



# Bokslutskommuniké

## 1 juli - 31 december 2024

- Utlåning till allmänheten ökade med 3% och uppgick till 39 903 MSEK (38 846).
- Rörelsens intäkter ökade med 1% till 1 785 MSEK (1 772), exklusive jämförelsestörande poster 1 806 MSEK.
- Halvåret påverkades av jämförelsestörande poster om 39 MSEK, vilka beskrivs på sidan 6 i rapporten.
- K/I före kreditförluster uppgick till 45,1% (53,2%), exklusive jämförelsestörande poster 43,6% (40,1%).
- Resultat före kreditförluster uppgick till 980 MSEK (830), exklusive jämförelsestörande poster 1 019 MSEK (1 062).
- Kreditförlustnivån förbättrades och uppgick till 3,6% (4,5%), exklusive jämförelsestörande poster 3,6% (3,8%).
- Rörelseresultatet ökade och uppgick till 262 MSEK (-56) exklusive jämförelsestörande poster 301 MSEK (322).

## 1 januari - 31 december 2024

- Utlåning till allmänheten ökade med 3% och uppgick till 39 903 MSEK (38 846).
- Rörelsens intäkter ökade med 2% till 3 565 MSEK (3 492), exklusive jämförelsestörande poster 3 586 MSEK
- Året påverkades av jämförelsestörande poster om 112 MSEK, vilka beskrivs på sidan 6 i rapporten.
- K/I före kreditförluster uppgick till 46,2% (46,9%), exklusive jämförelsestörande poster 43,4% (40,3%).
- Resultat före kreditförluster uppgick till 1 919 MSEK (1 852), exklusive jämförelsestörande poster 2 031 MSEK (2 084).
- Kreditförlustnivån ökade och uppgick till 4,0% (3,8%), exklusive jämförelsestörande poster 4,0% (3,4%).
- Rörelseresultatet minskade till följd av de högre kreditförlusterna och uppgick till 349 MSEK (417), exklusive jämförelsestörande poster 460 MSEK (795).

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Den 17 juni 2024 lämnade Ronneby UK Limited, som kontrolleras av CVC och Waldakt, ett offentligt och av styrelsen rekommenderat uppköpserbjudande till aktieägarna i Resurs Holding AB att överlåta samtliga aktier till Ronneby UK Limited. Den 3 september 2024 förklarade Ronneby UK Limited det rekommenderade erbjudandet ovillkorat och meddelade att erbjudandet fullföljs. Erbjudandet är nu avslutat och per den 24 januari 2025 uppgick Ronneby UK Limiteds ägarandel till cirka 88 procent av Resurs Holding. Den 10 oktober valde en extra bolagsstämma en ny styrelse för Resurs där ny styrelseordförande är Lennart Jacobsen.

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

# Resurs i korthet

Resurs Bank (Resurs) är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar och privatlån på den nordiska marknaden. Vid utgången av det andra halvåret 2024 uppgick antalet anställda till 671 personer och låneboken till 39,9 miljarder kronor.

Resurs hjälper företag och privatpersoner att låna, spara och betala. Med över 40 års erfarenhet av handel, gör Resurs det enkelt och tryggt att handla, både online och i butik. Med kundupplevelsen i fokus har Resurs byggt en kundbas på drygt 6 miljoner människor i Sverige, Norge, Danmark och Finland.

## PAYMENT SOLUTIONS

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B (business-to-business). Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Cards omfattar dels Resurs egna kredit- och betalkort, och dels kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på företagslån, fakturaköp och fakturabelåning mot små och medelstora företag. Vid utgången av det andra halvåret 2024 uppgick utlåningen till 16,9 miljarder SEK (14,5).

## CONSUMER LOANS

Inom affärssegmentet Consumer Loans erbjuds konsumenter privatlån utan säkerhet. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader. Vid utgången av det andra halvåret 2024 uppgick Resurs utlåning till 23,0 miljarder SEK (24,3).



# Fortsatt starkt momentum inom Payment Solutions och högre kostnader på grund av investeringar för framtiden

## **Kreditförluster har stabiliserats på en förhöjd nivå.**

Kreditförlusterna är fortsatt på en förhöjd nivå och minskade jämfört med det första halvåret. Jämfört med föregående år har kreditförlusterna förbättrats både till följd av en mer stabil makromiljö samt att vi kraftigt stramat åt kreditgivningen.

Sammantaget uppgick de redovisade kreditförlusterna, som främst består av reserveringar, under det andra halvåret 2024 till 3,6 procent. En mer stabil makrosituation med lägre ränteläge och inflation tillsammans med de kredit-åtsamningar som genomförts under året, bedöms över tid ge en förbättrad situation för våra kunder.

Under senare delen av sista halvåret har vi genomfört en uppdatering av vår Loss Given Default-modell, vilken är en delkomponent i vår kreditförlustreserveringsmodell. Uppdateringen gör vi för att anpassa modellerna till följd av backstopp-regelverket vilket innebär att vi kommer hålla NPL-volymer kortare än historiskt. Totalt sett ger det ingen materiell förändring i våra reserveringar men det har inneburit en omallokering mellan segmenten. Detta innebär att periodens kreditförluster inom Consumer Loans har en negativ engångseffekt, till följd av ökad kreditförlustreservering, och Payment Solutions har en positiv engångseffekt, till följd av minskad kreditförlustreservering.

**Finansiell utveckling.** Sammantaget har utlåningen ökat något jämfört med föregående halvår. Detta förklaras av en avsiktligt lägre utlåning inom Consumer Loans och kompenseras av god tillväxt inom Payment Solutions. Totalt sett var intäkterna och NBI-marginalen stabila. Under hösten publicerade Finansinspektionen ett ställningstagande kring hantering av inlåningsplattformar vid beräkning av NSFR och LCR. Vi har anpassat vår finansieringsstrategi baserat på tolkningen och uppfyller fortsatt kraven för både NSFR och LCR, vilket visar på vår finansiellt stabila ställning. Detta har dock inneburit att vi under perioden inte haft möjlighet att sänka våra inlåningskostnader i den takt som centralbankerna gjort sina sänkningar.

**Resurs bygger för framtiden.** Jag är övertygad om att de investeringar vi gör för att förverkliga vår framtidsplan – där vi både stärker vårt kunderbjudande och ökar bolagets effektivitet – är rätt väg för Resurs långsiktiga framgång. Kostnaderna under det sista halvåret, exklusive jämförelsestörande poster, ökade med 11 procent jämfört med föregående år och uppgick till 787 MSEK. Detta framför allt till följd av att vi under senare delen av året har haft konsultstöd, för att validera det strategiska arbete som genomförts under året, samt ökade satsningar för att lansera nya produkter och

modernisering av system. Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster för perioden minskade något och uppgick till 301 MSEK (322).

**Fokus på lönsam tillväxt framåt.** 2024 har varit starten på en flerårig transformation för Resurs, präglad av omfattande förändringar och en genomgripande översyn av bolagets strategi. Med en ny ledning på plats, förstärkt kompetens och en tydlig framtidsvision är vi redo att accelerera den förändringsresa som påbörjades under året.

För att möta marknadens behov och stärka vårt erbjudande genomför vi nu investeringar i samtliga affärsområden, med särskilt fokus på vårt kärnområde Retail Finance, som utgör hjärtat av vår verksamhet. Med en stabil finansiell grund satsar vi på att bygga ett ännu starkare, mer innovativt och lönsamt Resurs för framtiden. Jag ser fram emot att driva detta arbete tillsammans med vår nya styrelse, våra ägare och alla medarbetare.

## **Magnus Fredin**

CEO Resurs Bank

## RESURS BANK NYCKELTAL, MSEK OM EJ ANNAT ANGES

Resultaträkning	jul-dec 2024	jul-dec 2023	Δ	jan-dec 2024	jan-dec 2023	Δ
Räntenetto	1 478	1 414	5%	2 931	2 783	5%
Provisionsnetto	238	239	0%	464	463	0%
Rörelseintäkter	1 785	1 772	1%	3 565	3 492	2%
Rörelsekostnader	-805	-942	-14%	-1 646	-1 639	0%
Kreditförluster	-717	-886	-19%	-1 570	-1 435	9%
Rörelseresultat	262	-56	571%	349	417	-16%
Periodens resultat	208	-92	326%	270	281	-4%

Resultaträkning exkl. jämförelsestörande poster	jul-dec 2024	jul-dec 2023	Δ	jan-dec 2024	jan-dec 2023	Δ
Räntenetto	1 478	1 414	5%	2 931	2 783	5%
Provisionsnetto	238	239	0%	464	464	0%
Rörelseintäkter	1 806	1 772	2%	3 586	3 492	3%
Rörelsekostnader	-787	-710	11%	-1 555	-1 408	10%
Kreditförluster	-717	-740	-3%	-1 570	-1 289	22%
Rörelseresultat	301	322	-6%	460	795	-42%
Periodens resultat	241	236	2%	375	609	-38%

Balansräkning	31 dec 2024	31 dec 2023	Δ
Utlåning till allmänheten	39 903	38 846	3%

Nyckeltal	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Intäktsmarginal (NBI), %	9,0	9,0	9,1	9,2
Kreditförlustnivå, %	3,6	4,5	4,0	3,8
Riskjusterad NBI marginal, %	5,4	4,5	5,1	5,4
K/I tal, %	45,1	53,2	46,2	46,9

Nyckeltal, exkl. jämförelsestörande poster	jul-dec 2024	jul-dec 2023 <sup>1)</sup>	jan-dec 2024	jan-dec 2023 <sup>1)</sup>
Intäktsmarginal (NBI), %	9,1	9,0	9,1	9,2
Kreditförlustnivå, %	3,6	3,8	4,0	3,4
Riskjusterad NBI marginal, %	5,5	5,2	5,1	5,8
K/I tal, %	43,6	40,1	43,4	40,3

<sup>1)</sup> Nyckeltalen är justerade i enlighet med not jämförelsestörande poster.

# Koncernens resultat juli – december 2024\*

## JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER 2024 & 2023

Jämförelsestörande poster definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

### 2024

Totalt för helåret 2024 uppgår jämförelsestörande poster till 112 MSEK.

Jämförelsestörande poster uppgår i andra halvåret till 39 MSEK. Posten "Nettoresultat finansiella transaktioner" inkluderar en jämförelsestörande post på 21 MSEK bestående av en omvärdering av ett mindre aktieinnehav som resulterade i en negativ effekt på 13 MSEK och Change of Control-kostnader relaterade till MTN-programmet till följd av de ändrade ägarförhållandena inom Resurs på 8 MSEK. Posten IT-kostnader påverkades med en kostnad om 18 MSEK, vilken avser reserverad ej avdragsgill moms.

Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom, vilket ökade kostnaderna med 50 MSEK.

Allmänna administrationskostnader påverkades av en jämförelsestörande post om 23 MSEK, vilken härrör sig från effektivisering av kostnader genom centralisering av de nordiska kontoren till verksamheten i Sverige.

### 2023

Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkade sista halvåret 2023 med en minskad kostnad om 50 MSEK.

Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 201 MSEK, samt en ytterligare reservering om 56 MSEK för omställningskostnader, totalt 257 MSEK i sista halvåret 2023.

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar -171 MSEK resultat effekt i sista halvåret 2023, varav 146 MSEK belastat kreditförlusterna och 25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Transaktionen förväntas innebära kapitallättnader om cirka 900 MSEK.

## RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 1 procent och uppgick till 1 785 MSEK (1 772). Räntenettet ökade med 5 procent till 1 478 MSEK (1 414). Ränteintäkterna uppgick till 2 332 MSEK (2 210) och räntekostnaderna till 854 MSEK (796).

Provisionsintäkterna uppgick till 275 MSEK (280) och provisionskostnaderna till 37 MSEK (41), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 238 MSEK (239). Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -42 MSEK (11), exklusive jämförelsestörande poster -21 MSEK. Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 111 MSEK (108). NBI-marginalen uppgick till 9,0 procent (9,0 procent), exklusive jämförelsestörande poster 9,1 procent.

## KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER

Det andra halvårets kostnader uppgick till 805 MSEK (942). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick koncernens kostnader före kreditförluster till 787 MSEK (710) och förklaras framför allt av konsultkostnader för att validera det strategiska arbete som gjorts under hösten samt ökade satsningar för att lansera nya produkter och modernisering av system. I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån 45,1 procent (53,2 procent), exklusive jämförelsestörande poster 43,6 procent (40,1 procent).

Kreditförlusterna är fortsatt på en förhöjd nivå men förbättrad från förstahälvåret. Jämfört med föregående år har kreditförlusterna förbättrats både till följd av en mer stabil makromiljö samt att vi kraftigt stramat åt kreditgivningen under början av 2024. Totala kreditförluster uppgick till 717 MSEK (740). Kreditförlustnivån uppgick till 3,6 procent (4,5 procent).

## RESULTAT

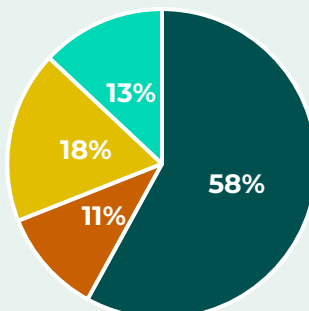
Rörelseresultatet för det andra halvåret uppgick till 262 MSEK (-56). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till 301 MSEK (322).

Skattekostnaden för det andra halvåret uppgick till 54 MSEK (36). Periodens resultat efter skatt uppgick till 208 MSEK (-92) och periodens resultat exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 241 MSEK (236).

\*) Se sidan 2

## ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND DEN 31 DECEMBER 2024, NETTO

- Sverige
- Norge
- Finland
- Danmark



# Koncernens resultat januari – december 2024\*

## RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 2 procent och uppgick till 3 565 MSEK (3 492). Räntenettet ökade med 5 procent till 2 931 MSEK (2 783), ränteintäkterna uppgick till 4 674 MSEK (4 152) och räntekostnaderna till 1 744 MSEK (1 370). De ökade räntekostnaderna beror på de höjda marknadsräntorna och de ökade ränteintäkterna är ett resultat av genomförda prisjusteringar på grund av det högre ränteläget.

Provisionsintäkterna uppgick till 543 MSEK (542) och provisionskostnaderna till 79 MSEK (79), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 464 MSEK (463). Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var -46 MSEK (22), exklusive jämförelsestörande poster -25 MSEK. Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 217 MSEK (224). NBI-marginalen uppgick till 9,1 procent (9,2 procent).

## KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER

Årets kostnader uppgick till 1 646 MSEK (1 639), exklusive jämförelsestörande poster som beskrivs på sidan 6 uppgick koncernens kostnader före kreditförluster till 1 555 MSEK (1 408) och ökade framför allt till följd av satsningar på nya produkter och modernisering av system. I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån 46,2 procent (46,9 procent), exklusive jämförelsestörande poster 43,4 procent (40,3 procent).

Kreditförlusterna ökade under året och uppgick till 1 570 MSEK (1 289), exklusive jämförelsestörande poster föregående år. Kreditförlustnivån uppgick till 4,0 procent (3,8 procent), respektive 3,4 procent exklusive jämförelsestörande poster.

## RESULTAT

Rörelseresultatet för helåret uppgick till 349 MSEK (417). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till 461 MSEK (795) och var lägre till följd av ökade kreditförlustreserveringar.

Skattekostnaden för helåret uppgick till 79 MSEK (137). Årets resultat efter skatt uppgick till 270 MSEK (281) och periodens resultat exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 375 MSEK (609).

\*) Se sidan 2

# Finansiell ställning per den 31 december 2024\*

## Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2023.

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2024 uppgick kapitalbasen till 5 872 MSEK (6 018) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 16,3 procent (17,1 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 13,9 procent (14,0 procent). Den lägre totala kapitalrelationen förklaras framför allt av att banken under perioden löst in en T2-obligation.

Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2024 till 9,8 procent för kärnprimärkapitalrelationen och 14,1 procent för den totala kapitalrelationen.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 39 903 MSEK (38 846). Jämfört med årsskiftet ökade utlåningen med 3 procent. Per den 31 december 2024 var fördelningen av låneboken; Sverige 58 procent, Norge 11 procent, Finland 18 procent och Danmark 13 procent.

Utöver kapital från aktieägare och obligationsinvestorer finansieras verksamheten av inlåning från allmänheten. Koncernen arbetar med olika finansieringskällor för att vid var tid ha en diversifierad och kostnadseffektiv finansiering.

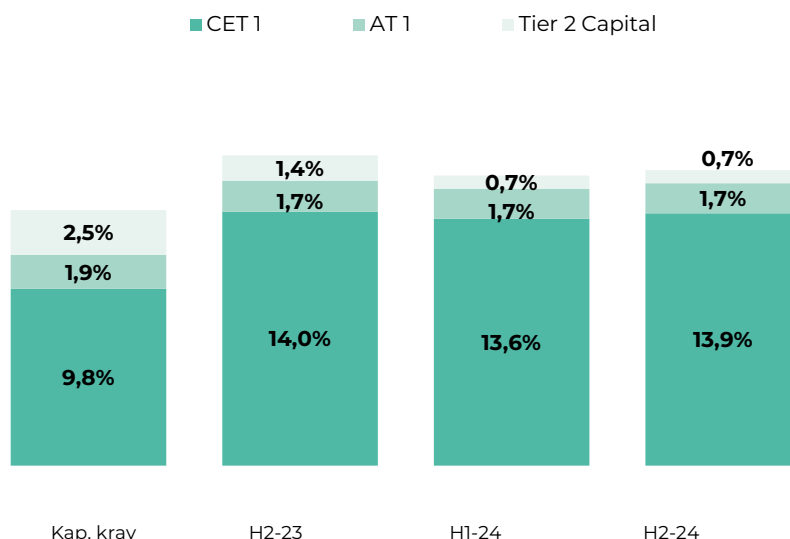
Inlåning från allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 39 852 MSEK (36 171). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 4 993 MSEK (5 643). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 478 procent (515 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Tillgodohavande hos Riksbanken uppgick den 31 december 2024 till 4 763 MSEK (3 581). Utlåning till kreditinstitut uppgick 2 803 MSEK (2 367). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 626 MSEK (3 525). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 121 MSEK (2 083) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 727 MSEK (2 528). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 3 709 MSEK (4 331) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -53 MSEK (-417). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -116 MSEK (-254). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -969 MSEK (-817).

## KAPITALPOSITION, KONSOLIDERAD SITUATION





# Tillväxten fortsatt stark inom Payment Solutions

### ANDRA HALVÅRET 2024, JULI – DECEMBER

**Fortsatt stark tillväxt.** Utlåning till allmänheten ökade med 16% procent jämfört med samma period föregående år. Tillväxten kom från befintliga retail finance-samarbeten, men även från ett flertal nya partnerskap som har gått live i såväl fysisk butik som online. Detta visar att våra produkter och tjänster efterfrågas och är i linje med vår strategi att ytterligare stärka positionen inom segmentet.

**Power är nu även live med Resurs betalmetoder online.** Vi har tidigare berättat att Power utökat samarbetet genom att lansera Resurs betalmetoder över hela Norden. Under perioden har vi även lanserat våra betalmetoder online över alla marknader.

**Nya samarbeten på alla marknader.** I Norge har bland annat Fagmøbler, en av de större möbelkedjorna i Norge med 61 butiker, valt Resurs för att kunna erbjuda sina kunder finansiering i fysisk butik samt online. Ytterligare handlare inom samma kategori, Svenska Hem och Ekeby Möbler, har skrivit avtal med Resurs i Sverige. Dessa partnerskap är ett bevis på att våra lösningar attraherar både handlare och konsumenter inom möbler och heminredning, som är en kategori med generellt högre ordervärden och större krav på anpassning av kunderbudandet.

**Stabil tillväxt och lönsamhet för Cards.** Under halvåret fortsatte vårt fokus på lönsamhet framför tillväxt inom credit cards.

**Breddning av B2B-erbjudandet fortsätter.** Vår strategiska förflyttning att bredda vårt kommersiella erbjudande mot företag fortskrider. Under perioden fortsatte arbetet för att gå live tillsammans med Jula med vårt utökade erbjudande mot företag.

### FINANSIELL UTVECKLING

#### JULI – DECEMBER 2024

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 ökade 16 procent och uppgick till 16 933 MSEK (14 538). Rörelseintäkterna för det andra halvåret ökade med 10 procent och uppgick till 763 MSEK (692). NBI-marginalen uppgick till 9,4 procent (9,8 procent).

Under perioden har LGD-modellen, som är en del av vår kreditreserveringsmodell, uppdaterats för att anpassas till backstopp-regelverket. Detta gav en positiv effekt för segmentet och kreditförlustnivån i perioden uppgick till 0,4 procent (3,0 procent). Exklusive modelluppdateringen skulle periodens kreditförlustnivå varit 2,7 procent

#### JANUARI – DECEMBER 2024

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 ökade 16 procent och uppgick till 16 933 MSEK (14 538). Rörelseintäkterna för det andra halvåret ökade med 9 procent och uppgick till 1 485 MSEK (1 369). NBI-marginalen uppgick till 9,4 procent (9,9 procent).

Årets kreditförluster minskade i såväl absoluta tal som andel av låneboken, vilket dels förklaras av förändringen av vår LGD-modell, men också av att föregående år påverkades negativt av den värdepapperiseringstransaktion som genomfördes under 2023. Kreditförlustnivån uppgick till 1,7 procent (2,4 procent). Exklusive modelluppdatering skulle årets kreditförlustnivå varit 2,9 procent.

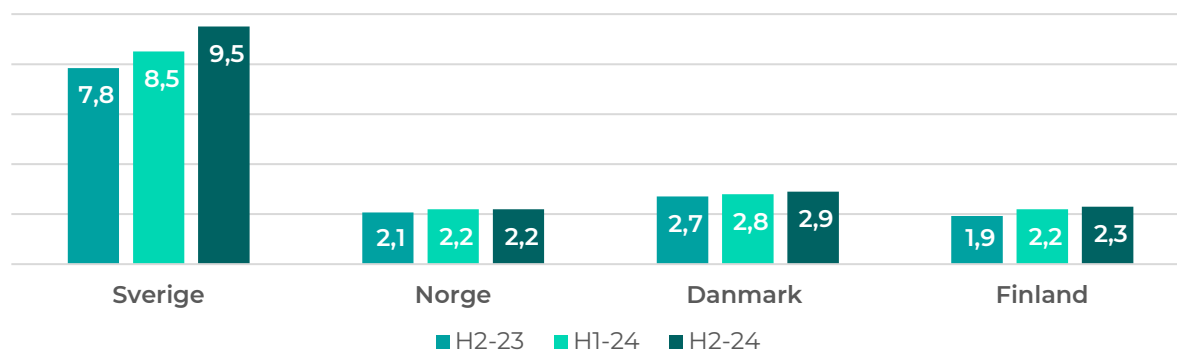
## PAYMENT SOLUTIONS – NYCKELTAL, MSEK OM EJ ANNAT ANGES

<b>Resultaträkning</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>	<b>Δ</b>	<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	<b>Δ</b>
Rörelseintäkter	763	692	10%	1 485	1 369	9%
Kreditförluster	-29 <sup>1)</sup>	-213	-86%	-270 <sup>1)</sup>	-328	-18%
<b>Balansräkning</b>	<b>31 dec 2024</b>	<b>31 dec 2023</b>	<b>Δ</b>			
Utlåning till allmänheten	16 933	14 538	16%			
<b>Nyckeltal, %</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>		<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	
Intäktsmarginal (NBI), %	9,4	9,8		9,4	9,9	
Räntenettomarginal (NIM), %	6,1	5,8		6,1	5,9	
Kreditförlustnivå, %	0,4	3,0		1,7	2,4	
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,0	6,8		7,7	7,5	
<b>Nyckeltal exkl. jämförelsestörande poster, %</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>		<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	
Intäktsmarginal (NBI), %	9,5	9,7		9,4	9,9	
Räntenettomarginal (NIM), %	6,1	5,7		6,1	5,9	
Kreditförlustnivå, %	0,4 <sup>2)</sup>	2,5		1,7 <sup>2)</sup>	2,1	
Riskjusterad NBI-marginal, %	9,1	7,2		7,7	7,8	

1) Exklusive LGD-uppdatering -217 för perioden och -458 för helåret 2024.

2) Exklusive LGD-uppdatering 2,7 för perioden och 2,9 för helåret 2024.

### Payment Solution utlåning per land, miljarder SEK netto



# Fortsatt fokus på att förbättra lönsamhet

### ANDRA HALVÅRET 2024, JULI – DECEMBER

**Det andra halvåret** kännetecknades av fortsatt försiktighet och en lägre riskaptit för nyutlåning, framför allt i externa kanaler där anskaffningskostnader är högre än i interna kanaler. Sammantaget uppgick nyutlåningen genom interna kanaler till 62 procent. Fokus är att förstärka lönsamhet i den totala nordiska portföljen. Till följd av detta har nyförsäljningen på ett antal marknader minskats aktivt eftersom den riskjusterade lönsamheten inte varit tillräckligt attraktiv.

Under perioden har vi även arbetat aktivt med prissättning inom prioriterade kundsegment där vi tror att det finns en god framtida riskjusterad marginal.

Jämfört med utgången av det första halvåret har låneboken minskat med 5 procent och underliggande har kreditförlustnivån förbättrats under året.

Vi fortsätter arbetet med att förbättra kundupplevelsen, exempelvis genom automatisk inhämtning av externa kunddata, Norge var först ut med lanseringen och övriga länder väntas komma härnäst.

Parallellt pågår även arbetet med att automatisera och effektivisera interna processer för hantering av nya lån. Under perioden har fokus varit framför allt inom vår danska verksamhet.

### FINANSIELL UTVECKLING

#### JULI – DECEMBER 2024

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 22 970 MSEK (24 308). Rörelseintäkterna för det andra halvåret minskade med 5 procent och uppgick till 1 022 MSEK (1 080). NBI-marginalen ökade mot samma period förra året och uppgick till 8,7 procent (8,6 procent).

Under perioden har LGD-modellen, som är en del av vår kreditreserveringsmodell, uppdaterats för att anpassas till backstopp-regelverket. Detta gav en negativ effekt för segmentet och kreditförlustnivån i kvartalet uppgick till 5,9 procent (5,4 procent). Exklusive modelluppdateringen skulle kvartalets kreditförlustnivå varit 4,0 procent.

#### JANUARI – DECEMBER 2024

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2024 uppgick till 22 970 MSEK (24 308). Rörelseintäkterna för året minskade med 2 procent och uppgick till 2 080 MSEK (2 123). NBI-marginalen var stabil jämfört med samma period förra året och uppgick till 8,8 procent (8,8 procent).

Kreditförlustnivån uppgick till 5,5 procent (4,6 procent). Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken. De högre kreditförlusterna är främst en följd av förändringar i LGD-modellen som har uppdaterats för att anpassas till backstopp-regelverket, vilket ökat reserveringarna för segmentet. Exklusive modelluppdateringen skulle årets kreditförlustnivå varit 4,6 procent.

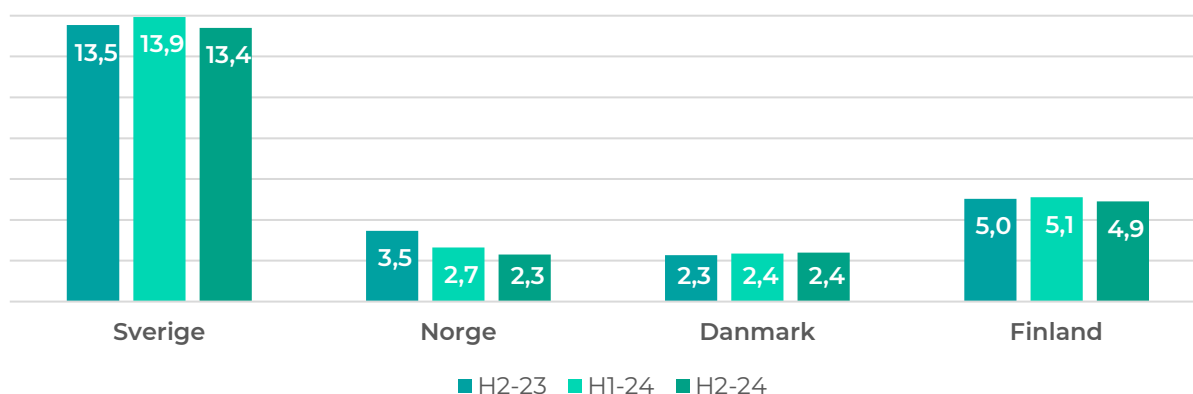
## CONSUMER LOANS – NYCKELTAL, MSEK OM EJ ANNAT ANGES

<b>Resultaträkning</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>	<b>Δ</b>	<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	<b>Δ</b>
Rörelseintäkter	1 023	1 043	-5%	2 080	2 123	-2%
Kreditförluster	-689 <sup>1)</sup>	-673	2%	-1 300 <sup>1)</sup>	-1 107	17%
<b>Balansräkning</b>	<b>31 dec 2024</b>	<b>31 dec 2023</b>	<b>Δ</b>			
Utlåning till allmänheten	22 970	24 308	-6%			
<b>Nyckeltal, %</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>		<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	
Intäktsmarginal (NBI), %	8,7	8,6		8,8	8,8	
Räntenettomarginal (NIM), %	8,3	8,0		8,4	8,1	
Kreditförlustnivå, %	5,9	5,4		5,5	4,6	
Riskjusterad NBI-marginal, %	2,8	3,2		3,3	4,2	
<b>Nyckeltal exkl. jämförelsestörande poster, %</b>	<b>jul-dec 2024</b>	<b>jul-dec 2023</b>		<b>jan-dec 2024</b>	<b>jan-dec 2023</b>	
Intäktsmarginal (NBI), %	8,8	8,5		8,9	8,8	
Räntenettomarginal (NIM), %	8,3	7,9		8,4	8,1	
Kreditförlustnivå, %	5,9 <sup>2)</sup>	4,4		5,5 <sup>2)</sup>	4,1	
Riskjusterad NBI-marginal, %	3,2	4,0		3,4	4,6	

1) Exklusive LGD-uppdatering -469 för perioden och -1 081 för helåret 2024.

2) Exklusive LGD-uppdatering 4,0 för perioden och 4,6 för helåret 2024.

### Consumer Loans utlåning per land, miljarder SEK netto



## Väsentliga händelser

### Resurs Bank förlängde och utökade sin ABS-finansiering

Resurs Bank förlängde och utökade befintlig ABS-finansiering under det fjärde kvartalet 2024. Förlängningen innebar att en ny revolverande period inleddes samt att finansieringsramen utökades, från 3 till 4 miljarder SEK.

### Ny styrelse i Resurs Bank efter extra bolagsstämma 2024

Resurs Bank AB (publ) höll den 10 oktober en extra bolagsstämma. Bolagsstämman beslutade i enlighet med samtliga förslag som Ronneby UK Limited lagt fram.

Bolagsstämman beslutade att styrelsen ska bestå av åtta (8) ledamöter. Lennart Jacobsen, Fredrik Carlsson, Gustaf Martin-Löf, Peter Rutland och Martin Iacoponi utsågs som nya styrelseledamöter vid sidan av de befintliga styrelseledamöterna Martin Bengtsson, Ola Laurin och Mikael Wintzell. Övriga befintliga styrelseledamöter entledigades. Lennart Jacobsen valdes till ny styrelseordförande.

### Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom

Detta medförde en negativ resultat effekt om 50 miljoner kronor under det andra kvartalet 2024. Efter att två rättsliga instanser gett motstridiga domar om Finansinspektionens anmärkning och sanktionsavgift valde Resurs att överklaga kammarrättens dom och söka prövningstillstånd hos Högsta förvaltningsdomstolen. Under det fjärde kvartalet 2024 meddelade Högsta Förvaltningsdomstolen att ärendet inte tas upp.

### Resurs inledde strategiskt samarbete med Julia

I slutet av första kvartalet stod det klart att Julia blir ny samarbetspartner till Resurs på de tre marknader i Norden där Julia verkar, Sverige, Norge och Finland. Det välkända detaljhandelsbolaget kommer att erbjuda Resurs betallösningar till både privat- och företagskunder i sina 134 varuhus och i sitt e-handelserbjudande.

### Nya nordiska partnerframgångar för Resurs

Resurs stärkte under året sin position som den ledande betalnings-lösningsspartnern för e-handel och fysiska butiker i Norden genom fyra nya avtal som inkluderar nya partnerskap med Åhléns, Smarteyes, Porsche och Burdock Outdoor Group samt geografisk utvidgning av befintliga avtal med Power, Daikin och Vianor.

### Resurs moderbolag Resurs Holding meddelade lägre resultat

Resurs Holding meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförluster-reserveringar om 417 MSEK och 198 MSEK av engångskaraktär. Därtill sker nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om totalt 257 MSEK.

### Resurs förstärkte ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärkte Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar. Den nya ledningsgruppen trädde i kraft den 1 februari och består av: Magnus Fredin CEO, Sofie Tarring Lindell CFO, Joseph Hajj COO, Pär Isaksson CTO, Johan Rönnerman CCO och Ronny Persson General Counsel. Från och med maj tillträdde Warren Davidson i rollen som Chief Credit and Product Officer.

### NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

Kreditvärderingsinstitutet Nordic Credit Rating, NCR, bekräftade Resurs Banks kreditbetyg BBB med ändrade utsikter från stabila till negativa. Justeringen återspeglar osäkerheten kring framtida kreditförluster på grund av det makroekonomiska läget.

### Resurs Bank inledde effektiviseringsinitiativ

I början på februari inledde Resurs ett effektiviseringsinitiativ som syftar till att centralisera verksamheten ytterligare. Programmet väntas vara kostnadsneutralt under 2024 men beräknas medföra ett reserveringsbehov i Q1-24 om cirka 23 MSEK. Årlig besparing från 2025 väntas vara cirka 40 MSEK, av vilka majoriteten omdisponeras för att ytterligare stärka kompetensen för att vidareutveckla verksamheten.

## Efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

## Övrig information

### RISK- OCH KAPITALHANTERING

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalplanering är avgörande för koncernens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker såsom affärsrisker/strategiska risker, kreditrisker, marknadsrisker, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt styrdokument (policies) för verksamheten. Samtliga policies uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelsen och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen. En utförligare beskrivning av bankens risker, likviditet och kapitalhantering finns i den senaste årsredovisningen.

### INFORMATION OM VERKSAMHETEN

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

### MEDARBETARE

Antalet heltidsarbetande medarbetare (FTE) inom koncernen uppgick till 671 per den 31 december 2024 vilket är en ökning med 8 personer sedan 30 juni 2024. Jämfört med utgången av 2023 har antalet heltidsarbetande medarbetare ökat med 13 personer. Detta beror primärt på en utökning av anställda inom Engineering (IT).

# 671

medarbetare

### LEDNINGEN



Från vänster till höger:

**Magnus Fredin**, vd

**Sofie Tarring Lindell**, Chief Financial Officer (CFO),  
Head of Investor Relations samt vice vd

**Joseph Hajj**, Chief Operating Officer (COO) samt vice vd

**Ronny Persson**, General Counsel

**Johan Rönnerman**, Chief Commercial Officer (CCO)

**Pär Isaksson**, Chief Technology Officer (CTO)

**Warren Davidson**, Chief Product & Credit Officer (CPCO)



# Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

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

Helsingborg den 11 februari 2025

## Magnus Fredin

Magnus Fredin, Verkställande direktör

Styrelsen,

## Lennart Jacobsen

Lennart Jacobsen  
Styrelsens ordförande

## Martin Bengtsson Fredrik Carlsson

Martin Bengtsson  
Styrelseledamot

Fredrik Carlsson  
Styrelseledamot

## Martin Iacoponi

Martin Iacoponi  
Styrelseledamot

## Ola Laurin

Ola Laurin  
Styrelseledamot

## Gustaf Martin-Löf

Gustaf Martin-Löf  
Styrelseledamot

## Peter Rutland

Peter Rutland  
Styrelseledamot

## Mikael Wintzell

Mikael Wintzell  
Styrelseledamot

# Finansiell information i sammandrag - koncernen

## Resultaträkning

TSEK	Not	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Ränteutäkter	K5	2 331 754	2 342 614	2 210 137	4 674 368	4 152 395
Räntekostnader	K5	-853 873	-889 857	-796 398	-1 743 730	-1 369 663
<b>Räntenetto</b>		<b>1 477 881</b>	<b>1 452 757</b>	<b>1 413 739</b>	<b>2 930 638</b>	<b>2 782 732</b>
Provisionsintäkter		275 105	268 245	279 977	543 350	542 151
Provisionskostnader		-36 894	-42 084	-40 593	-78 978	-79 094
<b>Provisionsnetto</b>		<b>238 211</b>	<b>226 161</b>	<b>239 384</b>	<b>464 372</b>	<b>463 057</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-42 022	-4 411	11 010	-46 433	21 640
Övriga rörelseintäkter	K6	111 078	105 666	107 644	216 744	224 159
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 785 148</b>	<b>1 780 173</b>	<b>1 771 777</b>	<b>3 565 321</b>	<b>3 491 588</b>
Allmänna administrationskostnader	K7, K9	-732 545	-759 914	-665 329	-1 492 459	-1 282 271
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K9	-41 488	-42 709	-241 447	-84 197	-282 893
Övriga rörelsekostnader		-31 319	-38 245	-34 966	-69 564	-74 075
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-805 352</b>	<b>-840 868</b>	<b>-941 742</b>	<b>-1 646 220</b>	<b>-1 639 239</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>979 796</b>	<b>939 305</b>	<b>830 035</b>	<b>1 919 101</b>	<b>1 852 349</b>
Kreditförluster, netto		-717 473	-852 969	-740 070	-1 570 442	-1 289 412
Resultat värdepapperisering	K9	-	-	-145 713	-	-145 713
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>K8</b>	<b>-717 473</b>	<b>-852 969</b>	<b>-885 783</b>	<b>-1 570 442</b>	<b>-1 435 125</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>262 323</b>	<b>86 336</b>	<b>-55 748</b>	<b>348 659</b>	<b>417 224</b>
Skatt på periodens resultat		-54 160	-24 500	-36 377	-78 660	-136 507
<b>Periodens resultat</b>		<b>208 163</b>	<b>61 836</b>	<b>-92 125</b>	<b>269 999</b>	<b>280 717</b>
<b>Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>		<b>208 163</b>	<b>61 836</b>	<b>-92 125</b>	<b>269 999</b>	<b>280 717</b>

## Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
<b>Periodens resultat</b>	<b>208 163</b>	<b>61 836</b>	<b>-92 125</b>	<b>269 999</b>	<b>280 717</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat</b>					
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-16 496	5 211	-21 889	-11 285	-69 373
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>191 667</b>	<b>67 047</b>	<b>-114 014</b>	<b>325 358</b>	<b>211 344</b>
<b>Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>191 667</b>	<b>67 047</b>	<b>-114 014</b>	<b>325 358</b>	<b>211 344</b>



## Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 762 556	3 581 014
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.		1 750 650	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut		2 802 638	2 367 181
Utlåning till allmänheten	K9, K10	39 903 160	38 846 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 875 265	710 509
Fordran värdepapperisering		-	942 619
Aktier och andelar		4 547	12 001
Immateriella anläggningstillgångar		2 120 749	2 083 048
Materiella tillgångar		95 505	89 388
Övriga tillgångar		721 815	433 911
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		174 858	287 213
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>54 211 743</b>	<b>51 224 609</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
<b>Skulder och avsättningar</b>			
Skulder till kreditinstitut		9 300	3 100
In- och upplåning från allmänheten		39 852 054	36 170 610
Övriga skulder		788 036	812 732
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		498 856	475 622
Övriga avsättningar	K11	14 782	21 442
Emitterade värdepapper		4 993 094	5 643 430
Efterställda skulder		299 332	599 080
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>46 455 454</b>	<b>43 726 016</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 375 000	2 375 000
Säkringsreserv		-35 600	-35 600
Omräkningsreserv		29 063	40 348
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 887 826	4 618 845
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 756 289</b>	<b>7 498 593</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		<b>54 211 743</b>	<b>51 224 609</b>

För information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not K12.

## Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkrings- reserv	Omräk- ningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>109 721</b>	<b>4 733 110</b>	<b>7 482 231</b>
Årets resultat					280 717	280 717
Årets övriga totalresultat				-69 373		-69 373
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott		200 000				200 000
Aktierelaterade ersättningar					1 018	1 018
Utdelning enligt årsstämman					-214 000	-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-182 000	-182 000
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>2 375 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>40 348</b>	<b>4 618 845</b>	<b>7 498 593</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2024</b>	<b>500 000</b>	<b>2 375 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>40 348</b>	<b>4 618 845</b>	<b>7 498 593</b>
Årets resultat					269 999	269 999
Årets övriga totalresultat				-11 285		-11 285
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Aktierelaterade ersättningar					-1 018	-1 018
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2024</b>	<b>500 000</b>	<b>2 375 000</b>	<b>-35 600</b>	<b>29 063</b>	<b>4 887 826</b>	<b>7 756 289</b>

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

## Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	348 659	417 224
- varav erhållna räntor	4 669 417	4 145 802
- varav erlagda räntor	-1 748 106	-1 203 707
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	1 595 907	1 893 406
Betalda inkomstskatter	-124 164	-164 352
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>1 820 402</b>	<b>2 146 278</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Utlåning till allmänheten	-2 294 188	-3 597 685
Övriga tillgångar	-529 286	132 457
Skulder till kreditinstitut	6 200	3 100
In- och upplåning från allmänheten	3 709 430	4 331 159
Förvärv av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	-4 313 205	-3 328 774
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	4 260 394	2 911 417
Övriga skulder	66 917	-69 860
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>2 726 664</b>	<b>2 528 092</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-117 115	-254 482
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 184	164
Förvärv dotterbolag	-	-75
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-115 931</b>	<b>-254 393</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Utbetald utdelning	-	-396 000
Aktieägartillskott	-	200 000
Utbetalning om avser amortering av leasingskulder	-26 063	-28 611
Nya emitterade värdepapper	1 338 973	1 000 000
Återbetalning emitterade värdepapper	-1 982 365	-1 892 260
Emission efterställda skulder	-	300 000
Återbetalning efterställda skulder	-300 000	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-969 455</b>	<b>-816 871</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>1 641 278</b>	<b>1 456 828</b>
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>	5 948 195	4 593 819
Valutakursdifferens i likvida medel	-24 279	-102 452
<b>Likvida medel vid periodens slut <sup>2)</sup></b>	<b>7 565 194</b>	<b>5 948 195</b>
<b>Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		
Kreditförluster	1 570 442	1 435 125
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	84 197	282 893
Resultat försäljning materiella tillgångar	-343	-165
Nedskrivning aktier	12 526	-
Värdering verkligt värde placeringstillgångar <sup>1)</sup>	310	21 489
Förändring avsättningar	-7 104	4 348
Justering av betalda/erhållna räntor	-18 159	148 931
Valutaeffekter	-33 551	-1 139
Aktierelaterad ersättning	-1 018	1 018
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-12 526	-
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 133	906
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>	<b>1 595 907</b>	<b>1 893 406</b>

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

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

TSEK	1 jan 2024	Kassa- flöde	Icke kassaflödespåverkande Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	31 dec 2024
Emitterade värdepapper	5 643 430	-643 392	882	-7 826	4 993 094
Efterställda skulder	599 080	-300 000	252	-	299 332
<b>Summa</b>	<b>6 242 510</b>	<b>-943 392</b>	<b>1 134</b>	<b>-7 826</b>	<b>5 292 426</b>

# Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

## K1. Redovisningsprinciper

Koncernens delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och tillämpliga delar i Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK1) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2024 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2023.

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

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

## K2. Finansiering - Konsoliderad situation

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 39 772 MSEK (36 170). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 100 procent (107 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tre utestående emissioner på nominellt 1 100 MSEK (2 800) respektive 200 MNOK (450). Av de tre emissionerna är två seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (ATI) på nominellt 600 MSEK (600).

### Likviditet - Konsoliderad situation

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

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

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktandet av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 1 000 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 2 632 MSEK (2 290), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hanterina av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga

Resurs Banks har officiell kreditrating och följs av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Tillgång till NCRs analyser finns på hemsidan [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com).

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2024 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 4,9 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 4,0 miljarder kronor (3,0) inom ABS-finansieringen.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmättet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För den konsoliderade situationen uppgår mättet på balansdagen till 108%

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 även andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 7 806 MSEK (6 361) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 10 438 MSEK (8 650). Total likviditet motsvarar 26 procent (24 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Mättet visar hur de höglivida 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 2024 uppgår den konsoliderade situationens mått till 478 procent (515 procent). För perioden januari till december 2024 uppgår det genomsnittliga LCR-mättet för den konsoliderade situationen till 375 procent.

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

## Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>		
Värdepapper emitterade av stater	424 361	457 652
Värdepapper emitterade av kommuner	1 130 565	1 118 887
Utlåning till kreditinstitut	20 000	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 056 750	712 983
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>2 631 676</b>	<b>2 289 522</b>
<b>Övrig likviditetsportfölj</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	3 581 014
Värdepapper emitterade av kommuner	202 193	303 040
Utlåning till kreditinstitut	2 841 551	2 476 525
<b>Summa övrig likviditetsportfölj</b>	<b>7 806 300</b>	<b>6 360 579</b>
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>10 437 976</b>	<b>8 650 101</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjade kreditfaciliteter	48 485	49 355

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

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

### Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2024-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 690 187	4 525 406	99 423	-	65 358
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	424 361	-	393 585	30 776	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 104 495	830 439	186 510	-	87 546
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	982 717	504 398	432 923	-	45 396
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	48 997	-	-	-	48 997
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	74 033	74 033	-	-	-
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>7 324 790</b>	<b>5 934 276</b>	<b>1 112 441</b>	<b>30 776</b>	<b>247 297</b>

2023-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 508 448	3 351 152	93 386	-	63 910
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	457 652	-	398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 221 162	961 740	75 894	-	183 528
Säkerställda obligationer med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	639 088	306 999	245 857	-	86 232
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	73 894	73 894	-	-	-
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>5 900 244</b>	<b>4 693 785</b>	<b>813 433</b>	<b>29 448</b>	<b>363 578</b>

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2023.

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Likvida tillgångar</b>	<b>7 324 790</b>	<b>5 900 244</b>
<b>Nettokassautflöde</b>	<b>1 514 011</b>	<b>1 134 153</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>478%</b>	<b>515%</b>

### K3. Kapitaltäckning - Konsoliderad situation

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

Under 2023 genomförde Finansinspektionen en översyn och utvärdering (ÖUP) om särskilda kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen beslutade att den konsoliderade situationen ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för kreditrisk samt ränterisker och andra marknadsrisker om 1,87 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Den konsoliderade situationen ska hålla pelare 2-vägledning för bruttosoliditet om 0,5 procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Det kombinerade buffertkravet för Resurs utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2024 har Sverige kontryckiska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent.

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkravet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att tillgångsposterna fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för Resurs del 12, respektive 15 procent av en indikator beräknad på de tre senaste årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Motpartsrisken beräknas enligt den förenklade schablonmetoden. Vid beräkning av den konsoliderade situationens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används externa kreditratingbolag.

Resurs Holding AB emitterade i december 2019, december 2023 samt september 2024 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Instrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur. Primärkapitaltillskottet som emitterades i december 2019 löstes vid första möjliga inlösen under december 2024.

### Kapitalbas

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Kärnprimärkapital</b>		
<b>Eget kapital</b>		
Eget kapital, koncernen	7 756 289	7 498 593
<b>Eget kapital enligt balansräkningen</b>	<b>7 756 289</b>	<b>7 498 593</b>
Förutsebar utdelning	-	-
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	600 000	600 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-613 561	-468 328
<b>Eget kapital, konsoliderad situation</b>	<b>7 742 728</b>	<b>7 630 265</b>
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-21 733	-37 179
Immateriella anläggningstillgångar	-2 097 011	-2 061 571
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-600 000
Aktier i dotterbolag	-4 242	-964
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>5 019 742</b>	<b>4 930 551</b>
<b>Primärkapital</b>		
Kärnprimärkapital	5 019 742	4 930 551
Primärkapitalinstrument	600 000	600 000
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 619 742</b>	<b>5 530 551</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	252 323	487 862
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>252 323</b>	<b>487 862</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>5 872 065</b>	<b>6 018 413</b>

## Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9 713	777	-	-
Exponeringar mot institut	647 312	51 785	565 366	45 229
Exponeringar mot företag	373 382	29 871	607 270	48 582
Exponeringar mot hushåll	26 944 650	2 155 572	26 868 134	2 149 451
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	75 106	6 008
Fallerande exponeringar	3 096 116	247 689	3 422 776	273 822
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	105 112	8 409	70 980	5 678
Poster som avser positioner i värdepapperisering	817 722	65 418	-	-
Aktieexponeringar	1 268	101	11 913	954
Övriga poster	1 186 446	94 915	974 115	77 929
<b>Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)</b>	<b>33 181 721</b>	<b>2 654 537</b>	<b>32 595 660</b>	<b>2 607 653</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>58 157</b>	<b>4 653</b>	<b>55 330</b>	<b>4 426</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisker	-	-	-	-
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 848 724</b>	<b>227 898</b>	<b>2 626 672</b>	<b>210 134</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>36 088 602</b>	<b>2 887 088</b>	<b>35 277 662</b>	<b>2 822 213</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>674 857</b>		<b>659 692</b>
Kapitalkonserveringsbuffert		902 215		881 942
Kontracyklisk buffert		626 800		612 267
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 529 015</b>		<b>1 494 209</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>5 090 960</b>		<b>4 976 114</b>

<sup>1)</sup> Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

## Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 623 987	4,5	1 587 495	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalkrav (Pelare 2)	379 607	1,1	371 077	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 208	4,2
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 532 609</b>	<b>9,8</b>	<b>3 452 780</b>	<b>9,8</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 019 742</b>	<b>13,9</b>	<b>4 930 551</b>	<b>14,0</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 165 316	6,0	2 116 660	6,0
Övrigt primärkapitalkrav (Pelare 2)	506 143	1,4	494 769	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 208	4,2
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>4 200 474</b>	<b>11,6</b>	<b>4 105 637</b>	<b>11,6</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 619 742</b>	<b>15,6</b>	<b>5 530 551</b>	<b>15,7</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 887 088	8,0	2 822 213	8,0
Övrigt kapitalkrav (Pelare 2)	674 857	1,9	659 692	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 529 015	4,2	1 494 209	4,2
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>5 090 960</b>	<b>14,1</b>	<b>4 976 114</b>	<b>14,1</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>5 872 065</b>	<b>16,3</b>	<b>6 018 413</b>	<b>17,1</b>

## Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2024	31 dec 2023
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,9	14,0
Primärkapitalrelation, %	15,6	15,7
Total kapitalrelation, %	16,3	17,1
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	4,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,7
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,4	7,2

## 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 exponeringsmättet.

Utöver kapitalkrav enligt CRR om 3 procent, bör Resurs konsoliderade situation även hålla ytterligare 0,5 procent i bruttosoliditet enligt Finansinspektionens beslut efter genomförd översyn och utvärdering (ÖUP).

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Primärkapital	5 619 742	5 530 551
Exponeringsmått	54 475 597	52 438 449
Bruttosoliditetsgrad, %	10,3	10,5



## K4. Segmentsinformation

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

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

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

Under H2 2024 har den uppdaterade LGD-modellen, som är en del av Resurs kreditreserveringsmodell, gett en ökning av kreditförlusterna i Consumer Loans med 219 MSEK och en minskning i Payment Solutions med 188 MSEK.

### jul-dec 2024

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	843 819	1 487 935	2 331 754
Räntekostnader	-343 800	-510 073	-853 873
Provisionsintäkter	223 604	51 501	275 105
Provisionskostnader	-36 894	-	-36 894
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-16 941	-25 081	-42 022
Övriga rörelseintäkter	93 078	18 000	111 078
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>762 866</b>	<b>1 022 282</b>	<b>1 785 148</b>
Kreditförluster, netto	-29 118	-688 355	-717 473
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>733 748</b>	<b>333 927</b>	<b>1 067 675</b>
Allmänna administrationskostnader			-732 545
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-41 488
Övriga rörelsekostnader			-31 319
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-805 352</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>262 323</b>

### jan-jun 2024

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	792 345	1 550 269	2 342 614
Räntekostnader	-336 068	-553 789	-889 857
Provisionsintäkter	215 186	53 059	268 245
Provisionskostnader	-42 084	-	-42 084
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 547	-2 864	-4 411
Övriga rörelseintäkter	94 434	11 232	105 666
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>722 266</b>	<b>1 057 907</b>	<b>1 780 173</b>
Kreditförluster, netto	-241 111	-611 858	-852 969
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>481 155</b>	<b>446 049</b>	<b>927 204</b>
Allmänna administrationskostnader			-759 914
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-42 709
Övriga rörelsekostnader			-38 245
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-840 868</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>86 336</b>

## Segmentsinformation

jul-dec 2023

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	693 705	1 516 432	2 210 137
Räntekostnader	-285 070	-511 328	-796 398
Provisionsintäkter	226 297	53 680	279 977
Provisionskostnader	-40 593	-	-40 593
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 088	6 922	11 010
Övriga rörelseintäkter	93 708	13 936	107 644
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>692 135</b>	<b>1 079 642</b>	<b>1 771 777</b>
Kreditförluster, netto	-213 021	-672 762	-885 783
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>479 114</b>	<b>406 880</b>	<b>885 994</b>
Allmänna administrationskostnader			-665 329
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-241 447
Övriga rörelsekostnader			-34 966
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-941 742</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>-55 748</b>

jan-dec 2024

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 636 164	3 038 204	4 674 368
Räntekostnader	-679 868	-1 063 862	-1 743 730
Provisionsintäkter	438 790	104 560	543 350
Provisionskostnader	-78 978	-	-78 978
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-18 488	-27 945	-46 433
Övriga rörelseintäkter	187 512	29 232	216 744
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 485 132</b>	<b>2 080 189</b>	<b>3 565 321</b>
Kreditförluster, netto	-270 229	-1 300 213	-1 570 442
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 214 903</b>	<b>779 976</b>	<b>1 994 879</b>
Allmänna administrationskostnader			-1 492 459
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-84 197
Övriga rörelsekostnader			-69 564
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-1 646 220</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>348 659</b>

jan-dec 2023

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 298 276	2 854 119	4 152 395
Räntekostnader	-484 197	-885 466	-1 369 663
Provisionsintäkter	431 363	110 788	542 151
Provisionskostnader	-79 094	-	-79 094
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 174	13 466	21 640
Övriga rörelseintäkter	194 078	30 081	224 159
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 368 600</b>	<b>2 122 988</b>	<b>3 491 588</b>
Kreditförluster, netto	-328 464	-1 106 661	-1 435 125
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 040 136</b>	<b>1 016 327</b>	<b>2 056 463</b>
Allmänna administrationskostnader			-1 282 271
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-282 893
Övriga rörelsekostnader			-74 075
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-1 639 239</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>417 224</b>

<sup>1)</sup> Rörelsekostnaderna följs inte upp per segment.

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
31 dec 2024	16 932 854	22 970 306	39 903 160
31 dec 2023	14 538 483	24 307 598	38 846 081

## K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
<b>Ränteintäkter</b>					
Utlåning till kreditinstitut	90 635	83 338	62 376	173 973	106 692
Utlåning till allmänheten	2 185 754	2 198 731	2 093 516	4 384 485	3 952 755
Räntebärande värdepapper	55 365	60 545	54 245	115 910	92 948
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>2 331 754</b>	<b>2 342 614</b>	<b>2 210 137</b>	<b>4 674 368</b>	<b>4 152 395</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-390	-454	-795	-844	-773
In- och upplåning från allmänheten	-728 134	-725 524	-632 165	-1 453 658	-1 055 165
Emitterade värdepapper	-110 813	-144 455	-136 516	-255 268	-266 083
Efterställda skulder	-13 226	-19 000	-26 534	-32 226	-45 601
Övriga skulder	-1 310	-424	-388	-1 734	-2 041
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-853 873</b>	<b>-889 857</b>	<b>-796 398</b>	<b>-1 743 730</b>	<b>-1 369 663</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>1 477 881</b>	<b>1 452 757</b>	<b>1 413 739</b>	<b>2 930 638</b>	<b>2 782 732</b>

## K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	88 464	91 986	86 149	180 450	175 662
Andra rörelseintäkter	22 614	13 680	21 495	36 294	48 497
<b>Summa övriga rörelseintäkter</b>	<b>111 078</b>	<b>105 666</b>	<b>107 644</b>	<b>216 744</b>	<b>224 159</b>

## K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Personalkostnader <sup>1)</sup>	-317 958	-343 054	-293 403	-661 012	-582 425
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-100 072	-94 425	-89 282	-194 497	-179 631
IT-kostnader	-162 690	-160 670	-147 302	-323 360	-286 973
Lokalkostnader	-18 273	-11 751	-12 133	-30 024	-22 428
Konsultkostnader	-75 968	-37 786	-110 586	-113 754	-144 736
Övrigt	-57 584	-112 228	-12 623	-169 812	-66 078
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>-732 545</b>	<b>-759 914</b>	<b>-665 329</b>	<b>-1 492 459</b>	<b>-1 282 271</b>

<sup>1)</sup> Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 31 december 2024 uppgår de aktiverade lönerna och lönerelaterade kostnaderna till 24,7 MSEK (37,5) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2024 med motsvarande belopp.

## K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
<b>Reservering av kreditförluster</b>					
Steg 1	-28 990	-6 173	-4 789	-35 163	-26 797
Steg 2	-37 739	-81 780	-49 326	-119 519	-87 421
Steg 3	-508 693	-552 566	894 872	-1 061 259	695 567
<b>Summa</b>	<b>-575 422</b>	<b>-640 519</b>	<b>840 757</b>	<b>-1 215 941</b>	<b>581 349</b>
<b>Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)</b>					
Steg 1	10 014	-1 325	-4 472	8 689	-6 405
Steg 2	-238	-1 201	2 464	-1 439	2 511
Steg 3	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>9 776</b>	<b>-2 526</b>	<b>-2 008</b>	<b>7 250</b>	<b>-3 894</b>
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-152 606	-214 280	-1 726 157	-366 886	-2 015 534
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	779	4 356	1 625	5 135	2 954
<b>Summa</b>	<b>-151 827</b>	<b>-209 924</b>	<b>-1 724 532</b>	<b>-361 751</b>	<b>-2 012 580</b>
<b>Kreditförluster*</b>	<b>-717 473</b>	<b>-852 969</b>	<b>-885 783</b>	<b>-1 570 442</b>	<b>-1 435 125</b>
varav utlåning till allmänheten	-727 249	-850 443	-883 775	-1 577 692	-1 431 231

\* Varav hänförligt till värdepapperseringen (jan-dec 2023), 145 713 TSEK.

## K9. Jämförelsestörande poster

Jämförelsestörande poster är av engångskaraktär och definieras som intäkter samt kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

### 2024

Under H2-24 inkluderar posten "Nettoreultat finansiella transaktioner" en jämförelsestörande post på 21 MSEK bestående av en omvärdering av aktier i Kivra Oy på 13 MSEK och obligationskostnader som uppstått pga ägarförändring (Change of Control) inom Resurs på 8 MSEK. Posten IT-kostnader påverkas med en kostnad om 18 MSEK vilken avser ej avdragsgill moms i Norge.

Kammarrätten biföll i juni Finansinspektionens överklagande av Förvaltningsrättens dom, vilket ökade kostnaderna med 50 MSEK under senare delen av halvåret.

Allmänna administrationskostnader påverkades av en jämförelsestörande post om 23 MSEK under första delen av halvåret, vilken härrör sig från effektiviseringsprocessen som inleddes under början av året.

### 2023

Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkar H2-23 med en minskad kostnad om 50 MSEK.

Nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om -201 MSEK, samt en ytterligare reservering om 56 MSEK för omställningskostnader, totalt 257 MSEK i H2-23.

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar 171 MSEK resultat effekt i H2-23, varav 146 MSEK belastat kreditförlusterna och 25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Låneboken minskades med 1 203 MSEK. Detta har hanterats som en jämförelsestörande post i 2023 jämfört med 2022, men hanteras inte som en jämförelsestörande post mellan 2023 och 2024.

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-20 507	-	-	-20 507	-
Allmänna administrationskostnader	-18 505	-72 630	-30 883	-91 135	-30 883
varav Personalkostnader	-	-22 630	-	-22 630	-
varav Konsultkostnader	-18 505	-	-80 884	-18 505	-80 884
- relaterade till värdepapperisering	-	-	-25 198	-	-25 198
- relaterade till nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar	-	-	-55 686	-	-55 686
- relaterade till undantagen moms	-18 505	-	-	-18 505	-
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	-	-50 000	50 000	-50 000	50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-	-	-200 781	-	-200 781
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>-39 012</b>	<b>-72 630</b>	<b>-231 664</b>	<b>-111 642</b>	<b>-231 664</b>
Resultat värdepapperisering	-	-	-145 713	-	-145 713
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-39 012</b>	<b>-72 630</b>	<b>-377 377</b>	<b>-111 642</b>	<b>-377 377</b>
Skatt	6 270	-	49 225	19 948	49 225
<b>Periodens resultat</b>	<b>-32 742</b>	<b>-72 630</b>	<b>-328 152</b>	<b>-91 694</b>	<b>-328 152</b>

### TSEK

Utlåning till allmänheten

31 dec  
2024

31 dec  
2023

-

## K10. Utlåning till allmänheten

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
Hushållssektor <sup>1)</sup>	42 988 519	40 877 434
Företagssektor	836 770	630 660
<b>Summa utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>43 825 289</b>	<b>41 508 094</b>
Steg 1	33 355 318	33 125 259
Steg 2	4 334 040	4 240 641
Steg 3	6 135 931	4 142 194
<b>Summa utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>43 825 289</b>	<b>41 508 094</b>
<b>Avgår avsättning för förväntade kreditförluster</b>		
Steg 1	-303 912	-264 614
Steg 2	-591 938	-464 376
Steg 3	-3 026 279	-1 933 023
<b>Summa förväntade kreditförluster</b>	<b>-3 922 129</b>	<b>-2 662 013</b>
Steg 1	33 051 406	32 860 645
Steg 2	3 742 102	3 776 265
Steg 3	3 109 652	2 209 171
<b>Summa utlåning till allmänheten, netto</b>	<b>39 903 160</b>	<b>38 846 081</b>

<sup>1)</sup> Ett antal konton har klassificerats under 2023 för att ge en mer rättvisande fördelning.

## K11. Övriga avsättningar

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
Redovisat värde vid årets början	21 442	17 299
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	-7 321	3 682
Valutakursdifferens	661	461
<b>Summa</b>	<b>14 782</b>	<b>21 442</b>
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	26 548	22 668
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	641	-1 704
Avsättning övriga	-12 407	478
<b>Redovisat värde vid periodens utgång</b>	<b>14 782</b>	<b>21 442</b>

## K12. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Ställda säkerheter för egna skulder</b>		
Utlåning till kreditinstitut	212 289	283 175
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	4 941 130	3 713 599
Spärrade bankmedel <sup>2)</sup>	73 984	74 422
<b>Summa ställda säkerheter för egna skulder</b>	<b>5 227 403</b>	<b>4 071 196</b>
<b>Eventalförpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Övriga åtaganden</b>		
Beviljade ej utnyttjade limiter	21 080 448	25 834 945
<b>Summa övriga åtaganden</b>	<b>21 080 448</b>	<b>25 834 945</b>

<sup>1)</sup> Avser värdepappersisering.

<sup>2)</sup> Per 31 december 2024 avser huvudsakligen 72 369 (72 566) kassakravskonto hos Finlands Bank.

## K13. Transaktioner med närstående

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr 556898-2291, som i sin tur ägs per 2024-12-31 av Ronneby Holdco Limited till 87,8 % och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

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

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

Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Häri ingår under 2023 beslutade prestationsbaserade aktieprogrammet riktat till koncernledningens medlemmar. Prestationsåret är 2023 och därefter löper en kvalifikationstid om två år och en kvarhållandeperiod om ett år, vilket innebär att utfallet av programmet kan utmynna i aktier till deltagarna under början av 2027.

### Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Räntekostnader	631	-958	-175	-327	-293
Övriga rörelseintäkter	1 907	1 907	3 814	3 814	5 721
Allmänna administrationskostnader	-6 194	-6 285	-12 367	-12 479	-19 860

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
Övriga skulder	-8 220	-1 142
In- och upplåning från allmänheten	-80 518	-15 207

### Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Ränteintäkter	2	2	18	4	30

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
In- och upplåning från allmänheten	-90	-1 126

### Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-202	-141	5	-343	-71

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
In- och upplåning från allmänheten	-51 257	-21 035

### Transaktioner med övriga närstående

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Transaktionsintäkter	452	302	-	754	-
Ränteintäkter, in- och upplåning från allmänheten	16 646	14 115	-	30 761	-

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
Obligationer	823 094	-

### Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-126	-152	-49	-278	-76

### TSEK

	31 dec 2024	31 dec 2023
Utlåning till allmänheten	24	15
In- och upplåning från allmänheten	-22 033	-22 743

## K14. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	4 762 556	3 581 014	3 581 014
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	1 750 650	1 750 650	1 871 644	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 802 638	2 802 638	2 367 181	2 367 181
Utlåning till allmänheten	39 903 160	39 903 160	38 846 081	39 295 687
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	1 859 645	710 509	710 509
Fordran värdepapperisering	-	-	942 619	942 619
Aktier och andelar	1 269	1 269	11 926	11 926
Derivat	22 610	22 610	6 648	6 648
Övriga tillgångar	292 751	292 751	103 823	103 823
Upplupna intäkter	59 347	59 347	62 290	62 290
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>51 470 246</b>	<b>51 454 626</b>	<b>48 503 735</b>	<b>48 953 341</b>
Aktier och andelar i dotterbolag	3 278		75	
Immateriella anläggningstillgångar	2 120 749		2 083 048	
Materiella tillgångar	95 505		89 388	
Övriga icke finansiella tillgångar	521 965		548 363	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>54 211 743</b>		<b>51 224 609</b>	

TSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	9 300	9 300	3 100	3 100
In- och upplåning från allmänheten	39 852 054	39 875 093	36 170 610	36 165 336
Derivat	18 055	18 055	120 719	120 719
Övriga skulder	404 630	404 630	399 521	399 521
Upplupna kostnader	460 713	460 713	437 324	437 324
Emitterade värdepapper	4 993 094	4 867 647	5 643 430	5 507 903
Efterställda skulder	299 332	289 500	599 080	595 248
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>46 037 178</b>	<b>45 924 938</b>	<b>43 373 784</b>	<b>43 229 151</b>
Avsättningar	14 782		21 442	
Övriga icke finansiella skulder	403 494		330 790	
Eget kapital	7 756 289		7 498 593	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>54 211 743</b>		<b>51 224 609</b>	

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

### Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

TSEK	31 dec 2024			31 dec 2023		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<b>Finansiella tillgångar värderade</b>						
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	1 750 650	-	-	1 871 644	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	-	-	710 509	-	-
Fordran värdepapperisering	-	-	-	942 619	-	-
Aktier och andelar	-	-	1 269	-	-	11 926
Derivat	-	22 610	-	-	6 648	-
<b>Summa</b>	<b>3 625 915</b>	<b>22 610</b>	<b>1 269</b>	<b>3 524 772</b>	<b>6 648</b>	<b>11 926</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:</b>						
Derivat	-	-18 055	-	-	-120 719	-
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-18 055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-120 719</b>	<b>0</b>

### Förändringar inom nivå 3

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Aktier och andelar</b>		
Ingående balans		11 926
Nyanskaffningar		1 736
Orealiserad värdeförändring		-12 526
Valutakursförändring		133
<b>Utgående balans</b>	<b>1 269</b>	<b>11 926</b>

## Finansiella instrument

### Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

#### Nivå 1

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

#### Nivå 2

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

#### Nivå 3

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

### Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

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

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

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

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

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

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

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

### Överföringar mellan nivåerna

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

### Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 31 december 2024 omfattas av ISDA Credit Support Annex, vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 23 MSEK (7) och skulderna uppgår till 18 MSEK (121). Det har skickats säkerheter motsvarande 20 MSEK (117) och mottagits 9 MSEK (3), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 20 MSEK (117) och skulder till kreditinstitut med 9 MSEK (3).

## Definitioner

### Avkastning på eget kapital, (RoE), % <sup>1)</sup>

Periodens resultat som procentuell andel av genomsnittligt eget kapital.

### Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % <sup>1)</sup>

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

### Jämförelsestörande poster <sup>1)</sup>

Poster som bedöms vara en engångskaraktär, dvs. enstaka transaktioner där syftet är att underlätta jämförelsen av resultat mellan perioder genom att identifiera de poster som anses störa K/I före kreditförluster <sup>1)</sup>

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

### Kapitalbas <sup>2)</sup>

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

### Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>

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

### Kärnprimärkapital <sup>2)</sup>

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

### Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>2)</sup>

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

### NBI-marginal, % <sup>1)</sup>

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

### NIM, % <sup>1)</sup>

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

### Primärkapital <sup>2)</sup>

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

### Riskjusterad NBI-marginal, % <sup>1)</sup>

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

### Räntenetto <sup>1)</sup>

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

### Supplementärkapital <sup>2)</sup>

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

### Total kapitalrelation, % <sup>2)</sup>

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

### Utlåning till allmänheten exklusive valutakurseffekter <sup>1)</sup>

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

<sup>1)</sup> 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.

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



## Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

### Resultaträkning

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Ränteutäkter	2 331 098	2 342 455	2 209 984	4 673 553	4 151 691
Leasingintäkter	382	408	405	790	1 137
Räntekostnader	-852 578	-889 474	-796 062	-1 742 052	-1 368 698
<b>Räntenetto</b>	<b>1 478 902</b>	<b>1 453 389</b>	<b>1 414 327</b>	<b>2 932 291</b>	<b>2 784 130</b>
Provisionsintäkter	275 105	268 245	279 977	543 350	542 151
Provisionskostnader	-36 894	-42 084	-40 593	-78 978	-79 094
<b>Provisionsnetto</b>	<b>238 211</b>	<b>226 161</b>	<b>239 384</b>	<b>464 372</b>	<b>463 057</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-42 026	-4 404	10 902	-46 430	21 641
Övriga rörelseintäkter	107 707	109 049	107 649	216 756	224 172
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 782 794</b>	<b>1 784 195</b>	<b>1 772 262</b>	<b>3 566 989</b>	<b>3 493 000</b>
Allmänna administrationskostnader	-786 244	-826 470	-783 782	-1 612 714	-1 543 799
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-58 440	-58 272	-58 889	-116 712	-117 051
Övriga rörelsekostnader	-31 319	-38 245	-34 966	-69 564	-74 075
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-876 003</b>	<b>-922 987</b>	<b>-877 637</b>	<b>-1 798 990</b>	<b>-1 734 925</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>906 791</b>	<b>861 208</b>	<b>894 625</b>	<b>1 767 999</b>	<b>1 758 075</b>
Kreditförluster, netto	-717 485	-852 969	-885 786	-1 570 454	-1 435 128
<b>Rörelseresultat</b>	<b>189 306</b>	<b>8 239</b>	<b>8 839</b>	<b>197 545</b>	<b>322 947</b>
Skatt på periodens resultat	-48 370	-16 298	-17 054	-64 668	-93 130
<b>Periodens resultat</b>	<b>140 936</b>	<b>-8 059</b>	<b>-8 215</b>	<b>132 877</b>	<b>229 817</b>
<b>Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>140 936</b>	<b>-8 059</b>	<b>-8 215</b>	<b>132 877</b>	<b>229 817</b>

### Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2024	jan-jun 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
<b>Periodens resultat</b>	<b>140 936</b>	<b>-8 059</b>	<b>-8 215</b>	<b>132 877</b>	<b>229 817</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat</b>					
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-15 563	8 497	-14 903	-7 066	-50 383
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>125 373</b>	<b>438</b>	<b>-23 118</b>	<b>125 811</b>	<b>179 434</b>
<b>Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>125 373</b>	<b>438</b>	<b>-23 118</b>	<b>125 811</b>	<b>179 434</b>

## Balansräkning

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Tillgångar</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 762 556	3 581 014
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	1 750 650	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 630 543	2 248 939
Utlåning till allmänheten	39 999 894	38 917 521
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 875 265	1 653 128
Aktier och andelar	4 547	11 925
Aktier och andelar i koncernföretag	50 099	50 174
Immateriella anläggningstillgångar	1 008 283	1 116 041
Materiella tillgångar	50 330	51 143
Övriga tillgångar	722 435	433 987
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	176 932	289 146
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>53 031 534</b>	<b>50 224 662</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>		
<b>Skulder och avsättningar</b>		
Skulder till kreditinstitut	9 300	3 100
In- och upplåning från allmänheten	39 852 702	36 172 206
Övriga skulder	4 587 517	3 658 332
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	498 512	475 570
Övriga avsättningar	14 782	21 442
Emitterade värdepapper	993 094	2 643 430
Efterställda skulder	299 332	599 080
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>46 255 239</b>	<b>43 573 160</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		
<b>Eget kapital</b>		
<b>Bundet eget kapital</b>		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
<b>Fritt eget kapital</b>		
Omräkningsreserv	10 070	17 136
Balanserad vinst	6 120 848	5 892 049
Årets resultat	132 877	229 817
<b>Summa eget kapital</b>	<b>6 776 295</b>	<b>6 651 502</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>	<b>53 031 534</b>	<b>50 224 662</b>

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

## Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>67 519</b>	<b>5 478 558</b>	<b>608 473</b>	<b>6 667 050</b>
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				608 473	-608 473	0
Årets resultat					229 817	229 817
Årets övriga totalresultat			-50 383			-50 383
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott				200 000		200 000
Aktierelaterade ersättningar				1 018		1 018
Utdelning enligt årsstämman				-214 000		-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-182 000		-182 000
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>17 136</b>	<b>5 892 049</b>	<b>229 817</b>	<b>6 651 502</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2024</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>17 136</b>	<b>5 892 049</b>	<b>229 817</b>	<b>6 651 502</b>
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				229 817	-229 817	0
Årets resultat					132 877	132 877
Årets övriga totalresultat			-7 066			-7 066
<i>Transaktioner med ägare</i>						0
Aktierelaterade ersättningar				-1 018		-1 018
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2024</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>10 070</b>	<b>6 120 848</b>	<b>132 877</b>	<b>6 776 295</b>

## Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2024	jan-dec 2023
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	197 545	322 947
- varav erhållna räntor	4 668 630	4 145 077
- varav erlagda räntor	-1 746 428	-1 202 756
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	1 624 219	1 727 519
Betalda inkomstskatter	-124 122	-164 343
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>1 697 642</b>	<b>1 886 123</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Utlåning till allmänheten	-2 319 494	-3 623 003
Övriga tillgångar	-525 468	132 651
Skulder till kreditinstitut	6 200	3 100
In- och upplåning från allmänheten	3 708 483	4 331 186
Förvärv av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	-4 313 205	-3 328 774
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	4 260 394	2 911 417
Övriga skulder	1 046 823	945 509
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>3 561 375</b>	<b>3 258 209</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-22 920	-21 622
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	1 184	164
Förvärv av dotterbolag	-	-75
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-21 736</b>	<b>-21 533</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Utbetald utdelning	-	-396 000
Aktieägartillskott	-	200 000
Utbetalning om avser amortering av leasingkulder	-8 818	-12 508
Återbetalning emitterade värdepapper	-1 643 392	-1 892 260
Emission efterställda skulder	-	300 000
Efterställda skulder	-300 000	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-1 952 210</b>	<b>-1 800 768</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>1 587 429</b>	<b>1 435 908</b>
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>	5 829 953	4 496 500
Valutakursdifferens i likvida medel	-24 283	-102 455
<b>Likvida medel vid periodens slut <sup>2)</sup></b>	<b>7 393 099</b>	<b>5 829 953</b>
<b>Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		
Kreditförluster	1 570 454	1 435 128
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	116 712	117 051
Resultat försäljning materiella tillgångar	-343	-165
Nedskrivning aktier	12 526	-
Värdering verkligt värde placeringstillgångar <sup>1)</sup>	310	21 489
Förändring avsättningar	-7 104	4 348
Justering av betalda/erhållna räntor	-18 159	148 931
Valutaeffekter	-37 766	-1 187
Aktierelaterade ersättningar	-1 018	1 018
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	-12 526	-
Övriga ej likviditetspåverkande poster	1 133	906
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>	<b>1 624 219</b>	<b>1 727 519</b>

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

<sup>2)</sup> Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

## M1. Redovisningsprinciper

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

## M2. Finansiering

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 39 853 MSEK (36 172). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 100 procent (108 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen tre utestående emissioner på nominellt 1 100 MSEK (2 800) respektive 200 MNOK (450). Av de tre emissionerna är två seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 300 MSEK (600).

Resurs Banks har officiell kreditrating och följs av kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Tillgång till NCRs analyser finns på hemsidan [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com).

## Likviditet

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

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

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktandet av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 1 000 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I november 2024 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 december är cirka 4,9 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 4,0 miljarder kronor (3,0) inom ABS-finansieringen.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmättet Net Stable Funding Ratio (NSFR) är att kvoten ska uppgå till minst 100%. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. För banken uppgår mättet på balansdagen till 109% (118%).

Likviditetsreserven uppgår till 2 632 MSEK (2 290), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank även andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 7 575 MSEK (6 133). Total likviditet uppgår därmed till 10 207 MSEK (8 423). Total likviditet motsvarar 26 procent (24 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Mättet visar hur de höglivida tillgångarna står i relation till nettoutriflödet 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 2024 uppgår bankens mått till 419 procent (515 procent). För perioden januari till december 2024 uppgår det genomsnittliga LCR-mättet till 372 procent.

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

## Sammanställning över likviditet

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>		
Värdepapper emitterade av stater	424 361	457 652
Värdepapper emitterade av kommuner	1 130 565	1 118 887
Utlåning till kreditinstitut	20 000	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 056 750	712 983
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>2 631 676</b>	<b>2 289 522</b>
<b>Övrig likviditetsportfölj</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	4 762 556	3 581 014
Värdepapper emitterade av kommuner	202 193	303 040
Utlåning till kreditinstitut	2 610 543	2 248 939
<b>Summa övrig likviditetsportfölj</b>	<b>7 575 292</b>	<b>6 132 993</b>
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>10 206 968</b>	<b>8 422 515</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjade kreditfaciliteter	48 485	49 355

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

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

### Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2024-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 690 187	4 525 406	99 423	-	65 358
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala	424 361	-	393 585	30 776	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 104 495	830 439	186 510	-	87 546
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	982 717	504 398	432 923	-	45 396
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	48 997	-	-	-	48 997
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	74 033	74 033	-	-	-
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>7 324 790</b>	<b>5 934 276</b>	<b>1 112 441</b>	<b>30 776</b>	<b>247 297</b>

2023-12-31

TSEK	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
<b>Nivå 1 Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 508 448	3 351 152	93 386	-	63 910
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	457 652	-	398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 221 162	961 740	75 894	-	183 528
Säkerställda obligationer av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet	639 088	306 999	245 857	-	86 232
<b>Nivå 2 Tillgångar</b>					
Säkerställda obligationer med hög likviditets- och kreditkvalitet	73 894	73 894	-	-	-
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>5 900 244</b>	<b>4 693 785</b>	<b>813 433</b>	<b>29 448</b>	<b>363 578</b>

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2023.

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Likvida tillgångar</b>	<b>7 324 790</b>	<b>5 900 244</b>
<b>Nettokassautflöde</b>	<b>1 725 402</b>	<b>1 134 153</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>419%</b>	<b>515%</b>

### M3. Kapitaltäckning

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

Under 2023 genomförde Finansinspektionen en översyn och utvärdering (ÖUP) om särskilda kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen beslutade att Resurs Bank AB på individuell nivå ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för kreditrisk samt ränterisker och andra marknadsrisker om 1,86 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Det kombinerade buffertkravet för Resurs 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 till 1,7 procent. Per december 2024 har Sverige kontracykliska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontracykliska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

#### Kapitalbas

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	6 776 295	6 651 502
Förtursebar utdelning	-	-
<b>Eget kapital</b>	<b>6 776 295</b>	<b>6 651 502</b>
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-25 027	-37 179
Immateriella anläggningstillgångar	-1 008 283	-1 116 040
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>5 742 985</b>	<b>5 498 283</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 742 985</b>	<b>5 498 283</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	299 332	599 080
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>299 332</b>	<b>599 080</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 042 317</b>	<b>6 097 363</b>

#### Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav <sup>1)</sup>	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav <sup>1)</sup>
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9 713	777	-	-
Exponeringar mot institut	601 110	48 089	519 838	41 587
Exponeringar mot företag	455 191	36 415	681 683	54 535
Exponeringar mot hushåll	26 944 650	2 155 572	26 868 134	2 149 451
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	75 106	6 008
Fallerande exponeringar	3 096 116	247 689	3 422 776	273 822
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	105 112	8 409	70 980	5 678
Poster som avser positioner i värdepapperisering	817 722	65 418	-	-
Aktieexponeringar	51 367	4 109	62 087	4 967
Övriga poster	1 171 809	93 744	875 435	70 035
<b>Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)</b>	<b>33 252 790</b>	<b>2 660 222</b>	<b>32 576 039</b>	<b>2 606 083</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>58 157</b>	<b>4 653</b>	<b>55 330</b>	<b>4 426</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisker	0	0	0	0
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 821 432</b>	<b>225 715</b>	<b>2 600 588</b>	<b>208 047</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>36 132 379</b>	<b>2 890 590</b>	<b>35 231 957</b>	<b>2 818 556</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>672 062</b>		<b>655 314</b>
<b>Kapitalbuffertar</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert		903 310		880 799
Kontracyklisk buffert		627 449		610 731
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 530 759</b>		<b>1 491 530</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>5 093 411</b>		<b>4 965 400</b>

<sup>1)</sup> Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

## Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 625 957	4,5	1 585 438	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalkrav (Pelare 2)	378 035	1,1	368 614	1,0
Kombinerat buffertkrav	1 530 758	4,2	1 491 530	4,2
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 534 750</b>	<b>9,8</b>	<b>3 445 582</b>	<b>9,8</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 742 985</b>	<b>15,9</b>	<b>5 498 283</b>	<b>15,6</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 167 943	6,0	2 113 917	6,0
Övrigt primärkapitalkrav (Pelare 2)	504 047	1,4	491 486	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 530 758	4,2	1 491 530	4,2
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>4 202 748</b>	<b>11,6</b>	<b>4 096 932</b>	<b>11,6</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 742 985</b>	<b>15,9</b>	<b>5 498 283</b>	<b>15,6</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 890 590	8,0	2 818 556	8,0
Övrigt kapitalkrav (Pelare 2)	672 062	1,9	655 314	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 530 758	4,2	1 491 530	4,2
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>5 093 411</b>	<b>14,1</b>	<b>4 965 400</b>	<b>14,1</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>6 042 317</b>	<b>16,7</b>	<b>6 097 363</b>	<b>17,3</b>

## Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2024	31 dec 2023
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,9	15,6
Primärkapitalrelation, %	15,9	15,6
Total kapitalrelation, %	16,7	17,3
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	4,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,7
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	6,9	7,5

## Bruttosoliditetsgrad

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

primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Utöver kapitalkrav enligt CRR om 3 procent, bör Resurs konsoliderade situation även hålla ytterligare 0,5 procent i bruttosoliditet enligt Finansinspektionens beslut efter genomförd översyn och utvärdering (ÖUP).

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
Primärkapital	5 742 985	5 498 283
Exponeringsmätt	54 444 310	52 237 768
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,5

## M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Ställda säkerheter för egna skulder</b>		
Utlåning till kreditinstitut	113 067	208 762
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	4 941 130	3 713 599
Spärrade bankmedel <sup>2)</sup>	73 984	74 422
<b>Summa ställda säkerheter för egna skulder</b>	<b>5 128 181</b>	<b>3 996 783</b>
<b>Eventalförpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Övriga åtaganden</b>		
Beviljade ej utnyttjade limiter	21 080 448	25 834 945
<b>Summa övriga åtaganden</b>	<b>21 080 448</b>	<b>25 834 945</b>

<sup>1)</sup> Avser värdepappersisering.

<sup>2)</sup> Per 31 december 2024 avser huvudsakligen 72 369 TSEK (72 566) kassakravskonto hos Finlands Bank.

## För ytterligare information, kontakta:

Magnus Fredin, CEO, magnus.fredin@resurs.se; +46 73 644 33 62

Sofie Tarring Lindell, CFO & Head of IR, Sofie.TarringLindell@resurs.se; +46 73 6443395

## Resurs Bank AB

Björkavägen 111, Väla Norra

Box 222 09

260 36 Ödåkra-Väla

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se