1 635 090	73 030	1 708 120
2020-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	360 488	-14 917	345 571
Consumer Loans	1 381 154	-91 635	1 289 519
Summa	1 741 642	-106 552	1 635 090

K25 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	243 680	222 015
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	40 006	
Årets inköp	26 171	40 283
Årets avyttringar/utrangeringar	-13 562	-13 846
Valutakursdifferens	2 840	-4 772
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	299 135	243 680
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-136 162	-99 544
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	10 575	9 349
Årets avskrivningar	-49 599	-47 945
Valutakursdifferens	-1 723	1 978
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-176 909	-136 162
Redovisat värde¹⁾	122 226	107 518

¹⁾ I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 73 640 TSEK (64 661) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K26 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Fordringar på koncernföretag	2 177	7 901
Fordringar leasingverksamhet	240	337
Fordringar factoringverksamhet		3 801
Fordran hos försäkringsmäklare och ombud	32 761	
Övrigt	35 004	33 610
Summa övriga tillgångar	70 182	45 649

K27 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	79 275	121 577
Upplupna räntor	13 584	11 237
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	44 322	34 086
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	137 181	166 900

K28 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2021-12-31	2020-12-31
Krediter i SEK		107 400
Summa skulder till kreditinstitut	0	107 400

K29 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2021-12-31	2020-12-31
In- och upplåning i SEK	11 478 879	11 712 651
In- och upplåning i DKK		2
In- och upplåning i NOK	6 102 295	6 441 061
In- och upplåning i EUR	8 705 452	6 717 821
Summa in- och upplåning från allmänheten	26 286 626	24 871 535
Hushåll	24 314 359	23 062 763
Företag	1 972 267	1 808 772
Summa in- och upplåning från allmänheten	26 286 626	24 871 535

Löptidsinformation:

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

I beloppen ovan ingår inlåning från systerbolag med 84 968 TSEK (179 340).

K30 ÖVRIGA SKULDER

	2021-12-31	2020-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	1 264	1 922
Leverantörsskulder	40 585	52 098
Skulder till ombud	175 261	157 605
Preliminärskatt inlåningsräntor	12 446	15 812
Reservering kundlojalitetsprogram	23 053	24 900
Leasing IFRS 16	75 184	61 591
Agenter	17 906	
Skatt	10 333	13 427
Övrigt	267 694	203 118
Summa övriga skulder	623 726	530 473

K31 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna räntekostnader	21 679	18 548
Upplupna personalkostnader	92 173	106 024
Upplupna administrationskostnader	79 452	71 606
Förutbetalda intäkter, leasing	183	568
Övriga förutbetalda intäkter	28 899	2 706
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	222 386	199 452

K32 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Redovisat värde vid årets början	20 438	19 818
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-11	4 290
Valutakursdifferens	-1 957	-3 670
Summa	18 470	20 438
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	15 568	17 357
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	2 224	
Avsättning övriga	678	3 101
Redovisat värde vid årets utgång	18 470	20 438

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen. 1 615 TSEK (1 620). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 8 400 TSEK (13 669).

K33 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited.

I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans.

Per 31 december 2021 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans.

Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen.

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

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (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 ett grundprospekt för att emittera obligationer. Programmet är om 9 000 MSEK (9 000). Inom programmet finns det på balansdagen tretton utestående emissioner på nominellt 5 400 MSEK (4 900) respektive 1 050 MNOK (0). Av de tretton emissionerna är elva seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600).

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 876	601 775
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 769	702 835
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 594	703 122
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 772	605 994
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 511	453 699
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 264	602 244
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 466	399 868
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 050	750 233
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	614 793	617 135
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	307 209	306 513
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	153 589	153 930
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	2 002 319
Summa emitterade värdepapper				7 871 893	7 899 667

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

K34 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 972	300 330
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 539	310 407
Summa efterställda skulder				599 511	610 737

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

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

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

K35 EGET KAPITAL

Aktier

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

Övrigt tillskjutet kapital

Avser ovillkorat aktieägartillskott.

Balanserad vinst eller förlust

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

Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Förändring i eget kapital

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

Förändring av omräkningsreserv

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående omräkningsreserv	-35 552	66 781
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	76 395	-102 333
Utgående omräkningsreserv	40 843	-35 552

K36 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	178 494	139 538
Utlåning till allmänheten ²⁾	2 458 568	2 455 141
Spärrade bankmedel ³⁾	33 828	32 286
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 670 890	2 626 965
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	24 239 177	23 891 248

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

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

²⁾ Avser värdepapperisering, se not K33 Emitterade värdepapper.

³⁾ Per 31 december 2021 avser 31 122 TSEK (29 481) kassakravkonto hos Finlands Bank, 240 TSEK (223) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 467 TSEK (2 582) avser skattekonto hos Danske Bank.

K37 NÄRSTÅENDE

Ägande

Resurs Bank AB, organisationsnummer 516401-0208 är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, organisationsnummer 556898-2291, som i sin tur ägs av Waldakt AB till 28,9 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av dotterbolagen Resurs Norden AB och RCL1 Ltd.

Närstående - Övriga koncernföretag

Övriga koncernföretag är Resurs Förvaltning Norden AB.

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

Närstående - Övriga företag med betydande inflytande

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 procent av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget. I SIBA Invest koncernen

ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen).

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

Samtliga fordringar/skulder till närstående företag är räntebärande.

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

Nils Carlsson	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, från och med 1 juni 2020
Kenneth Nilsson	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, till och med 31 maj 2020
Martin Bengtsson	Styrelseordförande i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på extra bolagsstämma den 2 oktober 2020
Johanna Berlinde	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 25 april 2020
Susanne Ehnbåge	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Marita Odélius Engström	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Kristina Patek	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB, tillträtt på ordinarie årsstämma den 17 juni 2020
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB

Nyckelpersoner

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

Transaktioner med moderbolaget

	2021	2020
Räntekostnader		-61
Övriga rörelseintäkter	5 352	4 620
Allmänna administrationskostnader	-13 781	-19 351

	2021-12-31	2020-12-31
Övriga skulder	-2 177	-1 922
In- och upplåning från allmänheten	-84 924	-177 869

Transaktioner med övriga koncernföretag

	2021	2020
Räntekostnader		-8 805
Provisionsintäkter		239 090
Övriga rörelseintäkter		14 337
Allmänna administrationskostnader		-1 812

	2021-12-31	2020-12-31
Övriga tillgångar		7 901
In- och upplåning från allmänheten	-1 566	-1 471
Övriga skulder	-50 212	
Efterställda skulder		-200 000

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2021	2020
Transaktionskostnader	-85 716	-68 763
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-398	-437
Allmänna administrationskostnader	-501	-1 391

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till allmänheten	29	82
In- och upplåning från allmänheten	-160 052	-159 195
Övriga skulder	-18 656	-18 387

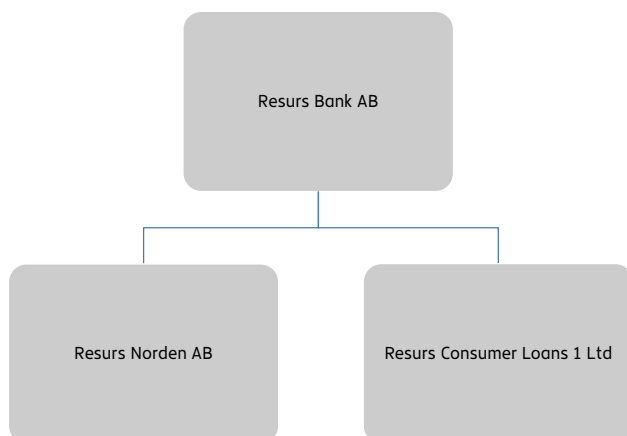
Transaktioner med nyckelpersoner

	2021	2020
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-39	-48

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till allmänheten	2	8
In- och upplåning från allmänheten	-10 076	-7 619

I 2020 ingår närstående transaktioner relaterade till den avvecklade verksamheten på 51 MKR.

I 2021 anges endast närstående transaktioner avseende den kvarvarande verksamheten.

Koncernstruktur

K38 FINANSIELLA INSTRUMENT

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590			215 590	215 590
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.		1 803 015		1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 366 290			4 366 290	4 366 290
Utlåning till allmänheten	33 346 940			33 346 940	33 993 272
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948		647 948	647 948
Aktier och andelar		11 460		11 460	11 460
Derivat		1 781		1 781	1 781
Övriga tillgångar	70 182			70 182	70 182
Upplupna intäkter	57 906			57 906	57 906
Summa finansiella tillgångar	38 056 908	2 464 204	0	40 521 112	41 167 444
Immateriella anläggningstillgångar				1 979 082	
Materiella tillgångar				122 226	
Övriga icke finansiella tillgångar				277 265	
Summa tillgångar	38 056 908	2 464 204	0	42 899 685	

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	26 286 626		26 286 626	26 286 364
Derivat		27 366	27 366	27 366
Övriga skulder	528 298		528 298	528 298
Upplupna kostnader	163 780		163 780	163 780
Emitterade värdepapper	7 871 893		7 871 893	7 899 667
Efterställda skulder	599 511		599 511	610 737
Summa finansiella skulder	35 450 108	27 366	35 477 474	35 516 212
Avsättningar			18 470	
Övriga icke finansiella skulder			324 854	
Eget kapital			7 078 887	
Summa skulder och eget kapital	35 450 108	27 366	42 899 685	

FINANSIELLA INSTRUMENT

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

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

FINANSIELLA INSTRUMENT

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

De olika nivåerna definieras enligt följande:

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

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

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

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

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	1 803 015			2 283 253		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948			669 570		
Aktier och andelar			11 460			7 287
Derivat		1 781			113 272	
Summa	2 450 963	1 781	11 460	2 952 823	113 272	7 287
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-27 366			-3 659	
Summa	0	-27 366	0	0	-3 659	0

Förändringar inom nivå 3

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

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

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

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

För efterställda skulder (supplementärkapital) 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 konsument-fordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen.

Derivaten per 31 december 2021 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2020-12-31),

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

	Relaterade avtal 2021-12-31				Relaterade avtal 2020-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	1 781	0		1 781	113 272	-3 659	-107 400	2 213
Summa tillgångar	1 781	0	0	1 781	113 272	-3 659	-107 400	2 213
Derivat	-27 366			-27 366	-3 659	3 659		0
Summa skulder	-27 366	0	0	-27 366	-3 659	3 659	0	0

K39 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank AB (publ)
Resurs Bank AB genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på SEK 300 000 000 som gavs ut den 17 januari 2017 (se not K34).

Finansinspektionens preliminära bedömning av Resurs Banks kreditprövningar

Resurs Bank är föremål för en undersökning av Finansinspektionen med syfte att kontrollera om bankens kreditprövningar följer konsument-kreditlagen och Finansinspektionens allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden. Den 8 februari 2022 mottog banken en skrivelse av

Finansinspektionen där den preliminära bedömningen är att banken inte grundar sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen. Resurs Bank delar inte Finansinspektionens preliminära bedömning.

Kriget i Ukraina

Den 24 februari inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Resurs analyserar kontinuerligt omvärldsläget i relation till våra leverantörer och bedömer risken som låg att verksamheten påverkas givet den information som finns att tillhandahålla och som är bekräftat känd i

dagsläget. Utifrån den information Resurs erhållit görs analysen att ett fåtal av Resurs leverantörer använder sig av resurser från Ukraina, dock ingen från Ryssland. Resurs har per dagens datum inga kunder varken i Ryssland eller Ukraina. Resurs har vidtagit proaktiva åtgärder för att minska eventuell påverkan avhängt den utveckling vi ser i omvärlden och följer löpande och analyserar situationen och dess eventuella effekter på verksamheten.

K40 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH ANTAGANDEN

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

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

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar

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

Reservering av kreditförluster

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

Reserveringen för tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade

kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

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

Övriga avsättningar

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

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

Rapporter och noter - Moderbolaget

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter	M5	2 898 923	3 250 491
Leasingintäkter	M9	2 031	6 320
Räntekostnader	M5	-363 111	-405 887
Provisionsintäkter	M6	417 858	425 214
Provisionskostnader	M6	-70 500	-63 635
Nettoreultat av finansiella transaktioner	M7	3 143	-14 197
Övriga rörelseintäkter	M8	200 711	215 672
Summa rörelseintäkter		3 089 055	3 413 978
Allmänna administrationskostnader	M10,M11	-1 226 322	-1 178 587
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	M12	-122 882	-131 513
Övriga rörelsekostnader	M13	-77 953	-107 903
Summa kostnader före kreditförluster		-1 427 157	-1 418 003
Resultat före kreditförluster		1 661 898	1 995 975
Kreditförluster, netto	M14	-644 853	-854 566
Rörelseresultat		1 017 045	1 141 409
Bokslutsdispositioner		216 340	
Skatt på årets resultat	M15	-253 963	-314 481
Årets resultat		979 422	826 928

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR MODERBOLAGET

TSEK	Not	2021	2020
Årets resultat		979 422	826 928
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	M35	63 790	-90 373
Årets totalresultat		1 043 212	736 555

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		215 590	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	M16	1 803 015	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	M17	4 267 364	3 701 645
Utlåning till allmänheten	M18	33 392 534	30 900 538
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	M19	647 948	669 570
Aktier och andelar	M20	11 460	7 287
Aktier och andelar i koncernföretag	M21	50 099	50 099
Derivat	M22	1 781	113 272
Goodwill	M23	1 268 500	1 291 831
Övriga immateriella anläggningstillgångar	M23	61 943	73 612
Materiella tillgångar	M24	52 587	50 200
Övriga tillgångar	M25	70 697	46 165
Aktuell skattefordran		93 622	62 529
Uppskjutna skattefordringar	M15	103 203	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M26	141 226	171 131
Summa tillgångar		42 181 569	39 629 652
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	M27		107 400
In- och upplåning från allmänheten	M28	26 288 192	24 873 110
Övriga skulder	M29	2 549 916	2 452 201
Derivat	M22	27 366	3 659
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M30	222 386	199 452
Aktuella skatteskulder		96 751	95 062
Uppskjutna skatteskulder	M15	29 136	41 080
Övriga avsättningar	M31	18 470	20 438
Emitterade värdepapper	M32	5 871 893	4 297 472
Efterställda skulder	M33	599 511	798 702
Summa skulder och avsättningar		35 703 621	32 888 576
Obeskattade reserver	M34		216 340
Eget kapital	M35		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Summa bundet eget kapital		512 500	512 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv		40 890	-22 900
Balanserad vinst		4 945 136	5 208 208
Årets resultat		979 422	826 928
Summa fritt eget kapital		5 965 448	6 012 236
Summa eget kapital		6 477 948	6 524 736
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		42 181 569	39 629 652

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

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Reservfond	Omräknings- reserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2020	500 000	12 500	67 473	4 195 818	1 012 390	5 788 181
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				1 012 390	-1 012 390	0
Årets resultat					826 928	826 928
Årets övriga totalresultat			-90 373			-90 373
Utgående eget kapital per 31 december 2020	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	500 000	12 500	-22 900	5 208 208	826 928	6 524 736
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott						0
Utdelning enligt årsstämman				-458 000		-458 000
Utdelning enligt extra bolagstämma				-632 000		-632 000
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				826 928	-826 928	0
Årets resultat					979 422	979 422
Årets övriga totalresultat			63 790			63 790
Utgående eget kapital per 31 december 2021	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948

För övrig information om eget kapital se not M35.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2021	2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 017 045	1 141 409
- varav erhållna räntor		1 478 046	3 252 533
- varav erlagda räntor		-180 406	-422 236
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		778 927	996 986
Betald inkomstskatt		-405 015	-293 840
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 390 957	1 844 555
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-2 486 544	-1 533 092
Övriga tillgångar		-90 453	612 990
Skulder till kreditinstitut		-107 400	12 500
In- och upplåning från allmänheten		966 057	674 491
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-3 135 524	-4 671 785
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		3 658 246	4 285 241
Övriga skulder		106 801	-920 571
Kassaflöde från den löpande verksamheten		302 140	304 329
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	M23,M24	-26 237	-29 922
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		1 649	9 113
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-24 588	-20 809
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-1 089 999	
Aktieägartillskott			
Emitterade värdepapper		1 572 015	-477 406
Efterställda skulder		-200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		282 016	-477 406
Årets kassaflöde			
Likvida medel vid årets början ²⁾		3 910 165	4 115 479
Valutadifferens i likvida medel		13 221	-11 428
Likvida medel vid årets slut ²⁾		4 482 954	3 910 165
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	M14	644 853	854 566
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	M12	122 882	131 513
Resultat försäljning materiella tillgångar		-321	-739
Resultat placeringstillgångar ¹⁾		3 660	-2 709
Förändring avsättningar		-2 414	1 701
Justering av betalda/erhållna räntor		10 977	-6 604
Valutaeffekter		-3 925	5 921
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar			10 000
Övriga ej likviditetspåverkande poster		3 215	3 337
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		778 927	996 986

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

²⁾ Likvida medel består av Utlåning till kreditinstitut och Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

TSEK	1 jan 2021	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2021
Emitterade värdepapper	4 297 472	1 572 015	2 406		5 871 893
Efterställda skulder	798 702	-200 000	809		599 511
Summa	5 096 174	1 372 015	3 215	0	6 471 404
TSEK	1 jan 2020	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2020
Emitterade värdepapper	4 772 356	-477 406	2 522		4 297 472
Efterställda skulder	797 890	0	812		798 702
Summa	5 570 246	-477 406	3 334	0	5 096 174

Noter

M1 MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

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

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

Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2021 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

Aktier och andelar i koncernbolag

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

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

Skatter

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

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar, upplösningar av obeskattade reserver och koncernbidrag.

Immateriella anläggningstillgångar

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

redovisas i resultaträkningen som kostnad.

Leasing

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

I Resurs Bank AB tillämpas ej IFRS 16.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

M2 RISKHANTERING

Hänvisning till text se not K3.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2021-12-31				2020-12-31			
	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	63 745			63 745	59 487			59 487
AA+/Aa1	151 845			151 845	149 033			149 033
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	0	0	215 590	208 520	0	0	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	896 851			896 851	916 610			916 610
AA+/Aa1	906 164			906 164	1 366 643			1 366 643
Utan rating ¹⁾				0				0
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	1 803 015	0	0	1 803 015	2 283 253	0	0	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 545 613			1 545 613	1 347 747			1 347 747
A+/A1	1 691 779			1 691 779	1 316 165			1 316 165
A/A2	833 926			833 926	887 397			887 397
Utan rating ²⁾	196 046			196 046	150 336			150 336
Summa utlåning till kreditinstitut	4 267 364	0	0	4 267 364	3 701 645	0	0	3 701 645
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	36 081 604		-3 027 072	33 054 532	33 495 835	-2 930 844		30 564 991
Utlåning till allmänheten - Företag	344 353		-6 351	338 002	385 766	-50 219	-112 637	222 910
Summa utlåning till allmänheten	36 425 957	0	-3 033 423	33 392 534	33 881 601	-2 981 063	-112 637	30 787 901
Obligationer								
AAA/Aaa	647 948			647 948	669 570			669 570
Summa obligationer	647 948	0	0	647 948	669 570	0	0	669 570
Leasingfordringar	4 468	-468		4 000	7 739	-397		7 342
Derivat								
AA-/Aa3	794			794	40 133			40 133
A+/A1	987			987	25 402			25 402
A/A2					47 737			47 737
Summa derivat	1 781	0	0	1 781	113 272	0	0	113 272
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	43 366 123	-468	-3 033 423	40 332 232	40 865 600	-2 981 460	-112 637	37 771 503
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	24 239 177			24 239 177	23 891 248			23 891 248
Total kreditriskexponering	67 605 300	-468	-3 033 423	64 571 409	64 756 848	-2 981 460	-112 637	61 662 751

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

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

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 195 MSEK (150), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

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

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2021-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	27 818 257	-222 538
Steg 2	2 969 619	-366 263
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 293 728	-2 438 270
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	36 081 604	-3 027 071
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	332 737	-465
Steg 2	5 671	-279
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 944	-5 607
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	344 352	-6 351
Summa total utlåning till allmänheten	36 425 956	-3 033 422

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

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

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

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

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

MARKNADSRISKER

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

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

Ränterisk

Ränterisken har huvudsakligen definierats som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att räntenettet försämras i ett ofördelaktigt ränteläge.

Ränterisken uppkommer normalt som ett resultat av att företag har olika löptider eller räntebindingstider på sina tillgångar och skulder. Om tiden för tillgångar avviker från tiden för skulder ökar ränterisken.

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

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

för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Banken strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för ny utlåning. Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkreditlagstiftning på flera marknader kan räntjustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås.

Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskaptiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månaders med 80 MSEK (67), utifrån de räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

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

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

Juridiskt sett är ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning.

Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har kredittagarna i segment Payment Solutions möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

RÄNTEBINDNING

2021-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590					215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	457 028	905 148	220 214	220 625		1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364					4 267 364
Utlåning till allmänheten	32 184 792	164 682	571 791	471 269		33 392 534
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	129 820	353 816		164 312		647 948
Aktier och andelar					11 460	11 460
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 330 443	1 330 443
Materiella tillgångar ¹⁾					52 587	52 587
Övriga tillgångar					410 529	410 529
Summa tillgångar	37 254 594	1 423 646	792 005	856 206	1 855 118	42 181 569
Skulder						
Skulder till kreditinstitut						0
Inlåning från allmänheten	20 700 072	996 845	3 954 260	637 015		26 288 192
Övriga skulder	2 000 000				944 025	2 944 025
Emitterade värdepapper		5 871 893				5 871 893
Efterställda skulder	299 972	299 539				599 511
Eget kapital					6 477 948	6 477 948
Summa skulder och eget kapital	23 000 044	7 168 277	3 954 260	637 015	7 421 973	42 181 569
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 254 550</i>	<i>-5 744 631</i>	<i>-3 162 255</i>	<i>219 191</i>	<i>-5 566 855</i>	<i>0</i>

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

RÄNTEBINDNING

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

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

VALUTARISK

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

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

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

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

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

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

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

VALUTAEXPONERING

2021-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		151 845	63 745		215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	28 580	192 045	273 139		493 764
Utlåning till kreditinstitut	58 140	1 227 066	741 054	5 684	2 031 944
Utlåning till allmänheten	4 408 119	5 784 362	6 491 302		16 683 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		150 334	171 949		322 283
Aktier och andelar	2 476		472		2 948
Immateriella anläggningstillgångar			906 663		906 663
Materiella tillgångar	553	3 596	870		5 019
Övriga tillgångar	14 576	121 124	44 357		180 057
Summa tillgångar	4 512 444	7 630 372	8 693 551	5 684	20 842 051
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten		8 705 452	6 102 295		14 807 747
Övriga skulder	53 205	115 400	223 092	392	392 089
Övriga avsättningar	1 123	8 437	2 501		12 061
Emiterade värdepapper			1 075 591		1 075 591
Summa skulder	54 328	8 829 289	7 403 479	392	16 287 488
Nettotillgångar	4 458 116	-1 198 917	1 290 072	5 292	
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-11 609	-2 768	1 904 233	5 292	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 509 623	7 525 213	7 776 906	5 684	
Summa finansiella skulder	-46 752	-8 789 873	-7 284 944		
Nominella belopp valutaderivat	-4 469 725	1 196 149	-461 430		
Summa	-6 854	-68 511	30 532	5 684	
Valutakursförändring 5% på totalresultatet före skatt	-343	-3 426	1 527	284	

VALUTAEXPONERING

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

FINANSIERING

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

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

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

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

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

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

Resurs Banks har av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) kreditbetyg BBB med stabila utsikter. Under april 2021 höjdes kreditbetyget från BBB- till BBB med stabila utsikter. Motiveringen var Resurs Banks möjlighet att attrahera samarbetspartners samt en förbättrad nordisk konsumentkreditmarknad. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december 2021 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. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månataligen. Då banken har denna möjlighet finns det säkring kopplat till värdepapperiseringen som har en del i den månatliga räntebetalningen.

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

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För Resurs Bank uppgår mättet på balansdagen till 118%.

LIKVIDITETSRIKISER

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

Hantering av likviditetsrisker är centraliserad och Treasuryavdelningen är ansvarig för att löpande bevaka, analysera, prognosticera, hantera och rapportera likviditetsrisker. Avdelningen leds av

Head of Treasury som i sin tur organisatoriskt leder under CFO. Likviditets-risker hanteras i policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditets-utvecklingen får en ogynnsam utveckling.

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

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

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

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

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2021-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	184 468					31 122	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		352 537	352 960	1 102 242			1 807 739
Utlåning till kreditinstitut	4 135 758		128 900			2 706	4 267 364
Utlåning till allmänheten		4 666 534	6 758 553	18 775 164	14 412 053	4 527 456	49 139 760
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 446	3 645	646 727			651 818
Aktier och andelar						11 460	11 460
Övriga finansiella tillgångar		115 935	12 669				128 604
Summa	4 320 226	5 136 452	7 256 727	20 524 133	14 412 053	4 572 744	56 222 335
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten ¹⁾	20 163 030	1 523 639	4 112 487	509 062			26 308 218
Emitterade värdepapper		19 079	1 351 474	4 647 125			6 017 678
Efterställda skulder		303 144	9 432	315 755			628 331
Övriga finansiella skulder		670 422	71 960	1 951 070			2 693 452
Summa	20 163 030	2 516 284	5 545 353	7 423 012	0	0	35 647 679
Nettotillgångar	-15 842 804	2 620 168	1 711 374	13 101 121	14 412 053	4 572 744	20 574 656
Derivat, erhålls		2 904 910	2 000 664				4 905 574
Derivat, erläggs		-2 923 217	-2 007 938				-4 931 155
<i>Differens per tidsintervall ²⁾</i>	<i>-15 842 804</i>	<i>2 601 861</i>	<i>1 704 100</i>	<i>13 101 121</i>	<i>14 412 053</i>	<i>4 572 744</i>	<i>20 549 075</i>

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

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -15 843 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 20 163 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

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

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

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

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

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

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen.

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel.

En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 400 MSEK.

Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 800 MSEK.

Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 898 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen.

Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker.

Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 038 MSEK (5 005). Total likviditet uppgår därmed till 6 936 MSEK (6 865). Total likviditet motsvarar 26 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten.

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

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter.

Måttet visar hur de höglivida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden.

Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2021 uppgår bankens mått till 240 procent (288 procent). För perioden januari till december 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 243 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2021-12-31	2020-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	179 334	176 381
Värdepapper emitterade av kommuner	1 054 883	958 037
Utlåning till kreditinstitut	15 000	55 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	648 607	670 374
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 897 824	1 859 792
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590	208 520
Värdepapper emitterade av kommuner	570 349	1 150 181
Utlåning till kreditinstitut	4 252 364	3 646 645
Summa övrig likviditetsportfölj	5 038 303	5 005 346
Summa total likviditetsreserv	6 936 127	6 865 138
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 270	47 730

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

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

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2021-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	184 468		120 723		63 745
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	179 334		118 816	28 632	31 886
Värdepapper emitterade av kommuner	1 625 233	1 309 878	73 761		241 594
Säkerställda obligationer	648 608	325 910	150 684		172 014
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	0				
Summa likvida tillgångar	2 637 643	1 635 788	463 984	28 632	509 239

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

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

	2021-12-31	2020-12-31
Likvida tillgångar	2 637 643	2 934 005
Nettokassautflöde	1 078 916	995 751
LCR-mått	240%	288%

M3 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsyns krav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

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

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av bankens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån

fastställda modeller. Information om bankens riskhantering redogörs för i koncernens not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

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

Kärnprimärkapital

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

Primärkapital

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

Supplementärkapital

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

Kapitalkrav

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt

schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa.

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

Övergångsregler IFRS 9

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

KAPITALBAS

	2021-12-31	2020-12-31
Primärkapital		
Eget kapital	6 477 948	6 524 736
Föreslagen utdelning	-262 000	-458 000
Förtutsebar utdelning		-392 000
Obeskattade reserver (78% därav)		168 745
Eget kapital	6 215 948	5 843 481
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	169 371	237 119
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 464	-3 073
Immateriella anläggningstillgångar	-1 330 443	-1 365 443
Totalt kärnprimärkapital	5 052 412	4 712 084
Totalt primärkapital	5 052 412	4 712 084
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	299 539	611 845
Totalt supplementärkapital	299 539	611 845
Total kapitalbas	5 351 951	5 323 929

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2021-12-31		2020-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	901 889	72 151	752 268	60 181
Exponeringar mot företag	341 666	27 333	341 056	27 284
Exponeringar mot hushåll	22 776 334	1 822 107	20 883 338	1 670 667
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	2 925 566	234 045	3 044 468	243 557
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	64 730	5 178	66 890	5 351
Poster som avser positioner i värdepappersisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	61 548	4 924	57 379	4 591
Övriga poster	612 139	48 972	322 683	25 816
Summa kreditrisk	27 683 872	2 214 710	25 468 082	2 037 447
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	40 688	3 255	25 265	2 021
Marknadsrisk				
Valutarisk				
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	4 998 021	399 842	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	32 722 581	2 617 807	30 582 615	2 446 609
Koncentrationsrisk		282 493		256 135
Ränterisk		138 557		29 936
Valutarisk		2 739		4 667
Summa kapitalkrav Pelare 2		423 789		290 738
Kapitalkonserveringsbuffert		818 065		764 566
Kontracyklisk buffert		61 568		64 314
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		879 633		828 880
Totalt kapitalkrav		3 921 229		3 566 227

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter banken per den 31 december 2021 1,3 procent (1,0 procent) av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2021-12-31		2020-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 472 516	4,5	1 376 218	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	238 381	0,7	195 747	0,6
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt kärnprimärkapitalkrav	2 590 530	7,9	2 400 844	7,8
Kärnprimärkapital	5 052 412	14,8	4 712 084	15,4
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 963 355	6,0	1 834 957	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	317 842	1,0	236 456	0,8
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt primärkapitalkrav	3 160 829	9,7	2 900 292	9,5
Primärkapital	5 052 412	15,4	4 712 084	15,4
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 617 806	8,0	2 446 609	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	423 790	1,3	290 738	1,0
Kombinerat buffertkrav	879 633	2,7	828 880	2,7
Totalt kapitalkrav	3 921 229	12,0	3 566 227	11,7
Summa kapitalbas	5 351 951	16,4	5 323 929	17,4

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,4	15,4
Primärkapitalrelation, %	15,4	15,4
Total kapitalrelation, %	16,4	17,4
Institutspecifika buffertkrav, %	2,7	2,7
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,2	0,2
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,1	8,5

*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2021-12-31			2020-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	13 360 495	0,0%	0,0%	12 135 338	0,0%	0,0%
Norge	5 039 092	1,0%	0,2%	5 197 653	1,0%	0,2%
Finland	4 878 569	0,0%	0,0%	4 084 232	0,0%	0,0%
Danmark	3 454 233	0,0%	0,0%	3 249 053	0,0%	0,0%
Irland	49 594	0,0%	0,0%	49 538	0,0%	0,0%
Total ¹⁾	26 781 983	0,2%	0,2%	24 715 814	0,2%	0,2%

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

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

bankens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom ett regulatoriskt minimikrav på att bruttosoliditetsgraden överstiger 3 procent. att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmättet. Banken har ett rapporteringskrav till Finansinspektionen samt

	2021-12-31	2020-12-31
Primärkapital	5 052 412	4 712 084
Exponeringsmätt	43 402 457	40 942 256
Bruttosoliditetsgrad, %	11,6	11,5

M4 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 662 346	501 427	716 550	642 343	3 522 666
Resultat före skatt	436 252	181 320	248 992	150 481	1 017 045
Skatt på årets resultat	-108 451	-39 873	-74 615	-31 024	-253 963

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

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

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

M5 RÄNTENETTO

	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten ^{1) 2)}	2 896 600	3 242 356
Räntebärande värdepapper	2 323	8 135
Summa ränteintäkter	2 898 923	3 250 491
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>2 896 600</i>	<i>3 242 356</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-7 168	-3 874
In- och upplåning från allmänheten	-240 934	-296 181
Emitterade värdepapper	-87 756	-72 279
Efterställda skulder	-4 375	-33 107
Övriga skulder	-22 878	-446
Summa räntekostnader	-363 111	-405 887
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-52 676</i>	<i>-43 199</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-363 111</i>	<i>-405 887</i>
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med:	748 000	203 422
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	74 313	80 601
Amortering	-29 053	-31 397
Kostnader för inkasserade belopp	46	54
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	45 306	49 258

M6 PROVISIONER

	2021	2020
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	71 596	74 939
Provisioner kreditkort	57 569	58 097
Ersättning förmedlad försäkring	233 322	240 047
Övriga provisioner	55 371	52 131
Summa provisionsintäkter	417 858	425 214
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner	137	
Kortprovisioner	-70 637	-63 635
Summa provisionskostnader	-70 500	-63 635

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

M7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2021	2020
Räntebärande värdepapper	-3 660	2 709
Nedskrivning av aktier		-10 000
Derivat	-108 413	496 602
Valutakursdifferenser	115 216	-503 508
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	3 143	-14 197
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-112 073	489 311
Lånefordringar och kundfordringar	115 216	-503 508
Summa	3 143	-14 197

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

M8 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2021	2020
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	147 862	157 950
Övriga rörelseintäkter	52 849	57 722
Summa rörelseintäkter	200 711	215 672

M9 LEASING

Resurs Bank som leasegivare

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

	2021	2020
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	1 071	2 980
Mellan ett år och fem år	2 564	4 540
Längre än 5 år	168	675
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	3 803	8 195

Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till Resurs Banks normala verksamhet. Avtalen avser i huvudsak de lokaler där verksamheten bedrivs samt en mindre andel som avser leasing av bilar. Avtalens löptid för lokaler är för merparten av avtalen tio år och tre år för bilar. Kostnadsförda leasingavgifter under 2021 är 38 607 TSEK (37 773). Det finns inga variabla avgifter. Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägningsbara leasingavtal uppgår till:

	2021	2020
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	31 115	26 040
Mellan ett år och fem år ¹⁾	41 950	40 320
Längre än 5 år	287	
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	73 352	66 360

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

M10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2021	2020
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not M11)	-542 134	-560 083
Porto-, upplysnings- och aviseringkostnader	-129 357	-131 748
IT-kostnader	-222 579	-194 512
Lokalkostnader	-41 779	-42 712
Konsultkostnader	-145 176	-89 555
Övrigt	-145 297	-159 977
Summa allmänna administrationskostnader	-1 226 322	-1 178 587

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

	2021	2020
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>Ernst & Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-4 870	-4 687
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-784	-573
Skatterådgivning	-849	-1 855
Övriga tjänster	-623	-810
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-7 126	-7 925

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

M11 PERSONAL

	2021	2020
Löner	-363 035	-388 647
Socialförsäkringskostnader	-106 009	-107 421
Pensionskostnader	-54 872	-47 972
Övriga personalkostnader	-18 218	-16 043
Summa personalkostnader	-542 134	-560 083
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-17 226	-12 054
Övriga anställda	-345 809	-376 593
Summa löner och andra ersättningar	-363 035	-388 647

Bolagets ledning har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2021	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde ¹⁾					0
Susanne Ehnbåge ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Kenneth Nilsson, avgående VD slutlön 31/5-21 (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (10 personer) ²⁾	-17 226		-1 105	-5 259	-23 590
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-20 334		-797	-5 042	-26 173
Summa ersättningar och övriga förmåner	-37 560	0	-1 902	-10 301	-49 763

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

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

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

Pensionskostnader

	2021	2020
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-5 259	-2 589
Till övriga anställda	-49 613	-45 383
Summa	-54 872	-47 972

PERSONAL

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2021		2020	
	Antal	Varav män	Antal	Varav män
Styrelseledamöter	8	50%	8	50%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	64%	11	73%

Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

Styrelse och ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2021-12-31		2020-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	25		53	22
Styrelseledamöter	175	36	178	8
Andra ledande befattningshavare i moderbolaget	1 323	1 066	1 681	1 041
Summa	1 523	1 102	1 912	1 071

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

Medelantal anställda

	2021			2020		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	210	219	429	220	239	459
Danmark	40	21	61	44	34	78
Norge	35	40	75	36	41	77
Finland	21	44	65	18	47	65
Totalt antal	306	324	630	318	361	679

M12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2021	2020
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-1 791	-5 577
Övriga inventarier	-20 767	-21 405
Immateriella anläggningstillgångar	-100 253	-104 725
Summa avskrivningar	-122 811	-131 707
Nedskrivningar		
Återföring av nedskrivningar på leasinginventarier	-71	194
Summa nedskrivningar	-71	194
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-122 882	-131 513

M13 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2021	2020
Marknadsföring	-71 657	-102 698
Försäkringar	-6 274	-5 064
Övrigt	-22	-141
Summa övriga rörelsekostnader	-77 953	-107 903

M14 KREDITFÖRLUSTER

TSEK	2021	2020
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-8 557	-45 323
Steg 2	72 060	-30 086
Steg 3	-43 670	-169 394
Summa	19 833	-244 803
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	2 312	-6 148
Steg 2	-2 306	1 804
Steg 3		
Summa	6	-4 344
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-665 230	-642 117
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	538	36 698
Summa	-664 692	-605 419
Kreditförluster	-644 853	-854 566
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>-644 859</i>	<i>-850 222</i>

M15 SKATTER

	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-288 270	-285 319
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-81 394	-33 591
Aktuell skattekostnad	-369 664	-318 910
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	115 701	4 429
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-253 963	-314 481

	2021		2020	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		1 233 385		1 141 409
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-254 077	-21,4%	-244 261
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	10,8%	132 915	-2,5%	-28 578
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	-4,1%	-51 184	-0,7%	-7 820
Skatt hänförlig till tidigare år	-6,6%	-81 394	-2,9%	-33 591
Schablonränta periodiseringsfond		-223	0,0%	-231
Redovisad effektiv skatt	-20,6%	-253 963	-27,5%	-314 481

	2021	2020
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-342	-627
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-6 464	-6 475
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	123 657	14 374
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-666	-1 129
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-484	-1 714
Summa uppskjuten skatt	115 701	4 429

	2021-12-31	2020-12-31
Uppskjutna skattefordringar		
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 395	2 712
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	110 752	
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	1 733	2 396
Uppskjutna skattefordringar övriga	665	578
Summa uppskjutna skattefordringar	115 545	5 686
Avgår kvittning per land	-12 342	-5 686
Netto uppskjutna skattefordringar	103 203	0

	2021-12-31	2020-12-31
Uppskjutna skatteskulder		
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar	23	
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	20 701	14 268
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	18 278	30 592
Uppskjutna skatteskulder övriga	2 476	1 906
Summa uppskjutna skatteskulder	41 478	46 766
Avgår kvittning per land	-12 342	-5 686
Netto uppskjutna skatteskulder	29 136	41 080

M16 BELÅNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 646 330	1 665 358	1 665 358	2 132 201	2 151 036	2 151 036
Utländska stater och kommuner	135 105	137 657	137 657	128 446	132 217	132 217
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253
<i>Varav noterade</i>	<i>1 781 435</i>	<i>1 803 015</i>	<i>1 803 015</i>	<i>2 260 647</i>	<i>2 283 253</i>	<i>2 283 253</i>
Återstående löptid						
0-1 år	696 270	697 300	697 300	1 222 000	1 222 416	1 222 416
1-3 år	513 291	520 035	520 035	427 782	434 832	434 832
Över 3 år	571 874	585 680	585 680	610 865	626 005	626 005
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253
Emittentens rating						
AAA/Aaa	885 723	896 851	896 851	904 647	916 610	916 610
AA+/Aa1	895 712	906 164	906 164	1 356 000	1 366 643	1 366 643
Utan rating ¹⁾						
Summa	1 781 435	1 803 015	1 803 015	2 260 647	2 283 253	2 283 253

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

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

M17 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning i SEK	2 235 419	2 396 635
Utlåning i DKK	58 140	132 053
Utlåning i NOK	741 054	643 988
Utlåning i EUR	1 227 066	526 107
Utlåning i övriga valutor	5 685	2 862
Summa utlåning till kreditinstitut	4 267 364	3 701 645

M18 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	17 652 825	15 900 171
Utlåning i DKK	5 194 058	4 884 972
Utlåning i NOK	6 893 173	7 322 478
Utlåning i EUR	6 685 900	5 773 980
Summa utlåning till allmänheten	36 425 956	33 881 601
Hushåll	35 942 062	33 329 634
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar ¹⁾	139 541	166 200
Företag ^{2) 3)}	344 353	385 767
Summa utlåning till allmänheten	36 425 956	33 881 601
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁴⁾	-3 033 422	-2 981 063
Summa nettoutlåning till allmänheten	33 392 534	30 900 538
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	166 200	202 141
Årets amortering	-29 053	-31 397
Valutaeffekt	2 394	-4 545
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	139 541	166 200
²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 139 542 TSEK (229 852).		
³⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 49 594 TSEK (49 538).		
⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.		
Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt		
	2021-12-31	2020-12-31
Sverige	16 659 156	15 004 168
Danmark	4 408 119	4 146 035
Norge	6 491 302	6 546 310
Finland	5 784 362	5 106 871
Irland	49 594	97 154
Summa nettoutlåning till allmänheten	33 392 533	30 900 538
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-223 003	-208 985
Steg 2	-366 542	-428 880
Steg 3	-2 443 877	-2 343 198
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-3 033 422	-2 981 063

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten
2021-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 055 316	3 521 720	5 304 565	33 881 601
Redovisat brutto 31 december 2021	28 150 994	2 975 290	5 299 672	36 425 956
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2021	-208 985	-428 880	-2 343 198	-2 981 063
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-42 785	41 054	-51 778	-53 509
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	-6 754	-38 649	-6 722	-52 125
Förändringar i makroekonomiska scenarion	17 678	41 137	-3 083	55 732
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	23 048	42 068	10 000	75 116
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	13 113	-138 662		-125 549
från 1 till 3	2 756		-66 986	-64 230
från 2 till 1	-14 764	101 433		86 669
från 2 till 3		32 619	-65 225	-32 606
från 3 till 2		-6 741	12 314	5 573
från 3 till 1	-437		137 454	137 017
Valutakursdifferenser	-5 873	-11 921	-66 653	-84 447
Reserveringar 31 december 2021	-223 003	-366 542	-2 443 877	-3 033 422
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2021	24 846 331	3 092 840	2 961 367	30 900 538
Utgående balans 31 december 2021	27 927 991	2 608 748	2 855 795	33 392 534

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

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

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

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

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.

- Nya lån som tillkommit under perioden och även borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar till följd av utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning)

- Upplösning av den extrareservering pga. Covid-19 pandemin, som gjordes under 2020.

- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).

- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.

- Valutakursdifferenser

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten
2021-12-31

	Presterande	Presterande	Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2021	25 055 316	3 521 720	5 304 565	33 881 601
Nya och borttagna finansiella tillgångar	2 989 296	-253 321	-164 265	2 571 710
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 232 117	1 179 411		-52 706
från 1 till 3	-240 225		183 078	-57 147
från 2 till 1	1 053 804	-1 328 936		-275 132
från 2 till 3		-274 183	187 815	-86 368
från 3 till 2		39 065	-43 344	-4 279
från 3 till 1	24 295		-322 553	-298 258
Valutakursdifferenser	500 625	91 534	154 376	746 535
Redovisat värde brutto 31 december 2021	28 150 994	2 975 290	5 299 672	36 425 956

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

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

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2021-12-31	2020-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	27 818 257	24 740 765
Reserveringar	-222 538	-206 520
Redovisat värde	27 595 719	24 534 245
Steg 2		
Redovisat värde brutto	2 969 619	3 500 925
Reserveringar	-366 263	-427 838
Redovisat värde	2 603 356	3 073 087
Total balans presterande	30 787 876	28 241 690
Total reservering presterande	-588 801	-634 358
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 293 728	5 254 145
Reserveringar	-2 438 270	-2 296 486
Redovisat värde icke presterande	2 855 458	2 957 659
Total balans	36 081 604	33 495 835
Total reservering	-3 027 071	-2 930 844

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2021-12-31	2020-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	332 737	314 551
Reserveringar	-465	-2 465
Redovisat värde	332 272	312 086
Steg 2		
Redovisat värde brutto	5 671	20 795
Reserveringar	-279	-1 042
Redovisat värde	5 392	19 753
Total balans presterande	338 408	335 346
Total reservering presterande	-744	-3 507
Steg 3		
Redovisat värde brutto	5 944	50 420
Reserveringar	-5 607	-46 712
Redovisat värde icke presterande	337	3 708
Total balans	344 352	385 766
Total reservering	-6 351	-50 219

Totaler	2021-12-31	2020-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	28 150 994	25 055 316
Redovisat värde brutto, steg 2	2 975 290	3 521 720
Redovisat värde brutto, steg 3	5 299 672	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	36 425 956	33 881 601
Reserveringar steg 1	-223 003	-208 985
Reserveringar steg 2	-366 542	-428 880
Reserveringar steg 3	-2 443 877	-2 343 198
Summa reserveringar	-3 033 422	-2 981 063
Summa redovisat värde	33 392 534	30 900 538
Andel lån i steg 1, brutto%	77,28%	73,95%
Andel lån i steg 1, brutto%	8,17%	10,39%
Andel lån i steg 1, brutto%	14,55%	15,66%
Andel lån i steg 1, netto%	83,64%	80,41%
Andel lån i steg 1, netto%	7,81%	10,01%
Andel lån i steg 1, netto%	8,55%	9,58%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,79%	0,83%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	12,32%	12,18%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,11%	44,17%
Reserveringsgrad presterande lån	1,89%	2,23%
Total reserveringsgrad för lån	8,33%	8,80%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2021-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 851 328	18 299 666	28 150 994
Steg 2	871 284	2 104 006	2 975 290
Steg 3	1 624 769	3 674 903	5 299 672
Summa redovisat värde brutto	12 347 381	24 078 575	36 425 956
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-43 551	-179 452	-223 003
Steg 2	-60 082	-306 460	-366 542
Steg 3	-781 128	-1 662 749	-2 443 877
Summa reserveringar	-884 761	-2 148 661	-3 033 422
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	9 807 777	18 120 214	27 927 991
Steg 2	811 202	1 797 546	2 608 748
Steg 3	843 641	2 012 154	2 855 795
Summa nettoutlåning till allmänheten	11 462 620	21 929 914	33 392 534
2020-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	9 024 412	16 030 904	25 055 316
Steg 2	1 171 126	2 350 594	3 521 720
Steg 3	1 736 565	3 568 000	5 304 565
Summa redovisat värde brutto	11 932 103	21 949 498	33 881 601
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-39 525	-169 460	-208 985
Steg 2	-70 761	-358 119	-428 880
Steg 3	-828 192	-1 515 006	-2 343 198
Summa reserveringar	-938 478	-2 042 585	-2 981 063
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	8 984 887	15 861 444	24 846 331
Steg 2	1 100 365	1 992 475	3 092 840
Steg 3	908 373	2 052 994	2 961 367
Summa nettoutlåning till allmänheten	10 993 625	19 906 913	30 900 538

M19 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	497 238	509 186	509 186	527 783	536 842	536 842
Svenska kreditinstitut	138 294	138 762	138 762	131 329	132 728	132 728
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Varav noterade värdepapper	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Återstående löptid						
0-1 år				190 150	190 951	190 951
1-3 år	217 263	218 578	218 578	151 216	152 232	152 232
Över 3 år	418 269	429 370	429 370	317 746	326 387	326 387
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Emittentens rating						
AAA/Aaa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570
Summa	635 532	647 948	647 948	659 112	669 570	669 570

Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget. För säkerställda obligationer används kreditbetyg på utlåningsprogrammet.

M20 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS, Dicapay AB, Trademate ApS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 11 460 TSEK på balansdagen.

	2021	2020
Anskaffningsvärden	21 460	17 287
Redovisat värde	11 460	7 287
Verkligt värde	11 460	7 287

M21 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

2021-12-31	Org nr	Säte	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal aktier	Redovisat värde
Dotterbolag och indirekta dotterbolag						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						50 099

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

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	139 128	139 128
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	139 128	139 128
Ingående nedskrivningar	-7 023	-7 023
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-7 023	-7 023
Ingående värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående ackumulerade värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående restvärde enligt plan	50 099	50 099

M22 DERIVAT

2021-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktstid					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	Total		
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	4 931 155			4 931 155	1 781	27 366
Summa	4 931 155	0	0	4 931 155	1 781	27 366

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

M23 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2021-12-31				2020-12-31			
	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 635 088	58 415	104 720	1 798 223	1 741 640	63 745	116 052	1 921 437
Årets investeringar		68		68		3 315		3 315
Årets avyttringar				0		-2 269		-2 269
Valutakursdifferenser	73 029	4 048	7 767	84 844	-106 552	-6 376	-11 332	-124 260
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 708 117	62 531	112 487	1 883 135	1 635 088	58 415	104 720	1 798 223
Ingående avskrivningar	-343 257	-48 137	-41 386	-432 780	-272 157	-39 878	-36 986	-349 021
Ack avskrivningar på årets avyttringar				0		755		755
Årets avskrivningar	-83 755	-8 160	-8 338	-100 253	-83 059	-13 424	-8 242	-104 725
Valutakursdifferens	-12 605	-3 715	-3 339	-19 659	11 959	4 410	3 842	20 211
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-439 617	-60 012	-53 063	-552 692	-343 257	-48 137	-41 386	-432 780
Redovisat värde	1 268 500	2 519	59 424	1 330 443	1 291 831	10 278	63 334	1 365 443

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

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

M24 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Leasinginventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	18 786	44 066
Årets avyttringar/utrangeringar	-9 835	-25 280
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	8 951	18 786
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-11 047	-26 031
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	8 355	20 561
Årets avskrivningar	-1 791	-5 577
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-4 483	-11 047
Akkumulerade nedskrivningar vid årets början	-397	-591
Årets återföring av nedskrivningar	-71	194
Summa ackumulerade nedskrivningar	-468	-397
Redovisat värde leasinginventarier	4 000	7 342
Övriga inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	129 592	113 130
Årets inköp	26 171	26 607
Årets avyttringar/utrangeringar	-632	-8 673
Valutakursdifferens	893	-1 472
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	156 024	129 592
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-86 734	-72 962
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	784	6 532
Årets avskrivningar	-20 767	-21 405
Valutakursdifferens	-720	1 101
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-107 437	-86 734
Redovisat värde övriga inventarier	48 587	42 858
Redovisat värde materiella tillgångar	52 587	50 200

M25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Fordran på koncernföretag	2 693	8 417
Fordringar leasingverksamhet	240	337
Fordringar på factoringverksamhet		3 801
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	32 761	
Övrigt	35 003	33 610
Summa övriga tillgångar	70 697	46 165

M26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	83 319	125 809
Upplupna räntor	13 584	11 237
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	44 323	34 085
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	141 226	171 131

M27 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2021-12-31	2020-12-31
Krediter i SEK		107 400
Summa skulder till kreditinstitut	0	107 400

M28 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2021-12-31	2020-12-31
In- och upplåning i SEK ¹⁾	11 480 445	11 714 226
In- och upplåning i DKK		2
In- och upplåning i NOK	6 102 295	6 441 061
In- och upplåning i EUR	8 705 452	6 717 821
Summa in- och upplåning från allmänheten	26 288 192	24 873 110
Hushåll	24 314 359	23 062 764
Företag	1 973 833	1 810 346
Summa in- och upplåning från allmänheten	26 288 192	24 873 110

Löptidsinformation

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

¹⁾ I beloppet ingår inlåning från systerbolag med 86 534 TSEK (180 915).

M29 ÖVRIGA SKULDER

	2021-12-31	2020-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	2 002 501	1 984 671
Leverantörsskulder	40 585	52 098
Skulder till ombud	175 261	157 605
Preliminärskatt inlåningsräntor	12 446	15 812
Reservering kundlojalitetsprogram	23 053	24 900
Agenter	17 906	
Skatt	10 333	13 427
Övrigt	267 831	203 688
Summa övriga skulder	2 549 916	2 452 201

M30 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna räntekostnader	21 679	18 548
Upplupna personalkostnader	92 173	106 024
Upplupna administrationskostnader	79 452	71 606
Förutbetalda intäkter, leasing	183	568
Övriga förutbetalda intäkter	28 899	2 706
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	222 386	199 452

M31 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2021-12-31	2020-12-31
Redovisat värde vid årets början	20 438	19 818
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	-11	4 290
Valutakursdifferens	-1 957	-3 670
Summa	18 470	20 438
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	15 568	17 337
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	2 224	
Avsättning övriga	678	3 101
Redovisat värde vid årets utgång	18 470	20 438

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen. 1 615 TSEK (1 620). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 8 400 TSEK (13 669).

M32 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 110 2022-05-31	SEK	600 000	Rörlig	599 876	601 775
Resurs Bank MTN 111 2022-08-29	SEK	700 000	Rörlig	699 769	702 835
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 594	703 122
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 772	605 994
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 511	453 699
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 264	602 244
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 466	399 868
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 050	750 233
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	614 793	617 135
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	307 209	306 513
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	153 589	153 930
Summa emitterade värdepapper	NOK			5 871 893	5 897 348

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

M33 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2021-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 201 2027-01-17 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 972	300 330
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 539	310 407
Summa efterställda skulder				599 511	610 737

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

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

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

M34 OBESKATTADE RESERVER

	2021-12-31	2020-12-31
Periodiseringsfonder		
2016	0	216 340
Summa	0	216 340

M35 EGET KAPITAL

Aktier

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

Balanserad vinst eller förlust

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

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

Reservfond

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

Omräkningsreserv

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

Förändring i eget kapital

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

Förändring av omräkningsreserv

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående omräkningsreserv	-22 900	67 473
Omvärdering	63 790	-90 373
Utgående omräkningsreserv	40 890	-22 900

Förslag till vinstdisposition

	2021-12-31	2020-12-31
Balanserade vinstmedel	4 986 026 378	5 185 307 426
Årets resultat	979 421 568	826 928 144
Summa	5 965 447 946	6 012 235 570
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
Utdelning 524,00 SEK (916,00) per aktie	262 000 000	458 000 000
I ny räkning balanseras	5 703 447 946	5 554 235 570
Summa	5 965 447 946	6 012 235 570

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

M36 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	128 900	90 000
Utlåning till allmänheten ²⁾	2 458 568	2 455 141
Spärrade bankmedel ³⁾	33 828	32 286
Summa ställda säkerheter för egna skulder	2 621 296	2 577 427
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	24 239 177	23 891 248

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

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

²⁾ Avser värdepapperisering, se not M32 Emitterade värdepapper.

³⁾ Per 31 december 2021 avser 31 122 TSEK (29 481) kassakravkonto hos Finlands Bank, 240 TSEK (223) avser skattekonto hos norska DNB, samt 2 467 TSEK (2 582) avser skattekonto hos Danske Bank.

M37 FINANSIELLA INSTRUMENT

2021-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	215 590			215 590	215 590
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 803 015		1 803 015	1 803 015
Utlåning till kreditinstitut	4 267 364			4 267 364	4 267 364
Utlåning till allmänheten	33 392 534			33 392 534	34 038 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		647 948		647 948	647 948
Aktier och andelar		11 460		11 460	11 460
Derivat		1 781		1 781	1 781
Övriga tillgångar	70 698			70 698	70 698
Upplupna intäkter	57 906			57 906	57 906
Summa finansiella tillgångar	38 004 092	2 464 204	0	40 468 296	41 114 628
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 330 443	
Materiella tillgångar				52 587	
Övriga icke finansiella tillgångar				280 144	
Summa tillgångar	38 004 092	2 464 204	0	42 181 569	
2021-12-31					
Skulder					
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut					
In- och upplåning från allmänheten		26 288 192		26 288 192	26 287 930
Derivat			27 366	27 366	27 366
Övriga skulder		2 529 672		2 529 672	2 529 672
Upplupna kostnader		163 780		163 780	163 780
Emitterade värdepapper		5 871 893		5 871 893	5 897 348
Efterställda skulder		599 511		599 511	610 737
Summa finansiella skulder		35 453 048	27 366	35 480 414	35 516 833
Avsättningar				18 470	
Övriga icke finansiella skulder				204 737	
Obeskattade reserver					
Eget kapital				6 477 948	
Summa skulder och eget kapital		35 453 048	27 366	42 181 569	

FINANSIELLA INSTRUMENT

2020-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	208 520			208 520	208 520
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 283 253		2 283 253	2 283 253
Utlåning till kreditinstitut	3 701 645			3 701 645	3 701 645
Utlåning till allmänheten	30 900 538			30 900 538	31 433 171
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		669 570		669 570	669 570
Aktier och andelar		7 287		7 287	7 287
Derivat		113 272		113 272	113 272
Övriga tillgångar	46 165			46 165	46 165
Upplupna intäkter	45 323			45 323	45 323
Summa finansiella tillgångar	34 902 191	3 073 382	0	37 975 573	38 508 206
Aktier och andelar i koncernföretag				50 099	
Immateriella anläggningstillgångar				1 365 443	
Materiella tillgångar				50 200	
Övriga icke finansiella tillgångar				188 337	
Summa tillgångar	34 902 191	3 073 382	0	39 629 652	

2020-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		107 400	107 400	107 400
In- och upplåning från allmänheten	24 873 110		24 873 110	24 873 672
Derivat		3 659	3 659	3 659
Övriga skulder	2 424 237		2 424 237	2 424 237
Upplupna kostnader	168 166		168 166	168 166
Emitterade värdepapper	4 297 472		4 297 472	4 312 933
Efterställda skulder	798 702		798 702	801 734
Summa finansiella skulder	32 669 087	3 659	32 672 746	32 691 801
Avsättningar			20 438	
Övriga icke finansiella skulder			195 392	
Obeskattade reserver			216 340	
Eget kapital			6 524 736	
Summa skulder och eget kapital	32 669 087	3 659	39 629 652	

FINANSIELLA INSTRUMENT

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

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

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

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

FINANSIELLA INSTRUMENT

	2021-12-31			2020-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 803 015			2 283 253		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	647 948			669 570		
Aktier och andelar			11 460			7 287
Derivat		1 781			113 272	
Summa	2 450 963	1 781	11 460	2 952 823	113 272	7 287
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-27 366			-3 659	
Summa	0	-27 366	0	0	-3 659	0

Förändringar inom nivå 3

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

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

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

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

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

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

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

På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade

kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen.

Derivaten per 31 december 2021 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2020-12-31),

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

	Relaterade avtal 2021-12-31				Relaterade avtal 2020-12-31			
	Brutto-belopp i om nettning	Ramavtal	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i om nettning	Ramavtal	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	1 781	-27 366		-25 585	113 272	-3 659	-107 400	2 213
Summa tillgångar	1 781	-27 366	0	-25 585	113 272	-3 659	-107 400	2 213
Derivat	-27 366	27 366		0	-3 659	3 659		0
Summa skulder	-27 366	27 366	0	0	-3 659	3 659	0	0

M38 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Förtida inlösen av förlagslån i Resurs Bank AB (publ)

Resurs Bank AB genomförde den 17 januari 2022 en förtida inlösen av förlagslån på SEK 300 000 000 som gavs ut den 17 januari 2017 (se not K34).

Finansinspektionens preliminära bedömning av Resurs Banks kreditprövningar

Resurs Bank är föremål för en undersökning av Finansinspektionen med syfte att kontrollera om bankens kreditprövningar följer konsumentkreditlagen och Finansinspektionens allmänna råd

om krediter i konsumentförhållanden. Den 8 februari 2022 mottog banken en skrivelse av Finansinspektionen där den preliminära bedömningen är att banken inte grundar sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen. Resurs Bank delar inte Finansinspektionens preliminära bedömning.

Kriget i Ukraina

Den 24 februari inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Resurs analyserar kontinuerligt

omvärldsläget i relation till våra leverantörer och bedömer risken som låg att verksamheten påverkas given den information som finns att tillhandahålla och som är bekräftat känd i dagsläget. Utifrån den information Resurs erhållit görs analysen att ett fåtal av Resurs leverantörer använder sig av resurser från Ukraina, dock ingen från Ryssland. Resurs har per dagens datum inga kunder varken i Ryssland eller Ukraina. Resurs har vidtagit proaktiva åtgärder för att minska eventuell påverkan avhängt den utveckling vi ser i omvärlden och följer löpande och analyserar situationen och dess eventuella effekter på verksamheten.

M39 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

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

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

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

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

Reservering av kreditförluster

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

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

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

Övriga avsättningar

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

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

STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

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

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 21 mars 2022. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 22 april 2022 för fastställelse.

Helsingborg 21 mars 2022

Nils Carlsson
Verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Johanna Berlinde
Styrelseledamot

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Susanne Ehnbåge
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius Engström
Styrelseledamot

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 21 mars 2022

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Bank AB (publ) för år 2021 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 8-9. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 2-105 i detta dokument

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 8-9. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

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

Utlåning till allmänheten och kreditreserveringar

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

Beskrivning av området

Per den 31 december 2021 uppgår utlåning till allmänheten till 33 346 (33 392) Mkr i koncernen (moderbolaget). Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 36 380 (36 425) Mkr med avdrag för avsättning för förväntade kreditförluster om 3 033 (3 033) Mkr. Koncernens och moderbolagets kreditreserveringsmodell bygger på IFRS 9.

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

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

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

Hur detta område beaktades i revisionen

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

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

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

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

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

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

Goodwill och nedskrivningsprövning

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

Beskrivning av området

Hur detta område beaktades i revisionen

Goodwill redovisas i koncernen till 1 708 MSEK och i moderbolaget till 1 268 MSEK per 31 december 2021. Bolaget prövar årligen och vid indikation på värdenedgång redovisade värden avseende goodwill och immateriella tillgångar med obestämbart nyttjandeperiod. Återvinningsbart belopp per kassaflödesgenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärden baserad på en diskonterad kassaflödesmodell. Estimerade framtida kassaflöden de första 5 åren baseras på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader, kreditförluster samt förväntade kapitalkrav. Prognoserna baseras främst på bolagets interna bedömning utifrån historisk prestation, marknadsutveckling av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Utöver den första prognosperioden om fem år görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Nedskrivningstest för 2021 resulterade inte i någon nedskrivning. Det beräknade återvinningsbara beloppet är beroende av ett antal olika variabler. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antagande om kapitalkrav, konjunktur- och ränteutveckling, framtida marginaler, kreditförluster och kostnadseffektivitet. Mot bakgrund av att goodwill utgör ett väsentligt belopp och att värderingen är beroende av bedömningar har vi ansett goodwill vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

- ▶ identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- ▶ skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- ▶ utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- ▶ drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och

koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- ▶ utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- ▶ inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också

informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Resurs Bank AB (publ) för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller

- ▶ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

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

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Resurs Bank AB (publ) för år 2021.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten ab34b7ad0ddcd3e87ed8cbe55d5f9ba6a69d694ae2dfce57bc8d583c07ab49fc upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalande

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 *Revisorns granskning av Esef-rapporten*. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Resurs Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionsmed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.

Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 *Kvalitetskontroll för revisionsföretag som utför revision och översiktlig granskning av finansiella rapporter samt andra bestyrkandeuppdrag och närallgande tjänster* och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om att Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisning. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen en teknisk validering av Esef-rapporten, dvs. om filen som innehåller Esef-rapporten uppfyller den tekniska specifikation som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/815 och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 8-9 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

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

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Resurs Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 28 april 2021 och har varit bolagets revisor sedan den 29 april 2013.

Stockholm den 21 mars 2022

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor