

Resurs Bank

Årsredovisning 2023

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och VD avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för Resurs Bank AB (publ), med organisationsnummer 516401-0208, för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31.

ÄGARFÖRHÅLLANDE

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

BOLAGSÖVERSIKT

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

Resurs har delat in sin verksamhet i två affärssegment utifrån de produkter och tjänster som erbjuds: Payment Solutions och Consumer Loans. De två segmenten är olika till sin karaktär. Payment Solutions består av områdena retail finance, credit cards och factoring. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för säljstödande finansierings-, betal- och lojalitetslösningar i Norden. Credit cards omfattar Resurs egna kreditkort, men även kort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom Consumer Loans erbjuds konsumenten lån utan säkerhet samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Consumer Loans erbjuder även konsolidering av lån som konsumenter har hos andra banker i syfte att minska konsumentens månads- och/eller räntekostnader.

JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

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

2022

Jämförelsestörande post om -50 MSEK i H1-22 till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.

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 resultateffekt i H2-23, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Nödlidande fordringar minskade med 1 203 MSEK som en följd av värdepapperiseringen och utgjorde 10 procent av låneboken, det vill säga en minskning av NPL ration med 4 procentenheter.

Intäkter

Koncernens rörelseintäkter ökade med 9 procent och uppgick till 3 492 MSEK (3 204). Exklusive nettoresultat finansiella transaktioner ökade intäkterna med 7 procent jämfört med motsvarande period föregående år.

Räntenettet ökade med 7 procent till 2 783 MSEK (2 613), där ränteintäkterna uppgick till 4 152 MSEK (3 131) och räntekostnaderna till -1 370 MSEK (-518). De ökade räntekostnaderna är ett resultat av ökade finansieringsvolymerna och höjda marknadsräntor. De ökade ränteintäkterna är också ett resultat av högre volymer samt genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

Provisionsintäkterna uppgick till 542 MSEK (485) och provisionskostnaderna till -79 MSEK (-74), vilket gav ett totalt provisionsnetto om 463 MSEK (411). De ökade provisionsintäkterna förklaras främst av att vi haft en stark utlåningstillväxt.

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var 22 MSEK (-31). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 224 MSEK (211). NBI-marginalen uppgick till 9,2 procent (9,1 procent), exklusive jämförelsestörande poster 9,0 procent.

Kostnader

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick till -1 639 MSEK (-1 365), exklusive jämförelsestörande poster -1 408 (-1 315). I relation till verksamhetens intäkter uppgick kostnadsnivån till 46,9 procent (42,6 procent), exklusive jämförelsestörande poster 40,3 procent (41,0 procent).

Kreditförlusterna är på en förhöjd nivå kopplat till den ansträngda makroekonomiska situationen i samhället. Kreditförlusterna uppgick till -1 289 MSEK (-789) och kreditförlustnivån uppgick till 3,8 procent (2,2 procent), exklusive jämförelsestörande poster uppgick kreditförlustnivån till 3,3 procent. Ökningen berodde på ökade modelldrivna reserveringar till följd av en ökning av kunder i betalningsdröjsmål samt högre default-volymer i huvudsak inom affärssegmentet Consumer Loans i Sverige och Finland.

RESULTAT

Rörelseresultatet minskade med 60 procent sedan föregående år och uppgick till 417 MSEK (1 050). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet för 2023 till 795 MSEK (1 100), vilket var en minskning med 28 procent.

Den redovisade skattekostnaden för året uppgick till -137 MSEK (-234). Årets resultat efter skatt uppgick till 281 MSEK (816) och 609 MSEK (866) exklusive jämförelsestörande poster.

SEGMENTSINFORMATION

Payment Solutions

Affärssegmentet Payment Solutions består av affärsområdena retail finance, cards och B2B. Inom retail finance är Resurs en ledande omni-aktör för finansierings-, betal- och lojalitets-lösningar i Norden.

Cards omfattar Resurs egna kredit- och betalkort där retail finance-partners kan profilera sina egna varumärken. Inom B2B är fokus främst på fakturaköp och fakturabelåning mot

små och medel-stora företag. Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 14 538 MSEK (13 045), lånebok exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 14 841 MSEK.

Rörelseintäkterna ökade med 8 procent till 1 369 MSEK (1 269). Kreditförlustnivån uppgick till 2,4 procent (1,4 procent), exklusive jämförelsestörande poster 2,1 procent. Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken som en följd av den negativa makroekonomiska utvecklingen.

NYCKELTAL PAYMENT SOLUTIONS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK (om inget annat anges)	jan-dec 2023	jan-dec 2022	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	14 841	13 045	14%
Rörelseintäkter	1 369	1 269	8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 077	1 095	-2%
NBI-marginal, %	9,8	10,4	
Kreditförlustnivå, %	2,4	1,4	

Consumer Loans

Segmentet Consumer Loans erbjuder privatlån, det vill säga lån utan säkerhet till konsumenter, samt lån med säkerhet i bostad på den norska marknaden. Ett privatlån används vanligtvis för att finansiera större inköp och investeringar.

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

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 24 308 MSEK (24 142), exklusive jämförelsestörande poster 25 208 MSEK.

Rörelseintäkterna under perioden ökade med 10 procent till 2 123 MSEK (1 935).

Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster uppgick till 1 016 MSEK (1 320), exklusive jämförelsestörande poster 1 125 MSEK.

Kreditförlustnivån uppgick till 4,6 procent (2,7 procent), exklusive jämförelsestörande poster 4,0 procent. Årets kreditförluster ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken som en följd av den negativa makroekonomiska utvecklingen med den kraftiga ränte- och inflationsuppgången, som påverkat betalningsförmågan negativt hos vissa kundsegment.

NYCKELTAL CONSUMER LOANS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK (om inget annat anges)	jan-dec 2023	jan-dec 2022	För- ändring
Utlåning till allmänheten vid periodslut	25 208	24 142	4%
Rörelseintäkter	2 123	1 935	10%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 125	1 320	-15%
NBI-marginal, %	8,6	8,4	
Kreditförlustnivå, %	4,6	2,7	

BALANSRÄKNING OCH KASSAFLÖDE

Finansiell ställning

Koncernens finansiella ställning är stark och per den 31 december 2023 uppgick kapitalbasen till 6 018 MSEK (5 513) i den konsoliderade situationen, som består av moderbolaget Resurs Holding och Resurs Bank-koncernen. Total kapitalrelation uppgick till 17,1 procent (16,5 procent) och kärnprimärkapitalrelationen till 14,0 procent (14,9 procent).

Under 2023 har Sverige, Danmark och Norge höjt sina buffertkrav, vilka reducerades under covid-19. Detta innebar att Resurs kontracykliska buffertavsättning uppgick till 1,7 procent (1,1 procent). Finansinspektionen har erkänt Norges systemriskbuffertkrav på 4,5 procent och satt tröskelvärdet till institut med norska riskviktade exponeringar överstigande 5 miljarder NOK. Resurs har successivt minskat exponeringarna i Norge och understiger därmed tröskelvärdet per 31 december.

Det regulatoriska kapitalkravet uppgick per 31 december 2023 till 9,8 procent för kärnprimärkapitalrelationen och 14,1 procent för den totala kapitalrelationen.

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 38 846 (37 187). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick utlåningen till allmänheten till 40 049 MSEK, vilket innebar en ökning med 8 procent. Per den 31 december 2023 var fördelningen av låneboken; Sverige 55 procent, Norge 14 procent, Finland 18 procent och Danmark 13 procent.

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

Inlåning från allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 36 171 MSEK (32 174). Banken har inlåning i svenska kronor, norska kronor och i euro. Finansieringen via emitterade värdepapper uppgick till 5 643 MSEK (6 608). Likviditeten är fortsatt mycket god och Liquidity Coverage Ratio (LCR) uppgick till 515 procent (276 procent) för den konsoliderade situationen. Det regulatoriska gränsvärdet för LCR är 100 procent.

Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2023 uppgick till 2 367 MSEK (4 362). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 525 MSEK (3 130). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

Immateriella anläggningstillgångar uppgick till 2 083 MSEK (2 160) och bestod främst av goodwill som uppkom vid förvärv av Finaref och Danaktiv 2014 samt yA Bank 2015.

Kassaflödesanalys

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick under perioden till 2 499 MSEK (2 484). Kassaflödet från inlåningen uppgick till 4 331 MSEK (5 698) och nettoförändringen av placeringstillgångar till -417 MSEK (-674). Kassaflödet från investeringsverksamheten var under perioden -254 MSEK (-199). Kassaflödet från finansieringsverksamheten var -788 MSEK (-2 046). Skillnaden jämfört med motsvarande period föregående år beror på förfall av emitterade värdepapper och efterställda skulder.

Säsongseffekter

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

MEDARBETARE

Under 2023 uppgick medelantalet anställda till 659 (605) i Norden. Den största delen av Resurs operativa verksamhet utförs av anställda på huvudkontoret i Resurs Bank, vilket inkluderar centraliserade funktioner inom ekonomi, legal, riskhantering, marknadsföring, HR och IT. Utöver nämnda centraliserade funktioner har Resurs anställda som hanterar kund- och affärsnära frågor på nationell nivå. Bolaget använder sig av externa leverantörer för vissa stödfunktioner, såsom bland annat marknadsföring och IT/drift. Avseende IT/drift hanterar den externa leverantören IT-tjänster som lagring/datacenter, supporttjänster samt telekommunikation.

Rörliga ersättningar intjänade under 2023 är kopplade till både kvantitativa och kvalitativa mål, för de medarbetare som säljer betalförsäkringar i enlighet med Finansinspektionens direktiv om försäkringsdistribution (IDD). Koncernen har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2023 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Koncernen har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte har mål kopplade till endast försäljning som de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på koncernens risknivå. Koncernens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till koncernens intjäningsförmåga. Koncernen genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

ERSÄTTNING TILL RESURS LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 om ersättningsystem i kreditinstitut, samt ändringar enligt FFFS 2016:25 och FFFS 2020:30.

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämans beslut. Ersättning till VD och vice VD:ar och ansvarig för bankens kontrollfunktioner beslutas av styrelsen.

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

Pensioner

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

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bankens sida har VD och vice VD rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 12 månader respektive 6 månader. Övriga ledande

befattningsinnehavare har en uppsägningstid på mellan 6-9 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

MILJÖ

Resurs strävar efter att bedriva sin verksamhet på ett miljömässigt hållbart sätt och har antagit koncernövergripande mål som innebär att verksamhetens direkta klimatpåverkan ska minskas med 50 procent till 2030. För att kartlägga framför allt de direkta effekter som verksamheten ger upphov till genomförde Resurs under 2023 en klimatberäkning enligt GHG-protokollet (basår 2020). I arbetet mot att på sikt bli klimatneutrala arbetar Resurs både med aktiva åtgärder och med att påverka medarbetare och kunder att göra klimatsmarta val, bland annat genom samarbeten med olika partners.

För 2023 har Resurs Holding upprättat en hållbarhetsrapport som återfinns i Resurs Holdings årsredovisning. Rapporten omfattar även Resurs Bank.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker och banken har bedömt följande riskkategorier som väsentliga för sin verksamhet.

- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Hållbarhetsrisker
- Ryktesrisker

Banken bedömer att kreditrisker, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker är de mest betydande riskerna som uppstår inom ramen för sin verksamhet. För ytterligare information om bankens risker se vidare i not K3 riskhantering.

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

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

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

Riskhantering

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

Bankens riskhantering är dokumenterad genom styrdokument. Bankens bolagsstyrelse

har fastställt ett antal policys vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för bankens kontrollmiljö och hantering av ett flertal risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumenten innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden.

Riktlinjer som utgör nivån under policys fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet i banken.

Banken utgår från modellen med tre linjer för att hantera risker i verksamheten. Första linjen består av den operativa verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet.

Andra linjen utgörs av bankens funktioner för Risk Control, Compliance och Information Security, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet om väsentliga brister och risker till styrelse, verkställande direktör och vissa styrelseutskott.

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

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

MODERBOLAGETS VERKSAMHET

Resurs Bank AB (publ) är moderbolag i koncernen, som förutom Resurs Bank består av ytterligare två bolag: RCL1 Ltd och Resurs Norden AB. Resurs Bank har tre filialer med verksamhet i tre länder, Danmark, Norge och Finland. Under 2023 uppgick moderbolagets rörelseintäkter till 3 493 MSEK (3 205) och rörelseresultat till 323 MSEK (811).

Utlåningsverksamhet bedrivs i Resurs Bank AB. För ytterligare resultatkommentarer se skrivning inledningsvis om koncernen.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Många handlare har valt att inleda eller förlänga partnerskap med Resurs under året

Under året har Webhallen, Power och Gigantti i Finland samt Åhléns i Sverige valt att inleda samarbete med Resurs. Utöver det har NetonNet och Bauhaus valt att förlänga vårt framgångsrika samarbete. Detta visar på konkurrenskraften i Resurs erbjudande.

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

I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Bank i december förlängt och utökat sin existerande ABS-finansiering. Finansieringsramen utökas från 2 till 3 miljarder kronor och genomförs tillsammans med J.P. Morgan.

Resurs Banks moderbolag Resurs Holding har emitterat primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital)

Resurs Holding AB (Resurs), ägare till Resurs Bank AB med kreditrating BBB (NCR), har i december emitterat primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om 300 MSEK.

Resurs Bank optimerar kapitalpositionen genom strategiskt partnerskap med Lowell, förväntade kapitallättnader om cirka 900 miljoner kronor

Resurs Bank ingick den 30 november ett strategiskt partnerskap med Lowell, en av Europas ledande aktörer inom kredithanteringstjänster. Samarbetet, som involverar en värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar, syftar till att stärka Resurs Banks kapitalposition. Transaktionen förväntas medföra kapitallättnader om cirka 900 miljoner kronor, vilket visar på bankens proaktiva hantering av effekterna från NPL Backstop-regelverket.

Resurs Bank följer konsumentkreditlagen, Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut

Förvaltningsrätten fastslog i mitten av november att Resurs Bank följer konsumentkreditlagen och upphäver Finansinspektionens beslut att tilldela Resurs Bank en anmärkning förenat med en sanktionsavgift. Finansinspektion har därefter valt att överklaga Förvaltningsrättens dom och Kammarrätten har under januari 2024 beslutat att ta upp målet.

Magnus Fredin tillträdde som koncernchef för Resurs Holding 13 november

Den 27 juni meddelades att Magnus Fredin utsetts till koncernchef för Resurs Holding och VD för Resurs Bank. Magnus Fredin kommer närmast från en tjänst som Head of Direct Markets på Volvo Cars. Magnus började i november 2023.

Resultat av Finansinspektionens översyn och utvärdering

I juni meddelade Finansinspektionen resultatet av sin översyn och utvärdering (ÖUP) där resultatet blev att banken inte behöver hålla ytterligare kapital i pelare 2-vägledning.

NCR bekräftade kreditrating BBB, stabila utsikter för Resurs Bank

Resurs Bank erhöll i slutet av mars en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Kreditbetyget BBB bekräftas med stabila utsikter.

Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor

Resurs Bank AB (publ) emitterade i början av mars efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor i den nordiska marknaden.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG

Resurs Banks moderbolag Resurs Holding meddelade lägre resultat

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

Resurs förstärker ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärker Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

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

Resurs inleder 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.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Resurs tillhandahåller säljstödande finansieringslösningar för detaljhandeln, privatlån och nischade försäkringsprodukter i Norden. Resurs har kontinuerligt expanderat sin verksamhet och låneportföljen har ökat från 9,3 miljarder kronor per den 31 december 2013 till 38,8 miljarder kronor per den 31 december 2023. Resurs har etablerat en stabil plattform och har fortsatt potential för betydande tillväxt under kommande år.

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

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

Bolagsstyrning

Resurs Bank är ett svenskt publikt aktiebolag. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, andra regelverk inklusive Finansinspektionens föreskrifter, bolagets bolagsordning samt interna regler och policys. Resurs Bank är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB och ingår i Resurs Holdings bolagsstyrningsmodell. Resurs Holdings aktier är noterade på Nasdaq Stockholm. Per 31 december 2023 fanns en ägare till Resurs Holding med ett innehav överstigande 10% av kapitalet/rösterna, nämligen Waldakt Aktiebolag med en ägarandel om 28,9%. Resurs Holdings bolagsstyrningsrapport finns tillgänglig på resursholding.se.

Bolagsstämman

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

Styrelsen

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

VD och övriga ledande befattningshavare

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

Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Resurs Bank och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets och bankkoncernens finansiella ställning. VD håller därmed styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditets- och kreditriskutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse,

omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för bolaget. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen.

Intern kontroll

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

Kontrollmiljö

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Resurs Banks kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att säkerställa att styrdokument följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Bolaget har vidare en funktion för Riskkontroll (andra försvarslinjen), en funktion för Compliance (andra försvarslinjen) och en funktion för Internrevision (tredje försvarslinjen), Resurs Bank har under året dessutom haft ytterligare en funktion inom andra försvarslinjen, Informations säkerhetsfunktionen*.

Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen och VD. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska tillse att Resurs Bank har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport. Chefer på olika nivåer inom koncernen och medarbetarna har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Audit Committee säkerställer kontinuerligt kvalitén på Resurs Banks finansiella rapportering och Corporate Governance Committee säkerställer kvalitén av Resurs Banks bolagsstyrning, intern kontroll, regelefterlevnad och risker rapporterade från funktionerna för Compliance-, Riskkontroll- och Informations säkerhet* samt Internrevisionen. Vidare säkerställer Remuneration Committee att Resurs Bank följer externa och interna regelverk avseende ersättningar.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Resurs Bank har implementerat en process för hantering av risker för fel i bokföringen och den finansiella rapporteringen. De mest väsentliga posterna och processerna där risk för väsentliga fel typiskt sett kan föreligga omfattar resultat- och balansräkningsposterna utlåning till allmänhet, immateriella tillgångar och finansiella instrument. Exempel på kontroller som görs är resultatanalys mot tidigare perioder och budget/prognos, kontoavstämningar och IFRS9 avstämningar.

Övervakning, utvärdering och rapportering

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som erhålles från VD och bolagsledningen. Styrelsen mottar regelbundet rapporter från affärsområdena avseende

Resurs Banks finansiella ställning och rapporter från Audit Committee, Corporate Governance Committee och Remuneration Committee avseende utskottens observationer, rekommendationer och förslag till åtgärder och beslut. Compliance-, Riskkontroll- och Informationssäkerhetsfunktionerna* samt Internrevisionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, Corporate Governance Committee och styrelsen.

** Sedan 2024-02-01 finns inte Informationssäkerhetsfunktionen som en separat funktion utan informationssäkerhetsfrågor hanteras i stället av Riskkontrollfunktionen.*

Fem år i sammandrag - Koncernen

RESULTATRAKNING

TSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Ränteintäkter	4 152 395	3 130 644	2 899 172	3 251 234	3 304 179
Räntekostnader	-1 369 663	-517 523	-364 019	-406 828	-416 768
Räntenetto	2 782 732	2 613 121	2 535 153	2 844 406	2 887 411
Andra rörelseintäkter	708 856	590 929	551 201	563 064	590 435
Summa rörelseintäkter	3 491 588	3 204 050	3 086 354	3 407 470	3 477 846
Allmänna administrationskostnader	-1 282 271	-1 206 576	-1 113 919	-1 120 614	-1 116 920
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-282 893	-83 270	-82 150	-138 433	-78 869
Övriga rörelsekostnader	-74 075	-75 223	-77 953	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster	-1 639 239	-1 365 069	-1 274 022	-1 366 950	-1 345 150
Resultat före kreditförluster	1 852 349	1 838 981	1 812 332	2 040 520	2 132 696
Kreditförluster, netto	-1 435 125	-788 607	-644 924	-854 372	-669 454
Rörelseresultat	417 224	1 050 374	1 167 408	1 186 148	1 463 242
Skatt	-136 507	-234 308	-220 094	-306 277	-326 260
Årets resultat	280 717	816 066	947 314	879 871	1 136 982

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

TSEK	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607	215 590	208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 871 644	2 420 754	1 803 015	2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	2 367 181	4 362 212	4 366 290	3 818 574	4 037 487
Utlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519	33 346 940	30 858 341	31 344 787
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 509	708 871	647 948	669 570	902 120
Fordran värdepapperisering	942 619				
Aktier och andelar	12 001	11 650	11 460	7 287	17 421
Derivat	6 648	1 484	1 781	113 272	110 707
Immateriella anläggningstillgångar	2 083 048	2 159 943	1 979 082	1 846 678	2 020 278
Materiella tillgångar	89 388	118 201	122 226	107 518	122 471
Övriga tillgångar	714 476	537 031	405 353	275 332	318 344
Summa tillgångar	51 224 609	47 738 272	42 899 685	40 188 345	40 807 314
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	3 100			107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	36 170 610	32 173 628	26 286 626	24 871 535	24 848 282
Derivat	120 719	54 434	27 366	3 659	24 567
Övriga skulder	1 189 077	1 120 546	1 035 402	964 399	1 001 688
Emitterade värdepapper	5 643 430	6 607 684	7 871 893	6 297 472	7 672 347
Efterställda skulder	599 080	299 749	599 511	798 702	797 890
Eget kapital	7 498 593	7 482 231	7 078 887	7 145 178	6 367 640
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	51 224 609	47 738 272	42 899 685	40 188 345	40 807 314

NYCKELTAL

	2023	2022	2021	2020	2019
K/I före kreditförluster ¹⁾	46,9	42,6	41,3	40,1	38,7
Avkastning på eget kapital, ex. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), % ¹⁾	5,2	15,7	18,2	18,2	28,1
Soliditet, % ¹⁾	14,6	15,7	16,5	17,8	15,6
Affärsvolym, MSEK	75 017	69 360	59 634	55 730	56 193
Placeringsmarginal, % ¹⁾	5,6	5,8	6,1	7,0	7,5
Kärnprimärkapitalrelation, % ²⁾	14,0	14,9	14,8	15,1	13,6
Total kapitalrelation, % ²⁾	17,1	16,5	16,3	17,4	16,3
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	16,5	11,5	8,1	-1,6	12,1
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1 ¹⁾	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2 ¹⁾	11,0	10,4	12,3	12,2	8,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3 ¹⁾	46,7	46,9	46,1	44,2	43,3
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	3,8	2,2	2,0	2,7	2,3
Medelantal anställda	657	605	630	679	681
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	0,6	1,8	2,3	2,2	3,0

Definitioner av koncernens nyckeltal återfinns under avsnittet Definitioner.

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

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

Fem år i sammandrag - Moderbolaget

RESULTATRÄKNING

TSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Ränteintäkter	4 151 691	3 129 944	2 898 923	3 250 491	3 301 845
Leasingintäkter	1 137	1 282	2 031	6 320	16 252
Räntekostnader	-1 368 698	-516 771	-363 111	-405 887	-415 535
Räntenetto	2 784 130	2 614 455	2 537 843	2 850 924	2 902 562
Andra rörelseintäkter	708 870	590 759	551 212	563 054	590 447
Summa rörelseintäkter	3 493 000	3 205 214	3 089 055	3 413 978	3 493 009
Allmänna administrationskostnader	-1 543 799	-1 411 245	-1 226 322	-1 178 587	-1 196 995
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-117 051	-118 208	-122 882	-131 513	-148 347
Övriga rörelsekostnader	-74 075	-75 223	-77 953	-107 903	-149 361
Summa kostnader före kreditförluster	-1 734 925	-1 604 676	-1 427 157	-1 418 003	-1 494 703
Resultat före kreditförluster	1 758 075	1 600 538	1 661 898	1 995 975	1 998 306
Kreditförluster, netto	-1 435 128	-789 061	-644 853	-854 566	-669 662
Rörelseresultat	322 947	811 477	1 017 045	1 141 409	1 328 644
Bokslutsdispositioner			216 340		
Skatt	-93 130	-203 004	-253 963	-314 481	-316 254
Årets resultat	229 817	608 473	979 422	826 928	1 012 390

BALANSRÄKNING

TSEK	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607	215 590	208 520	220 799
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	1 871 644	2 420 754	1 803 015	2 283 253	1 712 900
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 264 893	4 267 364	3 701 645	3 894 680
Utlåning till allmänheten	38 917 521	37 232 644	33 392 534	30 900 538	31 399 252
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 653 128	708 871	647 948	669 570	902 120
Aktier och andelar i intresseföretag	11 925	11 650	11 460	7 287	17 421
Aktier och andelar i koncernföretag	50 174	50 099	50 099	50 099	50 099
Derivat	6 648	1 484	1 781	113 272	110 707
Immateriella anläggningstillgångar	1 116 040	1 266 639	1 330 443	1 365 443	1 572 416
Materiella tillgångar	51 143	54 190	52 587	50 200	57 612
Övriga tillgångar	716 486	538 883	408 748	279 825	323 414
Summa tillgångar	50 224 662	46 781 714	42 181 569	39 629 652	40 261 420
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	3 100			107 400	94 900
In- och upplåning från allmänheten	36 172 206	32 175 197	26 288 192	24 873 110	24 849 862
Derivat	120 719	54 434	27 366	3 659	24 567
Övriga skulder	4 034 625	2 977 599	2 916 659	2 808 233	3 717 324
Emitterade värdepapper	2 643 430	4 607 684	5 871 893	4 297 472	4 772 356
Efterställda skulder	599 080	299 749	599 511	798 702	797 890
Obeskattade reserver				216 340	216 340
Eget kapital	6 651 502	6 667 050	6 477 948	6 524 736	5 788 181
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	50 224 662	46 781 714	42 181 569	39 629 652	40 261 420

NYCKELTAL

	2023	2022	2021	2020	2019
Affärsvolym, MSEK	75 093	69 411	59 685	55 781	56 267
Placeringsmarginal, % ¹⁾	5,7	5,9	6,2	14,4	7,6
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁾	15,6	15,8	15,4	15,4	13,9
Total kapitalrelation, % ¹⁾	17,3	16,7	16,4	17,4	16,0
Förändring utlåning till allmänheten, % ¹⁾	16,5	11,5	8,1	-1,6	12,1
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 1	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 2	11,0	10,4	12,3	12,2	8,0
Reserveringsgrad, %, enligt IFRS 9, steg 3	46,7	46,9	46,1	44,2	43,3
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	3,8	2,2	2,0	5,5	2,3
Medelantal anställda	657	605	630	679	681
Avkastning på tillgångar, % ¹⁾	0,5	1,4	2,4	4,2	2,7

¹⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket.

DEFINITIONER

Affärsvolym

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

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

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

Avkastning på tillgångar, % ¹⁾

Årets resultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Jämförelsestörande poster ¹⁾

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

K/I före kreditförluster, % ¹⁾

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

Kapitalbas ²⁾

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kreditförlustnivå, % ¹⁾

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

Kärnprimärkapital ²⁾

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

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

NBI-marginal, % ¹⁾

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten.

NIM, % ¹⁾

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

Primärkapital ²⁾

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Placeringsmarginal, % ¹⁾

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

Riskjusterad NBI-marginal, % ¹⁾

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

Räntenetto ¹⁾

Ränteintäkter minus räntekostnader.

Reserveringsgrad, enligt IFRS 9, % ¹⁾

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

Soliditet, % ¹⁾

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

Supplementärkapital ²⁾

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation, % ²⁾

Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv.

Utlåning till allmänheten ¹⁾

Summa utlåning till allmänheten minus reserverade förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten, exkl. valutakurseffekter ¹⁾

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs. exklusive valutaeffekter.

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

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

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

	2023-12-31
Balanserade vinstmedel	5 909 185 000
Årets resultat	229 817 000
Summa	6 139 002 000
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):	
Utdelning 0,00 SEK per aktie	0
I ny räkning balanseras	6 139 002 000
Summa	6 139 002 000

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

Rapporter och noter - Koncernen

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2023	2022
Ränteintäkter	K7	4 152 395	3 130 644
Räntekostnader	K7	-1 369 663	-517 523
Räntenetto		2 782 732	2 613 121
Provisionsintäkter	K8	542 151	484 949
Provisionskostnader	K8	-79 094	-73 691
Provisionsnetto		463 057	411 258
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K9	21 640	-31 405
Övriga rörelseintäkter	K10	224 159	211 076
Summa rörelseintäkter		3 491 588	3 204 050
Allmänna administrationskostnader	K12,K13	-1 282 271	-1 206 576
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	K14	-282 893	-83 270
Övriga rörelsekostnader	K15	-74 075	-75 223
Summa kostnader före kreditförluster		-1 639 239	-1 365 069
Resultat före kreditförluster		1 852 349	1 838 981
Kreditförluster, netto		-1 289 412	-788 607
Resultat värdepapperisering		-145 713	
Summa kreditförluster	K16	-1 435 125	-788 607
Rörelseresultat		417 224	1 050 374
Skatt på årets resultat	K17	-136 507	-234 308
Årets resultat		280 717	816 066
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		280 717	816 066

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2023	2022
Årets resultat		280 717	816 066
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	K37	-69 373	33 278
Summa totalresultat		211 344	849 344
Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		211 344	849 344

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING FÖR KONCERNEN

TSEK	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		3 581 014	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K20	1 871 644	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	K21	2 367 181	4 362 212
Utlåning till allmänheten	K22	38 846 081	37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K23	710 509	708 871
Fordran värdepapperisering	K19	942 619	
Aktier och andelar	K24	12 001	11 650
Derivat	K25	6 648	1 484
Goodwill	K26	1 668 612	1 740 757
Övriga immateriella anläggningstillgångar	K26	414 436	419 186
Materiella tillgångar	K27	89 388	118 201
Övriga tillgångar	K28	103 825	101 736
Aktuell skattefordran		248 885	141 973
Uppskjutna skattefordringar	K17	74 553	138 533
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K29	287 213	154 789
Summa tillgångar		51 224 609	47 738 272
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	K30	3 100	
In- och upplåning från allmänheten	K31	36 170 610	32 173 628
Övriga skulder	K32	531 625	624 133
Derivat	K25	120 719	54 434
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K33	475 622	331 118
Aktuella skatteskulder		8 290	41 855
Uppskjutna skatteskulder	K17	152 098	106 141
Övriga avsättningar	K34	21 442	17 299
Emitterade värdepapper	K35	5 643 430	6 607 684
Efterställda skulder	K36	599 080	299 749
Summa skulder och avsättningar		43 726 016	40 256 041
Eget kapital			
Aktiekapital	K37	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 375 000	2 175 000
Säkringsreserv		-35 600	-35 600
Omräkningsreserv		40 348	109 721
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		4 618 845	4 733 110
Summa eget kapital		7 498 593	7 482 231
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		51 224 609	47 738 272

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not K38.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I KONCERNEN

TSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Säkrings- reserv	Omräkni- ngsreserv	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	2 175 000	-35 600	76 443	4 363 044	7 078 887
Årets resultat					816 066	816 066
Årets övriga totalresultat				33 278		33 278
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman					-262 000	-262 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-184 000	-184 000
Utgående eget kapital per 31 december 2022	500 000	2 175 000	-35 600	109 721	4 733 110	7 482 231
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	500 000	2 175 000	-35 600	109 721	4 733 110	7 482 231
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⁾					1 018	1 018
Utdelning enligt årsstämman					-214 000	-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma					-182 000	-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2023	500 000	2 375 000	-35 600	40 348	4 618 845	7 498 593

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

Information om omräkningsreserven, se not K37.

¹⁾ För mer info se not K13 avsnitt Incitamentsprogram.

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN FÖR KONCERNEN (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		417 224	1 050 374
- varav erhållna räntor		4 145 802	3 125 897
- varav erlagda räntor		-1 203 707	-494 386
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 893 406	930 228
Betalda inkomstskatter		-164 352	-330 929
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		2 146 278	1 649 673
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-3 597 685	-3 510 637
Övriga tillgångar		132 457	-724 162
Skulder till kreditinstitut		3 100	
In- och upplåning från allmänheten		4 331 159	5 697 918
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-3 328 774	-3 044 694
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		2 911 417	2 370 345
Övriga skulder		-98 471	45 203
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 499 481	2 483 646
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K26,K27	-254 482	-199 649
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		164	241
Förvärv dotterbolag		-75	
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-254 393	-199 408
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-396 000	-446 000
Aktieägartillskott		200 000	
Nya emitterade värdepapper		1 000 000	
Återbetalning emitterade värdepapper		-1 892 260	-1 300 000
Emission efterställda skulder		300 000	
Återbetalning efterställda skulder			-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-788 260	-2 046 000
Årets kassaflöde			
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 593 819	4 581 880
Valutadifferens i likvida medel		-102 452	-226 299
Likvida medel vid årets slut ²⁾		5 948 195	4 593 819
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	K16	1 435 125	788 607
Av- och nedskrivningar immateriella- och materiella anläggningstillgångar	K14	282 893	83 270
Resultat försäljning materiella tillgångar		-165	171
Värdering verkligt värde placeringstillgångar ¹⁾		21 489	31 829
Förändring avsättningar		4 348	-2 117
Justering av betalda/erhållna räntor		148 931	26 118
Valutaeffekter		-1 139	-2 908
Aktierelaterad ersättning		1 018	
Förändring verkligt värde av aktier och andelar			2 585
Övriga ej likviditetspåverkande poster		906	2 673
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 893 406	930 228

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

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

TSEK	1 jan 2023	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2023
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	6 607 684	-892 260	1 575	-73 569	5 643 430
Efterställda skulder	299 749	300 000	-669		599 080
Summa	6 907 433	-592 260	906	-73 569	6 242 510

TSEK	1 jan 2022	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2022
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	7 871 893	-1 300 000	2 434	33 357	6 607 684
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238		299 749
Summa	8 471 404	-1 600 000	2 672	33 357	6 907 433

Noter

K1 ALLMÄN INFORMATION

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

Resurs Bank AB avger härmed årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 2023.

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

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

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

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

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 20 mars 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 25 april 2024.

K2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Koncernen

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

Värderingsgrunder

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

verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till

- verkligt värde via resultatet utgörs av:
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper inklusive förlagslån
- Aktier och andelar, noterade
- Derivat
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2023 har haft en väsentlig inverkan på koncernen.

Koncernredovisning

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

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

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

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlätna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats efter förvärvet. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas

inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, det vill säga förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar.

Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår. Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets nettotillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

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

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

Utländsk valuta

Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor, koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs. Med funktionell valuta avses den valuta som främst används i en verksamhets kassaflöden. Den funktionella valutan fastställs inom koncernen utifrån varje enskild verksamhets primära ekonomiska miljö. Resultaträkningen omräknas till transaktionernas snittkurs för respektive valuta under perioden. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta samt icke monetära tillgångar i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs. Samtliga vinster och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminskontrakt, som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakursförändring inom posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

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

Segmentsredovisning

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

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas

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

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

Leasingavtal

Leasetagare

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

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

I kassaflödesanalysen redovisas betalningar hänförliga till amortering på leasegulderna och betalningar hänförliga till räntedelen i den löpande verksamheten.

Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet. Leasegulderna inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

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

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

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasegulderna ursprungligen värderats till
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
- initiala direkta utgifter

- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Koncernen har valt att tillämpa följande undantag i IFRS 16:

- Betalningar för korttidskontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korttidskontrakt är avtal med en löptid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT- och kontorsutrustning.

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

Leasegivare

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

Intäktsredovisning

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteintäkter och inte provisionsintäkter. Dessa utgörs av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

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

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteintäkterna.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Nettoresultatet består av:

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

Övriga rörelseintäkter

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

Allmänna administrationskostnader

Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto- upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten. I posten ingår även kostnad för lojalitetsprogram, beräknat på av kunderna intjänade poäng värderade utifrån historiska kostnader.

Ersättningar till anställda

Personalkostnader

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

Pensioner

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

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

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Redovisning av tillgångar och skulder

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

och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

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

Finansiella instrument

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

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan.

Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Ett finansiellt instrument klassificeras vid anskaffningstillfället utifrån reglerna för klassificering i IFRS 9. Klassificeringen avgör hur de finansiella instrumenten värderas efter första redovisningstill-fället. Klassificeringen av finansiella instrument bestäms utifrån bankens affärsmodell samt instrumentet avtalsenliga kassaflöde.

Finansiella instrument - Tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde
Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha dem i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att tillgångarna vid bestämda tidpunkter endast ger upphov till kassaflöden som utgörs av betalningar av kapital belopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar samt upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde inklusive transaktionskostnader. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Finansiella tillgångar och skulder värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de inte uppfyller villkoren för någon av de andra kategorierna. Dessa tillgångar och skulder värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Alla värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultat-räkningen under "Nettoreultat från finansiella transaktioner".

Fordran värdepapperisering och de framtida seniora och juniora lånen efter slutregleringen av värdepapperiseringen (som beskrivs i not K19) klassificeras till upplupet anskaffningsvärde.

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna; Belåningsbara statskuld-förbindelser mm, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Förlagslån, Aktier och andelar samt Derivat.

Finansiella instrument - Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella skulder (exklusive derivat) redovisas till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, övriga skulder samt upplupna kostnader.

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Derivat med negativt värde ingår i kategorin finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. I balansräkningen representeras balansposten av derivat. Här redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Nettoinvestering i utlandsverksamheter

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

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influerades på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (ECL).

I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framåtblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

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

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

Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegs-modell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegs-modellen är att tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit

föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar, det vill säga fordringar som har gått till inkasso eller är förfallna 90 dagar eller mer. Reserveringen av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid.

En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i PD (Probability of Default, Sv. sannolikhet för fallissemang) i relation till PD vid beviljande-tillfället för att bedöma signifikant riskökning, förändringen bedöms genom en kombination av absoluta och relativa förändringar i PD. Vidare hänförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte. För att bedöma om signifikant riskökning föreligger, och därmed överföring till steg 2, utgår koncernen från förändringen i kreditens livstids-PD. För att signifikant riskökning ska föreligga krävs en procentuell förändring av ursprungss PD som överstiger ett givet tröskelvärde. I tillägg till detta använder koncernen även absolut förändring i PD som innebär att om livstids-PD ökar med en given procentenhet, som varierar beroende på produktkategori, så hänförs den till steg 2. Förutom ovan beskrivna signifikanta PD förändringar, använder sig koncernen även av en så kallad "Back stop", vilket innebär att en kredit som är förfallen mellan 30 – 90 dagar hänförs till steg 2 även om en signifikant ökning av PD inte föreligger. Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförts till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre är i dröjsmål med betalning mer än 30 dagar. Återföring från steg 3 kan bara ske för fordringar som varit mellan 90 och 120 dagar sena med betalning, och återföring sker då till steg 1 eller steg 2 när betalningarna skötts under en period om 12 månader.

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

I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays baserad på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9 standarden. Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Indata som används för det framåtblickande beräkningarna är prognoser avseende framtida arbetslöshet per geografisk marknad som koncernen verkar, vilka hämtas från Bloomberg. Vidare tillämpar koncernen ett viktat scenario av dessa prognoser, utifrån koncernens bedömning av sannolikheten för respektive scenario att inträffa, där viktning per 31 december 2023 skett med medianvärdet 60 procent och 10 procent en mer negativ utveckling (högre arbetslöshet) respektive 30 procent en mer positiv utveckling (lägre arbetslöshet). ECL-påverkan från denna beräkning fördelas proportionellt

över instrumenten i respektive geografisk marknad.

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

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

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Koncernen har inga utestående lånelöften. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Immateriella tillgångar

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

Övriga immateriella tillgångar

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

I övriga immateriella tillgångar ingår egenutveckling av IT-program. Kostnader för underhåll av IT-program kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av programvaru-produkter som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:
- Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den går att använda,

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

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

Materiella tillgångar

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

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

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

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

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

För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs på varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Avsättningar

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

Skatt

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

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

Eventualförpliktelser

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

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.

Likvida medel utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Ianspråktagen pant

En övertagen egendom (tillgång övertagen för skyddande av fordran) redovisas i

balansräkningen tillsammans med liknande tillgångar som redan innehas av koncernen.

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

Per den 31 december 2023 uppgick värdet på övertagande egendom för skyddande av fordran till 0 (0) SEK.

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Banken innehar aktier och vissa obligationer i SPV bolag "Special Purpose Vehicles". SPV bolagens uteslutande syfte är att förvalta kreditförsämrade fordringar som banken har överfört till SPV bolagen. I dessa bolag finns Banken och en extern part som investerare. Kassaflödet till SPV-investerare är begränsat till fordringarnas prestation. Följaktligen är banken exponerad till viss variabel avkastning i SPV bolagen. Den största delen av variabiliteten har dock förts över till den andra parten, som har fulla rättigheter kring förvaltning och försäljning av portföljerna. Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger, då banken inte kan påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras därmed inte av Resurs.

K3 RISKHANTERING

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

Bankens förmåga att hantera risker och upprätthålla en effektiv kapitalhantering är avgörande för bankens lönsamhet. I verksamheten uppstår olika typer av risker och banken har bedömt följande riskkategorier som väsentliga för sin verksamhet.

- Affärsrisker / Strategiska risker
- Operativa risker
- Likviditets- och finansieringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Hållbarhetsrisker
- Ryktesrisker

Kreditrisk, likviditets- och finansieringsrisker samt operativa risker som uppstår inom ramen för bankverksamheten bedöms utgöra de mest betydande riskerna för banken.

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

I syfte att balansera bankens risktagande samt begränsa och kontrollera risker så har bankens riskhantering dokumenterats genom styrdokument. Externa regelverk tillsammans med styrdokument utgör grunden för bankens kontrollmiljö och hantering av risker som förekommer i verksamheten. Styrdokumentet innefattar även delegering av behörigheter inom specifika riskområden. Styrelsen fastställer policy som reglerar hantering av risker.

Riktlinjer som utgör nivån under policy fastställs av verkställande direktör eller ansvarig för det specifika riskområdet som riktlinjen reglerar. Riktlinjer innehåller mer detaljerad information avseende riskhantering inom ett visst riskområde.

Riskaptiter, riskindikatorer och risklimit följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Styrelsen har fastställt riskaptiter utifrån kvalitativa och kvantitativa värderingar. Riskaptiterna anger den risknivå som styrelsen är villig att acceptera för att uppnå bankens strategiska mål. Risklimit är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering och är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika riskkategorier.

Banken har standardiserat processen för riskidentifiering, riskbedömning och riskrapportering samt implementerat processen i verksamheten. Banken arbetar aktivt med att skapa en hög riskmedvetenhet och effektiv riskhantering. Riskhanteringen utgår från modellen med tre linjer där de olika linjerna i kombination ska säkra en effektiv riskhantering i den dagliga verksamheten.

Första linjen utgörs av den operativa verksamheten som är ansvariga för att identifiera, övervaka, kontrollera och arbeta med risker som uppstår i den dagliga verksamheten.

Andra linjen består av funktionerna för Risk Control, Compliance respektive Information Security, som på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar bankens verksamhet och rapporterar regelbundet såväl skriftligt som muntligt till verkställande direktör, styrelse och vissa styrelseutskott.

Tredje linjen består av Internrevisionen som är en oberoende granskningsfunktion. Internrevisionen granskar regelbundet bankens verksamhet, i vilket det bland annat ingår att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att utvärdera att dessa linjer är adekvat hanterade från ett riskperspektiv. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter gentemot banken samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran.

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

Kreditrisk i kreditportföljen

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

kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i bankens intresse att bankens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker. Kredittagarens återbetalningsförmåga bedöms på både kort och lång sikt utifrån kredittagarens ekonomiska situation och motståndskraft.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Kreditrisker ska före kreditgivning, identifieras och bedömas utifrån kredittagares betalningsförmåga. Som stöd vid kreditgivningen finns internt utvecklade riskklassificeringsverktyg.

Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga som är den avgörande bedömningsgrunden. Banken följer en av styrelsen fastställd policy som anger ramverket för verksamhetens kreditstrategi, kreditriskhantering, kreditriskrapportering samt

kreditregler som är tillämpliga vid kreditbedömning. Det ligger i bankens intresse att bankens kreditgivning inte medför att kredittagare tar onödiga risker.

Kredittagarens återbetalningsförmåga bedöms på både kort och lång sikt utifrån kredittagarens ekonomiska situation och motståndskraft.

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

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

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

Kreditrisk i placeringar

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

MOTPARTSRISKER

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

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2023-12-31				2022-12-31			
	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto	Kreditrisk- exponering brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	3 415 062			3 415 062	66 354			66 354
AA+/Aa1	165 952			165 952	165 253			165 253
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	0	0	3 581 014	231 607	0	0	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	433 262			433 262	636 032			636 032
AA+/Aa1	1 438 382			1 438 382	1 709 924			1 709 924
Utan rating ¹⁾				0	74 798			74 798
Summa belåningsbara statsskuldförbindelser	1 871 644	0	0	1 871 644	2 420 754	0	0	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 364 403			1 364 403	1 546 934			1 546 934
A+/A1	941 587			941 587	1 804 584			1 804 584
A/A2	873			873	816 926			816 926
Utan rating ²⁾	60 318			60 318	193 768			193 768
Summa utlåning till kreditinstitut	2 367 181	0	0	2 367 181	4 362 212	0	0	4 362 212
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	40 877 432	-2 643 673		38 233 759	39 464 815	-3 220 089		36 244 726
Utlåning till allmänheten - Företag	630 660	-18 338		612 322	950 862	-9 069		941 793
Summa utlåning till allmänheten	41 508 092	-2 662 011	0	38 846 081	40 415 677	-3 229 158	0	37 186 519
Obligationer								
AAA/Aaa	710 509			710 509	708 871			708 871
Summa obligationer	710 509	0	0	710 509	708 871	0	0	708 871
Derivat								
AA-/Aa3	3 013			3 013				0
A+/A1	3 635			3 635	1 321			1 321
A/A2				0	163			163
Summa derivat	6 648	0	0	6 648	1 484	0	0	1 484
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	50 045 088	-2 662 011	0	47 383 077	48 140 605	-3 229 158	0	44 911 447
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	25 834 945			25 834 945	25 416 539			25 416 539
Total kreditriskexponering	75 880 033	-2 662 011	0	73 218 022	73 557 144	-3 229 158	0	70 327 986

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

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

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 60 MSEK (194), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

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

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

	2023-12-31		2022-12-31	
	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
<i>Presterande</i>				
Steg 1	32 523 337	-261 778	30 265 542	-237 841
Steg 2	4 231 676	-463 593	3 657 253	-382 012
<i>Icke presterande</i>				
Steg 3	4 122 420	-1 918 301	5 542 020	-2 600 236
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	40 877 433	-2 643 672	39 464 815	-3 220 089
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
<i>Presterande</i>				
Steg 1	601 921	-2 834	930 376	-3 316
Steg 2	8 965	-783	9 044	-589
<i>Icke presterande</i>				
Steg 3	19 774	-14 722	11 442	-5 164
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	630 660	-18 339	950 862	-9 069
Summa total utlåning till allmänheten	41 508 093	-2 662 011	40 415 677	-3 229 158

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

utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Koncernen följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i koncernen.

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

OPERATIVA RISKER

Operativa risker avser negativ påverkan på verksamheten bland annat till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker som kan leda till ekonomiska eller förtroendemässiga förluster.

Operativa risker delas upp i

- **Personalkrisker** avser risker som är kopplade till Bankens organisationsstruktur, hantering av personal, on- och offboarding, arbetsförhållanden, missförhållanden i arbetsmiljö samt intern brottslig verksamhet.

- **Verksamhets- och processrisker** avser risker som uppstår på grund av svagheter i implementering eller utformning av Bankens processer och fastställda rutiner kopplade till dessa processer.

- **Legal risker och regelefterlevnadsrisker** avser legala risker som leder till ekonomisk förlust till följd av överträdelse av lagar och regler i verksamheten. Det avser också risker kopplade till bristande efterlevnad av legala krav, externa och interna regelverk samt misslyckande med att implementera nya regelverk.

- **IT- och informationssäkerhetsrisker** avser risker som berör tillgänglighet, integritet eller konfidentialitet i informations- och kommunikationstekniska system eller information som används för att tillhandahålla tjänster.

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

Banken har en standardiserad riskhanteringsprocess som bland annat inkluderar metoder för riskidentifiering, bedömning, hantering, implementering av åtgärder samt övervakning och rapportering av operativa risker.

Fokus är att hantera de väsentliga riskerna genom kartläggning och dokumentation av processer och rutiner samt vidta riskreducerande åtgärder. Bankens processer har kartlagts med kontroller för att säkerställa att identifierade risker hanteras och följs upp på ett effektivt sätt.

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

MARKNADSRISKER

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

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

RÄNTEBINDNING

Ränterisk

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

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur. Merparten av ränterisken är strukturella och uppstår inom in- och utlåning där räntebindingstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

Koncernen strävar efter att ha en god matchning i sin balansräkning avseende fast

respektive rörlig ränta och kan relativt snabbt möta räntehöjningar genom ändring av villkoren för ny utlåning.

Ränterisken bedöms sammantaget vara begränsad. Detta med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög, samt att det enligt kreditavtal och gällande konsumentkredit-lagstiftning på flera marknader kan räntejustera inom två månader. Huvuddelen av utlåningen respektive inlåningen har rörlig ränta. För att påverka ränterisken kan även avtal om ränteswappar ingås. Treasuryavdelningen mäter, kontrollerar och hanterar kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder genom olika modeller. Styrelsen har fastställt riskkapiter inom området som verksamheten förhåller sig till.

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månader med 78 MSEK (61), utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen. Vid en (1) procentenhet parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till 118 MSEK (105).

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

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

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2023-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014					3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	423 509	945 965	27 121	475 049		1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 367 181					2 367 181
Utlåning till allmänheten	35 111 251	314 844	809 474	2 610 512		38 846 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 398	324 683	26 956	231 472		710 509
Fordran värdepapperisering	11 050	25 001	117 414	789 154		942 619
Aktier och andelar					12 001	12 001
Immateriella anläggningstillgångar					2 083 048	2 083 048
Materiella tillgångar					89 388	89 388
Övriga tillgångar					721 124	721 124
Summa tillgångar	41 621 403	1 610 493	980 965	4 106 187	2 905 561	51 224 609
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	3 100					3 100
Inlåning från allmänheten	24 369 264	1 983 985	9 147 668	669 693		36 170 610
Övriga skulder					1 309 796	1 309 796
Emitterade värdepapper	3 000 000	2 643 430				5 643 430
Efterställda skulder		599 080				599 080
Eget kapital					7 498 593	7 498 593
Summa skulder och eget kapital	27 372 364	5 226 495	9 147 668	669 693	8 808 389	51 224 609
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 249 039</i>	<i>-3 616 002</i>	<i>-8 166 703</i>	<i>3 436 494</i>	<i>-5 902 828</i>	<i>0</i>

2022-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607					231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 064	1 663 685	128 956	100 049		2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212					4 362 212
Utlåning till allmänheten	33 085 764	297 934	726 253	3 076 568		37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 692	419 091	22 116	139 972		708 871
Aktier och andelar					11 650	11 650
Immateriella anläggningstillgångar					2 159 943	2 159 943
Materiella tillgångar					118 201	118 201
Övriga tillgångar					538 515	538 515
Summa tillgångar	38 335 339	2 380 710	877 325	3 316 589	2 828 309	47 738 272
Skulder						
Inlåning från allmänheten	25 090 341	1 026 235	5 453 335	603 717		32 173 628
Övriga skulder					1 174 980	1 174 980
Emitterade värdepapper	2 000 000	4 607 684				6 607 684
Efterställda skulder		299 749				299 749
Eget kapital					7 482 231	7 482 231
Summa skulder och eget kapital	27 090 341	5 933 668	5 453 335	603 717	8 657 211	47 738 272
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 244 998</i>	<i>-3 552 958</i>	<i>-4 576 010</i>	<i>2 712 872</i>	<i>-5 828 902</i>	<i>0</i>

VALUTARISK

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

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

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

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

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

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

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

VALUTAEXPONERING

2023-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 952	63 910		229 862
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 383	472 788	212 078		714 249
Utlåning till kreditinstitut	45 383	1 139 608	382 893	6 152	1 574 036
Utlåning till allmänheten	4 985 962	6 964 674	5 518 214		17 468 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		245 080	86 062		331 142
Fordran värdepapperisering	183 886	517 179			701 065
Aktier och andelar			762		762
Immateriella anläggningstillgångar			753 348		753 348
Materiella tillgångar	3 728	6 215	19 322		29 265
Övriga tillgångar	72 851	236 202	70 541		379 594
Summa tillgångar	5 321 193	9 747 697	7 107 130	6 152	22 182 173
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	4 545	18 418 440	2 786 413		21 209 398
Övriga skulder	71 743	267 386	100 366	156	439 651
Övriga avsättningar	1 252	13 310	587		15 149
Emitterade värdepapper			444 030		444 030
Efterställda skulder					0
Summa skulder	77 540	18 699 136	3 331 396	156	22 108 228
Nettotillgångar	5 243 653	-8 951 439	3 775 734	5 996	
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 939 158	-3 060 010		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	10 521	-12 281	715 724	5 996	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	5 259 838	9 529 923	6 321 214	6 152	
Summa finansiella skulder	-58 716	-18 658 506	-3 283 402		
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 939 158	-3 060 010		
Valutaexponering	-32 010	-189 425	-22 198	6 152	
Valutakursförändring 5%	-1 601	-9 471	-1 110	308	

VALUTAEXPONERING

2022-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 253	66 354		231 607
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	29 608	199 398	280 130		509 136
Utlåning till kreditinstitut	37 841	1 136 668	787 644	6 890	1 969 043
Utlåning till allmänheten	4 339 268	7 095 591	6 962 382		18 397 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 272	179 453		328 725
Aktier och andelar			487		487
Immateriella anläggningstillgångar			870 554		870 554
Materiella tillgångar	510	3 826	24 733		29 069
Övriga tillgångar	16 572	205 095	73 983	1 221	296 871
Summa tillgångar	4 423 799	8 955 103	9 245 720	8 111	22 632 733
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	3 563	11 480 354	5 904 572		17 388 489
Övriga skulder	42 744	100 137	329 437	872	473 190
Övriga avsättningar	1 741	9 347	822		11 910
Efterställda skulder			1 109 503		1 109 503
Summa skulder	48 048	11 589 838	7 344 334	872	18 983 092
Nettotillgångar	4 375 751	-2 634 735	1 901 386	7 239	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-23 959	289	791 326	7 239	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 422 691	8 756 576	8 345 971	6 890	
Summa finansiella skulder	-32 091	-11 562 383	-7 171 983	-337	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Valutaexponering	-9 110	-170 783	63 928	6 553	
Valutakursförändring 5%	-456	-8 539	3 196	328	

FINANSIERING - KONSOLIDERAD SITUATION

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

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 36 170 MSEK (32 139) och fördelar sig mellan Sverige 41 procent (46 procent), Tyskland 51 procent (36 procent) samt Norge 8 procent (18 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 107 procent (116 procent).

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

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Inom programmet har Resurs Bank under flera år emitterat obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen åtta utestående emissioner på nominellt 2 800 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de åtta emissionerna är sex seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300).

Resurs Holding har emitterat två primärkapitalinstrument (ATI) på nominellt 600 MSEK (300).

Resurs Banks har officiell kreditrating och följs kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR). Tillgång till NCR:s analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2023 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 3,7 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 3,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringen månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det valutaderivat som är en del i den månatliga räntebetalningen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För den konsoliderade situationen uppgår måttet på balansdagen till 113% (114%).

Likviditetsrisker - 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 ojäma eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

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

Månatligen sker rapportering till Finanskommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Finanskommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

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

Finansieringen består huvudsakligen långsiktigt sparande (inlåning) samt ABS och MTN obligationer.

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

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

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

2023-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 508 448					72 566	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		245 815	313 297	1 451 894			2 011 006
Utlåning till kreditinstitut	2 041 645	120 080	203 600			1 856	2 367 181
Utlåning till allmänheten		5 085 662	8 533 251	24 038 272	20 635 003	3 074 454	61 366 642
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 790	83 867	674 555			765 212
Fordran värdepapperisering ¹⁾		40 673	131 741	524 365	368 727		1 065 506
Aktier och andelar						12 001	12 001
Övriga finansiella tillgångar		132 620	33 493				166 113
Summa	5 550 093	5 631 640	9 299 249	26 689 086	21 003 730	3 160 877	71 334 675

Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			3 100				3 100
Inlåning från allmänheten ²⁾	23 697 127	2 743 372	9 511 736	652 460			36 604 695
Emitterade värdepapper		485 660	2 298 735	1 645 021	2 036 184		6 465 600
Efterställda skulder		313 294	21 312	391 502			726 108
Övriga finansiella skulder		708 217	32 333	96 295			836 845
Summa	23 697 127	4 250 543	11 867 216	2 785 278	2 036 184	0	44 636 348

Nettotillgångar	-18 147 034	1 381 097	-2 567 967	23 903 808	18 967 546	3 160 877	26 698 327
Derivat, erhålls		6 171 129	2 768 029				8 939 158
Derivat, erläggs		-6 265 295	-2 778 043				-9 043 338
Differens per tidsintervall ³⁾	-18 147 034	1 286 931	-2 577 981	23 903 808	18 967 546	3 160 877	26 594 147

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

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

²⁾ Räntor hänförliga till Inlåning från allmänheten med rörlig ränta har inte beaktats i tabellerna ovan. Räntor hänförliga till Inlåning från allmänheten med fast ränta består till största del av att räntan kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. I modellen antas inlåning med räntebindning understigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas vid löptidens slut. För inlåning med räntebindning överstigande 12 månader kapitaliseras och utbetalas räntan årligen samt vid förfall.

³⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -18 147 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 23 697 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

2022-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	195 526					36 081	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		839 911	302 706	1 390 946			2 533 563
Utlåning till kreditinstitut	4 107 800	99 419	151 900			3 093	4 362 212
Utlåning till allmänheten		5 387 517	7 361 916	21 270 246	17 286 679	4 699 106	56 005 464
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 975	78 208	680 710			763 893
Aktier och andelar						11 650	11 650
Övriga finansiella tillgångar		139 132	26 791				165 923
Summa	4 303 326	6 470 954	7 921 521	23 341 902	17 286 679	4 749 930	64 074 312

Finansiella skulder							
Inlåning från allmänheten ¹⁾	24 409 969	1 707 533	5 511 192	618 228			32 246 922
Emitterade värdepapper		763 003	1 410 073	3 915 855	1 064 734		7 153 665
Efterställda skulder		5 113	15 397	305 113			325 623
Övriga finansiella skulder		502 721	33 977	93 338			630 036
Summa	24 409 969	2 978 370	6 970 639	4 932 534	1 064 734	0	40 356 246

Nettotillgångar	-20 106 643	3 492 584	950 882	18 409 368	16 221 945	4 749 930	23 718 066
Derivat, erhålls		3 719 400	1 737 427				5 456 827
Derivat, erläggs		-3 773 830	-1 735 940				-5 509 770
Differens per tidsintervall ²⁾	-20 106 643	3 438 154	952 369	18 409 368	16 221 945	4 749 930	23 665 123

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -20 107 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 24 410 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV - KONSOLIDERAD SITUATION

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 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 2 290 MSEK (2 164), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 6 361 MSEK (5 591) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 8 650 MSEK (7 755). Total likviditet motsvarar 24 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 likviditetstäkningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljudda tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2023 uppgår den konsoliderade situationens mått till 515 procent (276 procent). För perioden januari till december 2023 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 263 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	457 652	188 082
Värdepapper emitterade av kommuner	1 118 887	1 260 626
Utlåning till kreditinstitut		5 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	712 983	710 367
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 289 522	2 164 075
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 581 014	231 607
Värdepapper emitterade av kommuner	303 040	976 867
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 382 357
Summa övrig likviditetsportfölj	6 132 993	5 590 831
Summa total likviditetsreserv	8 422 515	7 754 906
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 355	52 860
Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med att rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.		
Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.		

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2023-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 508 448	3 351 152	93 386		63 910
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	457 652		398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade av kommuner	1 221 162	961 740	75 894		183 528
Säkerställda obligationer	639 088	306 999	245 857		86 232
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	73 894	73 894			
Summa likvida tillgångar	5 900 244	4 693 785	813 433	29 448	363 578
2022-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	160 390	73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	3 131 688	2 095 974	478 802	29 665	527 247

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

	2023-12-31	2022-12-31
Likvida tillgångar	5 900 244	3 131 688
Nettokassautflöde	1 134 153	1 113 641
LCR-mått	515%	276%

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

K4 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsregler

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

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

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 den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckliga kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckliga kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2023 har Sverige kontryckliga buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontryckliga buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

Enligt styrelsens riktlinjer ska den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Koncernens kapitalmål är att total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation ska uppgå till 1,5-3 procentenheter utöver lagstadgat minimikrav. Kapitalmålen kan ses som en övergripande riskkapit. Information om koncernens riskhantering redogörs för i not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

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

Kärnprimärkapital

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

Primärkapital

Primärkapital utgörs av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Resurs Holding AB emitterade i december 2020 samt december 2023 primärkapitalinstrument (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Instrumenten har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningssurturk.

Supplementärkapital

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

eller konkurs ska förlagslån återbetalas efter övriga skulder. För specificering av villkor se not K36 Efterställda skulder.

Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att den konsoliderade situationens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskvikts inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk.

Kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt förenklade schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när den konsoliderade situationen säkrar valutariskexponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationens del 12 respektive 15 procent av indikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingbolag.

Övergångsregler IFRS 9

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

Infasningsperioden löper enligt nedan:
2018: 5%, 2019: 10%, 2020: 15%, 2021: 20%, 2022: 25%, 2023: 25%

KAPITALBAS

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital		
Eget kapital, koncernen	7 498 593	7 482 231
Eget kapital enligt balansräkningen	7 498 593	7 482 231
Förutsebar utdelning		-214 000
Primärkapitalinstrument som tillkommer i eget kapital i den konsoliderade situationen	600 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-468 328	-214 471
Eget kapital, konsoliderad situation	7 630 265	7 353 760
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt		84 685
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-37 179	-6 089
Immateriella anläggningstillgångar	-2 061 571	-2 159 943
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-300 000
Aktier i dotterbolag	-964	-964
Totalt kärnprimärkapital	4 930 551	4 971 449
Primärkapital		
Kärnprimärkapital	4 930 551	4 971 449
Primärkapitalinstrument	600 000	300 000
Totalt primärkapital	5 530 551	5 271 449
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	487 862	241 850
Totalt supplementärkapital	487 862	241 850
Total kapitalbas	6 018 413	5 513 299

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- krav
Kreditrisker				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	565 366	45 229	923 160	73 853
Exponeringar mot företag	607 270	48 582	935 516	74 841
Exponeringar mot hushåll	26 868 134	2 149 451	25 030 393	2 002 431
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	75 106	6 008	6 016	481
Fallerande exponeringar	3 422 776	273 822	3 003 213	240 257
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 980	5 678	70 816	5 665
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	11 913	954	11 638	931
Övriga poster	974 115	77 929	896 353	71 708
Summa kreditrisker	32 595 660	2 607 653	30 877 105	2 470 167
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	55 330	4 426	34 768	2 781
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 626 672	210 134	2 417 102	193 368
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	35 277 662	2 822 213	33 328 975	2 666 316
Summa kapitalkrav Pelare 2		659 692		626 649
Kapitalkonserveringsbuffert		881 942		833 224
Kontracyklisk buffert		612 267		365 755
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 494 209		1 198 979
Totalt kapitalkrav		4 976 114		4 491 944

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings- belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings- belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 587 495	4,5	1 499 804	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	371 077	1,1	352 490	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 452 780	9,8	3 051 273	9,2
Kärnprimärkapital	4 930 551	14,0	4 971 449	14,9
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 116 660	6,0	1 999 739	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	494 769	1,4	469 987	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
Totalt primärkapitalkrav	4 105 637	11,6	3 668 705	11,0
Primärkapital	5 530 551	15,7	5 171 449	15,8
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 822 213	8,0	2 666 316	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	659 692	1,9	626 649	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 494 209	4,2	1 198 979	3,6
Totalt kapitalkrav	4 976 114	14,1	4 491 944	13,5
Summa kapitalbas	6 018 413	17,1	5 513 299	16,5

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	14,9
Primärkapitalrelation, %	15,7	15,8
Total kapitalrelation, %	17,1	16,5
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	3,6
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,1
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,2	6,7

*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2023-12-31			2022-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffertkrav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	17 179 596	2,0%	1,1%	14 966 368	1,0%	0,5%
Norge	4 344 105	2,5%	0,3%	5 558 553	2,0%	0,4%
Finland	6 358 112	0,0%	0,0%	6 034 913	0,0%	0,0%
Danmark	4 148 481	2,5%	0,3%	3 394 111	2,0%	0,2%
Total¹⁾	32 030 295		1,7%	29 953 945		1,1%

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

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

konsoliderade situationens totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmåttet. 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).

	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital	5 530 551	5 271 449
Exponeringsmått	52 438 449	48 252 647
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,9

K5 SEGMENTSREDOVISNING

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

VD utvärderar segmentens utveckling baserat på rörelseintäkterna med avdrag för kreditförluster, netto. Segmentredovisningen bygger på samma princip som koncernredovisningen. Tillgångar som följs upp av VD avser utlåning till allmänheten.

2023	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
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8 174	13 466	21 640
Övriga rörelseintäkter	194 078	30 081	224 159
Summa rörelseintäkter	1 368 600	2 122 988	3 491 588
<i>varav internt</i>	3 306	520	
Kreditförluster, netto	-328 464	-1 106 661	-1 435 125
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 040 136	1 016 327	2 056 463
Allmänna administrationskostnader			-1 282 271
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar			-282 893
Övriga rörelsekostnader			-74 075
Summa kostnader ¹⁾			-1 639 239
Rörelseresultat			417 224

2022	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	993 331	2 137 313	3 130 644
Räntekostnader	-175 154	-342 369	-517 523
Provisionsintäkter	365 231	119 718	484 949
Provisionskostnader	-73 691		-73 691
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-31 405
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 802	211 076
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 269 009	1 935 041	3 204 050
<i>varav internt</i>	3 082	675	3 757
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935	-788 607
Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	1 095 337	1 320 106	2 415 443
Allmänna administrationskostnader			-1 206 576
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar			-83 270
Övriga rörelsekostnader			-75 223
Summa kostnader ¹⁾			-1 365 069
Rörelseresultat			1 050 374

¹⁾ Rörelsekostnaderna följs inte upp per segment.

Utlåning till allmänheten	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
2023-12-31	14 538 483	24 307 598	38 846 081
2022-12-31	13 044 662	24 141 857	37 186 519

K6 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2023	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	2 606 737	593 860	743 739	996 009	4 940 345
Resultat före skatt	257 870	35 513	-27 223	151 064	417 224
Skatt på årets resultat	-91 015	-8 739	-6 438	-30 315	-136 507
Tillgångar	34 005 891	4 245 420	6 025 616	6 947 682	51 224 609

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 810 413	510 361	729 897	744 593	3 795 264
Resultat före skatt	594 403	102 128	105 013	248 830	1 050 374
Skatt på årets resultat	-120 243	-23 241	-39 876	-50 948	-234 308
Tillgångar	30 659 769	4 406 969	8 807 549	3 863 985	47 738 272

¹⁾ I bruttointäkter ingår ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat av finansiella transaktioner samt övriga rörelseintäkter.

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

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

K7 RÄNTENETTO

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	106 692	18 058
Utlåning till allmänheten ¹⁾	3 952 755	3 091 357
Räntebärande värdepapper	92 948	21 229
Summa ränteintäkter	4 152 395	3 130 644
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>4 059 447</i>	<i>3 109 415</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-773	-3 804
In- och upplåning från allmänheten	-1 055 166	-349 770
Emitterade värdepapper	-266 083	-147 678
Efterställda skulder	-45 601	-15 487
Övriga skulder	-2 040	-784
Summa räntekostnader	-1 369 663	-517 523
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-64 505</i>	<i>-54 230</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-1 369 663</i>	<i>-517 523</i>
Räntenetto	2 782 732	2 613 121
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med	39 759	188 281

K8 PROVISIONER

	2023	2022
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	113 771	88 527
Provisioner kreditkort	67 809	63 911
Ersättning förmedlad försäkring	243 140	244 468
Övriga provisioner	117 431	88 043
Summa provisionsintäkter	542 151	484 949
Provisionskostnader		
Kortprovisioner	-79 094	-73 691
Summa provisionskostnader	-79 094	-73 691
Provisionsnetto	463 057	411 258

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

K9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2023	2022
Förändring verkligt värde av obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 860	-31 030
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Derivat	-106 930	-196 219
Valutakursdifferenser	107 710	198 429
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	21 640	-31 405
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-86 070	-229 834
Lånefordringar och kundfordringar	107 710	198 429
Summa	21 640	-31 405

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

K10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2023	2022
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	175 662	168 110
Andra rörelseintäkter	48 497	42 966
Summa övriga rörelseintäkter	224 159	211 076

K11 LEASING

Resurs Bank-koncernen som leasegivare

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

	2023	2022
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	507
Mellan ett år och fem år	1 183	1 690
Längre än 5 år		
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	1 690	2 197
Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		
Bruttoinvestering	5 969	5 969
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-2 943	-2 551
Nettoinvestering i finansiella avtal	3 026	3 418
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	11	14

Per 31 december 2023 hade den största delen av koncernens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Bank-koncernen som leasetagare

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

Nyttjanderätten redovisas inom posten materiella tillgångar, se TSEK (549). Den genomsnittliga marginella låneräntan per not K27, och leasingkulden redovisas inom posten övrig skuld 31 december 2023 uppgick till 3,17 procent (3,11 procent) i rapporten över finansiell ställning.

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

Per 31 december 2022 uppgår aktiverade leasing- och nyttjanderättsavtal till 41 128 TSEK (67 714) och skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 41 270 TSEK (68 794). Resultaträkningen har påverkats av räntekostnader motsvarande -1 016 TSEK (766) och avskrivningar motsvarande 26 107 TSEK (32 326).

Skatteeffekten påverkar resultatet negativt med -312 TSEK (-149). Den totala resultatpåverkan för 2023 uppgår till 1 177

K12 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2023	2022
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader ¹⁾ (se vidare not K13)	-582 425	-509 474
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader ²⁾	-179 631	-171 933
IT-kostnader ²⁾	-286 973	-257 637
Lokalkostnader	-22 428	-17 744
Konsultkostnader ²⁾	-144 736	-74 826
Övrigt ²⁾	-66 078	-174 962
Summa allmänna administrationskostnader	-1 282 271	-1 206 576

¹⁾ Från 1 januari 2021 aktiveras löner och lönerelaterade kostnader avseende utveckling av programvara för internt bruk för anställda som är direkt förknippade med projekten. Per den 31 december 2023 uppgår de aktiverade lönerna och de lönerelaterade kostnaderna till 37,5 MSEK (35,6) vilket ger en lägre personalkostnad för perioden januari-december 2023 med motsvarande belopp.

²⁾ Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna.

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

	2023	2022
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
PWC		
Revisionsuppdrag	-4 063	-4 034
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 019	-1 625
Skatterådgivning		-1 220
Övriga tjänster	-1 100	-468
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-6 182	-7 346

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

K13 PERSONAL

	2023	2022
Löner	-392 947	-336 735
Socialförsäkringskostnader	-123 913	-108 148
Pensionskostnader	-50 488	-46 119
Övriga personalkostnader	-15 077	-18 472
Summa personalkostnader	-582 425	-509 474
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-17 357	-16 632
Övriga anställda	-375 590	-320 103
Summa löner och andra ersättningar	-392 947	-336 735

Ledningen har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2023	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ³⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Susanne Ehnbage (avgick 2023-04-28) ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28 avgick 2023-11-13) ¹⁾					0
Pia-Lena Olofsson ¹⁾					0
Magnus Fredin (VD tillträdde 2023-11-13 anställd i Resurs Holding AB)					0
Sofie Tarring Lindell (Tf VD 2023-07-01 - 2023-11-13 anställd i Resurs Holding AB)					0
Nils Carlsson, VD (avgick 2023-07-31 anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (6 personer) ²⁾	-17 357		-1 014	-3 330	-21 701
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (24 personer)	-18 888		-713	-3 760	-23 361
Summa ersättningar och övriga förmåner	-36 245	0	-1 727	-7 090	-45 062

2022	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ³⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)					0
Susanne Ernbäge ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)					0
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (11 personer) ²⁾	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
Summa ersättningar och övriga förmåner	-39 816	0	-1 676	-8 872	-50 364

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

²⁾ Ledande befattningshavare exkl VD är totalt 6 personer (10). Här ingår även 1 person (1) som erhåller ersättning från Resurs Holding AB.

³⁾ Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2023	2022
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-3 330	-3 931
Till övriga anställda	-47 158	-42 188
Summa	-50 488	-46 119

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2023			2022		
	Antal	män	kvinnor	Antal	män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	7	58%	42%	9	55%	45%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	7	71%	29%	11	64%	36%

PERSONAL

Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättningsystem i kreditinstitut senast uppdaterad genom FFFS 2020:30. Den uppfyller också kraven på ersättningsystem i enlighet med Lag om försäkringsdistribution 2018:1219 samt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution 2018:10. Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott, Remuneration Committee, som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och koncernen har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämman beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för koncernens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningen utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension. Till ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller rörlig ersättning. Information om koncernens ersättningar finns publicerad på www.resurs.se.

Incitamentsprogram

Moderbolaget Resurs Holding har ett aktivt teckningsoptionsprogram, LTIP 2022, som led i incitamentsprogram för ledning och anställda. Teckningsoptionsprogrammet, LTIP 2020, förföll under året. Ingen deltagare tecknade några aktier i programmet.

Varje teckningsoption i LTIP 2022 ger innehavaren rätt att 2025 teckna aktier till en kurs på 28,50 SEK/aktie, vilket är en omräknad teckningskurs i förhållande till initial teckningskurs (32,70 kr) till följd av lämnad kontantutdelning hösten 2022 och våren 2023. Per den 31 december 2023 omfattade teckningsoptionsprogram LTIP 2022 sammanlagt 950 553 tilldelade teckningsoptioner som 16 deltagare förvärvat till marknadspris. 385 000 teckningsoptioner i LTIP 2022 har under 2023 återköpts från tre deltagare. Enligt senaste värderingen baserad på aktiekursen per den 14 februari 2024, bedöms dessa teckningsoptioner ha ett marknadsvärde på 0,15 SEK per styck.

Årsstämman 2023 beslutade om införandet av ett långsiktigt prestationsbaserat aktieprogram (LTIP 2023). LTIP 2023 omfattade per 31 december 2023 sex deltagare.

Styrelsen har under februari 2024 gjort en skälighetsbedömning av om ersättning anses skäligt med hänsyn till bland annat koncernens resultat och finansiella position och fann att så inte är fallet och har därför beslutat att ingen ersättning ska utgå inom ramen för programmet.

Pensioner

Koncernens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön med ett max tak på 30% av grundlön.

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

Styrelse och ledningens utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2023-12-31		2022-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	10			
Styrelseledamöter	311	107	251	6
Andra ledande befattningshavare i koncernen	1 524	1 228	1 099	874
Summa	1 845	1 335	1 350	880

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

Medelantal anställda

	2023			2022		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	258	238	496	206	213	419
Danmark	26	20	46	31	20	51
Norge	25	27	52	30	39	69
Finland	26	37	63	19	47	66
Totalt antal	335	322	657	286	319	605

Sammanställning utestående teckningsoptioner teckningsoptionsprogram Resurs Holding AB

	2023-12-31	2022-12-31
Antal utfärdade teckningsoptioner		
Ingående antal utfärdade teckningsoptioner	6 150 000	6 040 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2019/2022		-2 840 000
Avslut av teckningsoptionsprogram 2020/2023	-3 200 000	
Nytt teckningsoptionsprogram 2022/2025		2 950 000
Totalt antal utfärdade teckningsoptioner	2 950 000	6 150 000
Utestående tecknade teckningsoptioner		
Ingående antal utestående teckningsoptioner	2 678 053	2 081 672
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2019/2022		-739 172
Avgår teckningsoptioner för avslutat teckningsprogram 2020/2023	-1 342 500	
Tecknade teckningsoptioner under året		1 335 553
Avgår återköpta teckningsoptioner under året	-385 000	
Totalt utestående tecknade teckningsoptioner	950 553	2 678 053
Varav tecknat av VD	950 000	
Varav tecknat övriga ledande befattningshavare	545 000	1 250 553
Varav tecknat övrig personal	405 553	477 500

K14 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2023	2022
Avskrivningar		
Materiella tillgångar	-47 733	-52 463
Immateriella anläggningstillgångar	-34 379	-30 807
Summa avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-82 112	-83 270
Nedskrivningar		
Immateriella anläggningstillgångar	-200 781	0
Summa nedskrivningar	-200 781	0
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-282 893	-83 270

Under året har en nedskrivning om 201 MSEK gjorts av aktiverade IT-kostnader rörande investering i nytt kärnbanksystem på grund av kvalitetsbrister och försenade leveranser i projektet. 219 MSEK av tidigare aktiveringar i projektet, för att byta kärnbanksystem, bedöms ha ett fortsatt framtida ekonomiskt värde.

K15 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2023	2022
Marknadsföring	-63 394	-69 037
Försäkringar	-10 681	-6 179
Övrigt		-7
Summa övriga rörelsekostnader	-74 075	-75 223

K16 KREDITFÖRLUSTER

	2023	2022
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-26 797	-7 411
Steg 2	-87 421	2 083
Steg 3	695 567	-25 745
Summa	581 349	-31 073
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	-6 405	-240
Steg 2	2 511	1 649
Steg 3		
Summa	-3 894	1 409
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-2 015 534	-764 154
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 954	5 211
Summa	-2 012 580	-758 943
Kreditförluster*	-1 435 125	-788 607
varav utlåning till allmänheten	-1 431 231	-790 016

* Varav hänförligt till värdepapperiseringen, 145 713 TSEK.

K17 SKATT

	2023	2022
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-19 892	-227 907
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-306	1 088
Aktuell skattekostnad	-20 198	-226 819
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-116 309	-7 489
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-136 507	-234 308

	2023		2022	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt		417 224		1 050 374
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6%	-85 948	-20,6%	-216 374
Ej avdragsgilla kostnader	-30,8%	-128 361	2,7%	28 639
Ej skattepliktiga intäkter	2,6%	10 906	0,1%	781
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	16,1%	67 202	-4,6%	-48 442
Skatt hänförlig till tidigare år	-0,1%	-306	0,1%	1 088
Redovisad effektiv skatt	-32,7%	-136 507	-22,3%	-234 308

	2023	2022
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-968	-31 507
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	-37 315	2 618
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	-72 342	24 428
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-11 861	1 467
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	6 177	-4 495
Summa uppskjuten skatt	-116 309	-7 489

Uppskjutna skattefordringar

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	-138			-163
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar		699			699
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	142 957	-65 578	-415		76 964
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	5			971
Uppskjutna skattefordringar övriga	-4 620	4 620			0
Kvittning	-745			-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skattefordringar	138 533	-60 392	-415	-3 173	74 553

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 394	-2 417	-2		-25
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar					0
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	110 755	22 441	9 761		142 957
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	1 733	-767			966
Uppskjutna skattefordringar övriga	1 829	-6 449			-4 620
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skattefordringar	104 369	12 808	9 759	11 597	138 533

Uppskjutna skatteskulder

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 899	335	126		-1 438
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	16 821	117 579	-3 692		130 708
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	343	-306		16 264
Uppskjutna skatteskulder övriga	75 737	-62 340	-2 915		10 482
Kvittning	-745			-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skatteskulder	106 141	55 917	-6 787	-3 173	152 098

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	22	-1 847	-74		-1 899
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	65 634	-48 935	122		16 821
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	18 279	-2 207	155		16 227
Uppskjutna skatteskulder övriga	2 475	73 287	-25		75 737
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skatteskulder	74 068	20 298	178	11 597	106 141

K18 JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

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

2023

Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens sanktionsbeslut, vilket påverkar året 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 under 2023.

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar -171 MSEK resultateffekt, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Låneboken minskades med -1 203 MSEK.

2022

Jämförelsestörande post om 50 MSEK under 2022 till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.

TSEK	2023	2022
Allmänna administrationskostnader	-30 883	-50 000
varav Konsultkostnader	-80 884	
- relaterade till värdepapperisering	-25 198	
- relaterade till nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar	-55 686	
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	50 000	-50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-200 781	
Resultat före kreditförluster	-231 664	-50 000
Resultat värdepapperisering	-145 713	
Rörelseresultat	-377 377	-50 000
Skatt	49 225	
Periodens resultat	-328 152	-50 000

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	-1 202 919	

K19 VÄRDEPAPPERISERING

I november 2023 ingick Resurs Bank avtal om värdepapperisering om cirka 1,2 miljarder kronor av förfallna fordringar i syfte att stärka Resurs Banks kapitalposition. Förfallna fordringar i Resurs Bank överfördes till SPV-bolag som inte konsolideras i koncernen, med Lowell som extern investerare och förvaltare av fordringarna. Resurs Bank har bokat bort de sålda fordringarna och redovisar inget fortsatt engagemang i dessa. Resultateffekten uppgick per transaktionsdagen till -171 MSEK, varav -146 MSEK redovisas i resultatposten Resultat värdepapperisering. Härtill har kostnader för transaktionen om -25 MSEK belastat resultatet, se vidare not K18 Jämförelsestörande poster. Vid årskiftet uppgick lånefordran/fordran

värdepapperisering till 984 MSEK och fordran likvida medel om 105 MSEK. SPV-transaktionen slutregleras 31 januari 2024 då de exakta beloppen fastställs beroende på låntagarnas amortering. Resurs Bank innehar de seniora lånefordringar emitterade av SPV-bolagen samt en mindre andel, 5 %, av de juniora lånefordringarna. Lånefordringarna är redovisade i balansposten Fordran värdepapperisering per 2023-12-31.

Lånefordringarna är emitterade i SEK, EUR och DKK, enligt de underliggande låneportföljerna i respektive SPV-bolag. De seniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 4%. De juniora lånefordringarna löper med fast ränta och effektivräntan uppgår till cirka 8% - 10%. Respektive SPV-bolag amorterar löpande på de seniora och juniora lånefordringarna, utifrån de kassaflöden som SPV-bolagen erhåller från de förfallna fordringarna. Förväntad löptid

för de finska och danska lånefordringarna är cirka 8 - 9 år, och cirka 15 år för de svenska lånefordringarna. Kassaflöden och avkastning från SPV-bolagens förfallna fordringar tillfaller Lowell, efter betalning av ränta och nominella belopp enligt avtalad betalningsprioritet (s.k. vattenfall), där de seniora lånefordringarna har viss prioritet i betalning framför de juniora lånefordringarna. För mer info se not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

K20 BELÄNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M.M.

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 358 931	1 365 775	1 365 775	2 272 635	2 279 665	2 279 665
Utländska stater och kommuner	524 844	505 869	505 869	142 327	141 089	141 089
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Varav noterade	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Återstående löptid						
0-1 år	501 773	501 997	501 997	1 097 945	1 096 065	1 096 065
1-3 år	1 318 002	1 305 865	1 305 865	713 009	713 434	713 434
Över 3 år	64 000	63 782	63 782	604 008	611 255	611 255
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Emittentens rating						
AAA/Aaa	431 164	433 262	433 262	633 095	636 032	636 032
AA+/Aa1	1 452 611	1 438 382	1 438 382	1 706 867	1 709 924	1 709 924
Utan rating ¹⁾				75 000	74 798	74 798
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754

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

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

K21 UTLÄNING TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning i SEK	778 201	2 352 107
Utlåning i DKK	45 383	38 661
Utlåning i NOK	396 288	812 244
Utlåning i EUR	1 140 941	1 151 722
Utlåning i övriga valutor	6 368	7 478
Summa utlåning till kreditinstitut	2 367 181	4 362 212

K22 UTLÄNING TILL ALLMÄNHETEN

	2022-12-31	2022-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	22 386 157	19 773 964
Utlåning i DKK	5 469 382	5 095 893
Utlåning i NOK	5 828 033	7 306 656
Utlåning i EUR	7 824 520	8 239 164
Summa utlåning till allmänheten	41 508 092	40 415 677
Hushåll ¹⁾	40 786 686	39 348 619
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	90 746	116 196
Företag ^{2) 3) 4)}	630 660	950 862
Summa utlåning till allmänheten	41 508 092	40 415 677
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁵⁾	-2 662 011	-3 229 158
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	116 196	139 542
Årets amortering	-24 466	-26 619
Valutaeffekt	-984	3 273
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	90 746	116 196

¹⁾ Ett antal konton har klassificerats om under 2023 för att ge en mer rättvisande fördelning.

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 549 088 TSEK (805 470).

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

⁴⁾ I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank är leasegivare med 2 985 TSEK (3 418).

⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	21 377 231	18 789 278
Danmark	4 985 962	4 339 268
Norge	5 518 214	6 962 382
Finland	6 964 674	7 095 591
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 846 081	37 186 519
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-264 612	-241 157
Steg 2	-464 376	-382 601
Steg 3	-1 933 023	-2 605 400
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-2 662 011	-3 229 158

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2023-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2023	31 195 918	3 666 297	5 553 462	40 415 677
Redovisat brutto 31 december 2023	33 125 257	4 240 641	4 142 194	41 508 092
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2023	-241 157	-382 601	-2 605 400	-3 229 158
Nya finansiella tillgångar, brutto	-110 118	-106 034	-605 646	-821 798
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	47 718	129 991	1 399 528	1 577 237
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	15 165	1 561	38 934	55 660
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-17 945		-17 945
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	0	0	0	0
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	28 407	-215 469	0	-187 062
från 1 till 3	6 337	0	-122 219	-115 882
från 2 till 1	-13 033	85 696	0	72 663
från 2 till 3	0	44 546	-85 741	-41 195
från 3 till 2	0	-9 050	17 652	8 602
från 3 till 1	-397	0	10 258	9 861
Valutakursdifferenser	2 466	4 929	19 611	27 006
Reserveringar 31 december 2023	-264 612	-464 376	-1 933 023	-2 662 011
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	30 954 761	3 283 696	2 948 062	37 186 519
Utgående balans 31 december 2023	32 860 645	3 776 265	2 209 171	38 846 081

2022-12-31	Presterande Steg 1	Presterande Steg 2	Icke presterande Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 105 868	2 975 290	5 299 673	36 380 831
Redovisat brutto 31 december 2022	31 195 918	3 666 297	5 553 462	40 415 677
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2022	-223 471	-366 542	-2 443 878	-3 033 891
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-21 168	46 171	131 465	156 468
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	1 416	4 836	-64 137	-57 885
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-4 530		-4 530
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)		4 325		4 325
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	18 954	-161 104		-142 150
från 1 till 3	4 018		-82 356	-78 338
från 2 till 1	-9 390	77 788		68 398
från 2 till 3		42 858	-64 093	-21 235
från 3 till 2		-7 917	16 011	8 094
från 3 till 1	-407		8 831	8 424
Valutakursdifferenser	-11 109	-18 486	-107 243	-136 838
Reserveringar 31 december 2022	-241 157	-382 601	-2 605 400	-3 229 158
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2022	27 882 397	2 608 748	2 855 795	33 346 940
Utgående balans 31 december 2022	30 954 761	3 283 696	2 948 062	37 186 519

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

- Förflyttningar mellan steg 1 och steg 2 eller 3 beroende på om lånet signifikant har ökat (eller minskat) i risk eller om det har gått i fallissemang under perioden och därigenom flyttats mellan 12 månaders och livstidsberäkning av ECL.
- Nya lån som tillkommit under perioden samt borttagna lån ur portföljen under motsvarande period (ökningar pga utgivning och förvärv och minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning)
- Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD), som uppstår då modellen uppdateras med nya värden (förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)).
- Förändringar i makroekonomiska scenarion baserat på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

2023-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2023	31 195 918	3 666 297	5 553 462	40 415 677
Nya finansiella tillgångar, brutto	14 124 817	1 106 872	1 232 541	16 464 230
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-10 346 450	-1 257 995	-3 303 559	-14 908 004
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-2 097 413	2 097 411	0	-2
från 1 till 3	-418 713	0	418 713	0
från 2 till 1	987 569	-987 569	0	0
från 2 till 3	0	-367 585	367 585	0
från 3 till 2	0	50 260	-50 260	0
från 3 till 1	29 885	0	-29 885	0
Valutakursdifferenser	-350 356	-67 050	-46 403	-463 809
Redovisat värde brutto 31 december 2023	33 125 257	4 240 641	4 142 194	41 508 092

2022-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto 1 januari 2022	28 105 869	2 975 290	5 299 672	36 380 831
Nya och borttagna finansiella tillgångar	3 347 308	130 527	-345 417	3 132 418
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 464 437	1 412 454		-51 983
från 1 till 3	-281 102		220 616	-60 486
från 2 till 1	602 283	-750 486		-148 203
från 2 till 3		-268 883	182 086	-86 797
från 3 till 2		42 635	-46 276	-3 641
från 3 till 1	20 761		-28 004	-7 243
Valutakursdifferenser	865 236	124 760	270 785	1 260 781
Redovisat värde brutto 31 december 2022	31 195 918	3 666 297	5 553 462	40 415 677

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	32 523 337	30 265 542
Reserveringar	-261 778	-237 841
Redovisat värde	32 261 559	30 027 701
Steg 2		
Redovisat värde brutto	4 231 676	3 657 253
Reserveringar	-463 594	-382 012
Redovisat värde	3 768 082	3 275 241
Total balans presterande	36 755 013	33 922 795
Total reservering presterande	-725 372	-619 853
Steg 3		
Redovisat värde brutto	4 122 420	5 542 020
Reserveringar	-1 918 301	-2 600 236
Redovisat värde icke presterande	2 204 119	2 941 784
Total balans	40 877 433	39 464 815
Total reservering	-2 643 673	-3 220 089

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	601 921	930 376
Reserveringar	-2 834	-3 316
Redovisat värde	599 087	927 060
Steg 2		
Redovisat värde brutto	8 965	9 044
Reserveringar	-783	-589
Redovisat värde	8 182	8 455
Total balans presterande	610 886	939 420
Total reservering presterande	-3 617	-3 905
Steg 3		
Redovisat värde brutto	19 774	11 442
Reserveringar	-14 722	-5 164
Redovisat värde icke presterande	5 052	6 278
Total balans	630 660	950 862
Total reservering	-18 339	-9 069

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Totaler

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	33 125 257	31 195 918
Redovisat värde brutto, steg 2	4 240 641	3 666 297
Redovisat värde brutto, steg 3	4 142 194	5 553 462
Summa redovisat värde brutto	41 508 092	40 415 677
Reserveringar steg 1	-264 612	-241 157
Reserveringar steg 2	-464 376	-382 601
Reserveringar steg 3	-1 933 023	-2 605 400
Summa reserveringar	-2 662 011	-3 229 158
Summa redovisat värde	38 846 081	37 186 519
Andel lån i steg 1, brutto%	79,80%	77,19%
Andel lån i steg 2, brutto%	10,22%	9,07%
Andel lån i steg 3, brutto%	9,98%	13,74%
Andel lån i steg 1, netto%	84,59%	83,24%
Andel lån i steg 2, netto%	9,72%	8,83%
Andel lån i steg 3, netto%	5,69%	7,93%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,80%	0,77%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	10,95%	10,44%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,67%	46,91%
Reserveringsgrad presterande lån	1,95%	1,79%
Total reserveringsgrad för lån	6,41%	7,99%

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2023-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	12 727 786	20 397 471	33 125 257
Steg 2	1 284 771	2 955 870	4 240 641
Steg 3	1 132 919	3 009 275	4 142 194
Summa redovisat värde brutto	15 145 476	26 362 616	41 508 092
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-45 785	-218 827	-264 612
Steg 2	-71 861	-392 515	-464 376
Steg 3	-489 347	-1 443 676	-1 933 023
Summa reserveringar	-606 993	-2 055 018	-2 662 011
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	12 682 001	20 178 644	32 860 645
Steg 2	1 212 910	2 563 355	3 776 265
Steg 3	643 572	1 565 599	2 209 171
Summa nettoutlåning till allmänheten	14 538 483	24 307 598	38 846 081

2022-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	11 326 821	19 869 097	31 195 918
Steg 2	1 037 529	2 628 768	3 666 297
Steg 3	1 430 215	4 123 247	5 553 462
Summa redovisat värde brutto	13 794 565	26 621 112	40 415 677
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-37 671	-203 486	-241 157
Steg 2	-57 039	-325 563	-382 602
Steg 3	-655 193	-1 950 206	-2 605 399
Summa reserveringar	-749 903	-2 479 255	-3 229 158
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	11 289 150	19 665 611	30 954 761
Steg 2	980 490	2 303 205	3 283 695
Steg 3	775 022	2 173 041	2 948 063
Summa nettoutlåning till allmänheten	13 044 662	24 141 857	37 186 519

K23 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Obligationer

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	536 892	533 158	533 158	568 409	566 608	566 608
Utländska bostadsinstitut	179 207	177 351	177 351	146 561	142 263	142 263
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
<i>Varav noterade värdepapper</i>	<i>716 099</i>	<i>710 509</i>	<i>710 509</i>	<i>714 970</i>	<i>708 871</i>	<i>708 871</i>
Återstående löptid						
0-1 år	67 224	66 487	66 487	64 545	64 445	64 445
1-3 år	610 039	604 542	604 542	338 511	339 205	339 205
Över 3 år	38 836	39 480	39 480	311 914	305 221	305 221
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Emittentens rating						
AAA/Aaa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Summa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871

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

K24 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 11 925 TSEK på balansdagen. I aktieinnehavet räknas även de tre helägda

dotterbolagen Resurs NPL 1 AB(559433-2974), Resurs NPL 2 AB (559434-9077) och Resurs NPL 3 AB (559434-9085). Dessa är relaterade till värdepapperiseringen som skett under året (se not K19) och ingår inte i koncernen då bestämmande inflytande inte föreligger (se not K2 Redovisningsprinciper,

avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)). Dessa aktier uppgår till ett värde om 75 TSEK.

	2023	2022
Anskaffningsvärden	14 374	21 650
Redovisat värde	12 001	11 650
Verkligt värde	12 001	11 650

K25 DERIVAT

2023-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktsenlig löptid			Total		
	< 1 år	1-5 år	> 5 år			
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	9 053 142			9 053 142	6 648	120 719
Summa	9 053 142	0	0	9 053 142	6 648	120 719

2022-12-31	Nominellt belopp				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktsenlig löptid			Total		
	< 1 år	1-5 år	> 5 år			
Derivat ej i säkringsredovisning						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	5 509 770			5 509 770	1 484	54 434
Summa	5 509 770	0	0	5 509 770	1 484	54 434

K26 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

2023-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvat kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 740 757	543 193	115 975	2 399 925
Årets investeringar		233 371		233 371
Valutakursdifferenser	-72 307	-4 006	-7 690	-84 003
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 668 450	772 558	108 285	2 549 293
Ingående avskrivningar		-176 389	-63 593	-239 982
Årets avskrivningar		-25 919	-8 460	-34 379
Valutakursdifferens	162	4 343	4 392	8 897
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	162	-197 965	-67 661	-265 464
Ingående nedskrivningar				
Årets nedskrivningar ¹⁾		-200 781		-200 781
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut				
Redovisat värde	1 668 612	373 812	40 624	2 083 048

¹⁾ Väsentliga nedskrivningar beskrivs mer i not K14.

2022-12-31	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvat kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 708 120	364 041	112 487	2 184 648
Årets investeringar		177 207		177 207
Valutakursdifferenser	32 801	1 945	3 488	38 234
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 740 921	543 193	115 975	2 400 089
Ingående avskrivningar		-152 504	-53 062	-205 566
Årets avskrivningar		-21 975	-8 832	-30 807
Valutakursdifferens	-164	-1 910	-1 699	-3 773
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-164	-176 389	-63 593	-240 146
Redovisat värde	1 740 757	366 804	52 382	2 159 943

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

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

Estimerade framtida kassaflöden

Estimerade framtida kassaflöden baseras de första fem åren på prognoser avseende riskvägda volymer, intäkter, kostnader,

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

Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 9,4 procent (10,2 procent) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 11,4 procent (13,1 procent) för Consumer Loans

och 11,5 procent (12,9 procent) för Payment Solutions.

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

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

Följande är en sammanställning av goodwill fördelat på varje rörelsesegment

2023-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	360 364	-9 955	350 409
Consumer Loans	1 380 393	-62 190	1 318 203
Summa	1 740 757	-72 145	1 668 612
2022-12-31	Ingående redovisat värde	Valutakursdifferenser	Utgående redovisat värde
Payment Solutions	355 795	4 569	360 364
Consumer Loans	1 352 325	28 068	1 380 393
Summa	1 708 120	32 637	1 740 757

K27 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	331 842	299 135
Tillkommande nyttjanderätt i enlighet med IFRS 16	2 186	25 080
Årets inköp	21 111	22 442
Årets avyttringar/utrangeringar	-25 289	-18 658
Valutakursdifferens	-4 528	3 843
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	325 322	331 842
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-213 641	-176 909
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	24 512	17 088
Årets avskrivningar	-47 733	-52 463
Valutakursdifferens	928	-1 357
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-235 934	-213 641
Redovisat värde ¹⁾	89 388	118 201

¹⁾ I redovisat värde ingår tillgångar till ett belopp om 41 218 TSEK (67 417) avseende leasing aktiverade enligt IFRS 16.

K28 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar på koncernföretag		397
Fordringar factoringverksamhet		14 629
Fordran hos försäkringsmäklare och ombud	31 044	46 590
Övriga kundfordringar	24 712	
Klientmedel	16 972	
Övrigt	31 097	40 120
Summa övriga tillgångar	103 825	101 736

K29 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda kostnader	37 367	89 968
Upplupna räntor	24 924	18 392
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	224 922	46 429
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	287 213	154 789

K30 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Krediter i SEK	3 100	0
Summa Skulder till kreditinstitut	3 100	0

K31 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning i SEK	14 961 213	14 785 139
In- och upplåning i DKK	4 545	3 563
In- och upplåning i NOK	2 786 413	5 904 572
In- och upplåning i EUR	18 418 439	11 480 354
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 170 610	32 173 628
Hushåll	34 487 841	30 341 643
Företag	1 682 769	1 831 985
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 170 610	32 173 628

Löptidsinformation:

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not K3 Riskhantering.
I beloppen ovan ingår inlåning från koncern- och systerföretag med 1 915 TSEK (36 049).

K32 ÖVRIGA SKULDER

	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	0	866
Leverantörsskulder	105 534	121 301
Skulder till ombud	274 746	189 249
Preliminärskatt inlåningsräntor	67 242	20 718
Reservering kundlojalitetsprogram	20 353	21 594
Leasing IFRS 16	41 270	68 794
Agenter	11 155	36 831
Skatt	10 095	9 533
Övrigt	1 230	155 247
Summa övriga skulder	531 625	624 133

K33 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntekostnader	210 772	44 816
Upplupna personalkostnader	93 178	79 691
Upplupna administrationskostnader	156 558	116 684
Förutbetalda intäkter, leasing		
Övriga förutbetalda intäkter	15 114	89 927
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	475 622	331 118

K34 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde vid årets början	17 299	18 470
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	3 682	-2 108
Valutakursdifferens	461	937
Summa	21 442	17 299
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	22 668	16 610
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	-1 704	689
Avsättning övriga	478	
Redovisat värde vid årets utgång	21 442	17 299

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -704 TSEK (-916). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -3 976 TSEK (-1 978).

K35 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

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

I december 2023 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 3,7 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 3,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Till följd av att väsentliga risker och förmåner knutna till sålda lånefordringar inte överförs till dotterbolaget redovisas dessa fordringar fortsatt i bankens balans- och resultaträkning i enlighet med IFRS 9.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen åtta utestående emissioner på nominellt 2 800 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de åtta emissionerna är sex seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300).

Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 600 MSEK (300), detta primärkapitalinstrument redovisas under eget kapital.

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 961	449 429
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 864	597 228
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 865	396 364
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 710	741 488
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	296 030	294 750
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	148 000	147 233
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	3 000 000	Rörlig	3 000 000	2 881 411
Summa emitterade värdepapper				5 643 430	5 507 903

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 943	698 250
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 892	591 720
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 736	440 685
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 564	582 660
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 666	386 124
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 380	719 850
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	634 177	630 007
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	316 895	310 040
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	158 431	152 728
Resurs Consumer Loans 1 Ltd ABS	SEK	2 000 000	Rörlig	2 000 000	1 949 881
Summa emitterade värdepapper				6 607 684	6 461 945

K36 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 959	299 748
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 121	295 500
Summa efterställda skulder				599 080	595 248

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 749	296 970
Summa efterställda skulder				299 749	296 970

¹⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2028-03-08, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

K37 EGET KAPITAL

Aktier

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

Övrigt tillskjutet kapital

Avser oavkortat aktieägartillskott.

Balanserad vinst eller förlust

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

Omräkningsreserv

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av koncernens utlandsverksamhet.

Förändring i eget kapital

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

Säkringsreserv

Säkringsreserven är relaterad till förvärvet av yA-Bank 2018.

Förändring av omräkningsreserv

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående omräkningsreserv	74 121	40 843
Årets omräkningsdifferenser utlandsverksamhet	-69 373	33 278
Utgående omräkningsreserv	4 748	74 121

K38 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2022-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	283 175	201 430
Utlåning till allmänheten ²⁾	3 713 599	2 454 935
Spärrade bankmedel ³⁾	74 422	39 174
Summa ställda säkerheter för egna skulder	4 071 196	2 695 539
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 834 945	25 416 539
Summa övriga åtaganden	25 834 945	25 416 539

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

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

²⁾ Avser värdepappersering, se not K35 Emitterade värdepapper.

³⁾ Per 31 december 2023 avser 72 566 (36 081) kassakravskonto hos Finlands Bank, 1856 TSEK (250) avser skattekonto hos norska DNB, samt 0 TSEK (2 844) avser skattekonto hos Danske Bank.

K39 NÄRSTÄENDE

Ägande

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

Närstående - Koncernföretag

Koncernen består av dotterbolagen Resurs Norden AB och RCL Ltd. Utöver dessa finns de tre helägda dotterbolagen Resurs NPL 1 AB, Resurs NPL 2 AB och Resurs NPL 3 AB och som är relaterade till värdepapperiseringen som ägde rum under året (se not K19). Dessa har Lowell som extern investerare och förvaltare för fordringarna och betraktas som närstående trots att de inte konsolideras in i koncern se not K2 Redovisningsprinciper avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag). För komplett

koncernstruktur se nedan.

Närstående - Övriga koncernföretag

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

Närstående - Övriga företag med betydande inflytande

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 procent av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget. I SIBA Invest koncernen ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen).

Transaktioner med ovanstående företag redovisas i påföljande tabell under rubriken Transaktioner med närstående.

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

Samtliga fordringar/skulder till närstående företag är räntebärande.

Närstående - Befattningshavare

Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Häri ingår även ett teckningsoptionsprogram som löper 2022-2025 till ledning och andra nyckelpersoner samt det under 2023 beslutade prestationsbaserade aktieprogrammet riktat till ledningens 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.

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

Magnus Fredin	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseordförande i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Marita Odélius	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Pia-Lena Olofsson	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Kristina Patek	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Mikael Wintzell	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB

Nyckelpersoner

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

Till och med den 30 juni 2022 ingick även NetOnNet i denna kategori. I tabellerna nedan ingår transaktioner med NetOnNet till och med 30 juni 2022

Transaktioner med moderbolaget

	2023	2022
Räntekostnader	-293	-92
Övriga rörelseintäkter	5 721	3 757
Allmänna administrationskostnader	-19 860	-14 245

	2023-12-31	2022-12-31
Övriga skulder	-1 142	-829
In- och upplåning från allmänheten	-15 207	-35 016

Transaktioner med övriga koncernföretag

	2023	2022
Räntekostnader	30	7

	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning från allmänheten	-1 126	-1 033

Transaktioner med närstående, betydande inflytande

	2023	2022
Transaktionskostnader		-77 200
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	71	-54

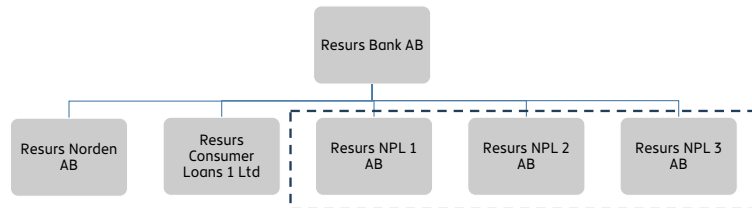
	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning från allmänheten	-21 035	-31 876
Övriga skulder		-5 198

Transaktioner med nyckelpersoner

	2023	2022
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-76	-21

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	15	17
In- och upplåning från allmänheten	-22 743	-11 843

Koncernstruktur



Bolag inom den streckade linjen konsolideras inte i koncernen, se vidare not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag).

K40 FINANSIELLA INSTRUMENT

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014		3 581 014	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 871 644	1 871 644	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 367 181		2 367 181	2 367 181
Utlåning till allmänheten	38 846 081		38 846 081	39 295 687
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		710 509	710 509	710 509
Fordran värdepappersering	942 619		942 619	942 619
Aktier och andelar		11 926	11 926	11 926
Derivat		6 648	6 648	6 648
Övriga tillgångar	103 823		103 823	103 823
Upplupna intäkter	62 290		62 290	62 290
Summa finansiella tillgångar	45 903 008	2 600 727	48 503 735	48 953 341
Aktier och andelar i dotterbolag			75	
Immateriella anläggningstillgångar			2 083 048	
Materiella tillgångar			89 388	
Övriga icke finansiella tillgångar			548 363	
Summa tillgångar	45 903 008	2 600 727	51 224 609	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	3 100		3 100	3 100
In- och upplåning från allmänheten	36 170 610		36 170 610	36 165 336
Derivat		120 719	120 719	120 719
Övriga skulder	399 521		399 521	399 521
Upplupna kostnader	437 324		437 324	437 324
Emitterade värdepapper	5 643 430		5 643 430	5 507 903
Efterställda skulder	599 080		599 080	595 248
Summa finansiella skulder	43 253 065	120 719	43 373 784	43 229 151
Avsättningar			21 442	
Övriga icke finansiella skulder			330 790	
Eget kapital			7 498 593	
Summa skulder och eget kapital	43 253 065	120 719	51 224 609	

FINANSIELLA INSTRUMENT

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607		231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		2 420 754	2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 362 212		4 362 212	4 362 212
Utlåning till allmänheten	37 186 519		37 186 519	38 154 550
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871	708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650	11 650	11 650
Derivat		1 484	1 484	1 484
Övriga tillgångar	101 103		101 103	101 103
Upplupna intäkter	64 820		64 820	64 820
Summa finansiella tillgångar	41 946 261	3 142 759	45 089 020	46 057 051
Immateriella anläggningstillgångar			2 159 943	
Materiella tillgångar			118 201	
Övriga icke finansiella tillgångar			371 108	
Summa tillgångar	41 946 261	3 142 759	47 738 272	
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	32 173 628		32 173 628	32 131 401
Derivat		54 434	54 434	54 434
Övriga skulder	526 216		526 216	526 216
Upplupna kostnader	103 820		103 820	103 820
Emitterade värdepapper	6 607 684		6 607 684	6 461 945
Efterställda skulder	299 749		299 749	296 970
Summa finansiella skulder	39 711 097	54 434	39 765 531	39 574 786
Avsättningar			17 299	
Övriga icke finansiella skulder			473 211	
Eget kapital			7 482 231	
Summa skulder och eget kapital	39 711 097	54 434	47 738 272	

FINANSIELLA INSTRUMENT

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

De olika nivåerna definieras enligt följande;

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

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

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

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

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 871 644			2 420 754		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 509			708 871		
Fordran värdepapperisering	942 619					
Aktier och andelar			11 926			11 650
Derivat		6 648		1 484		
Summa	3 524 772	6 648	11 926	3 129 625	1 484	11 650
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-120 719		-54 434		
Summa	0	-120 719	0	0	-54 434	0

FINANSIELLA INSTRUMENT

Förändringar inom nivå 3

TSEK	2023	2022
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 650	11 460
Nyanskaffningar under året	308	2 652
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Valutakursförändring	-32	123
Utgående balans	11 926	11 650

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysnings syfte

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

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 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 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.

För efterställda skulder (supplementärkapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade.

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

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

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Derivatet per 31 december 2023 omfattas

av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2022-12-31), vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

	Relaterade avtal 2023-12-31				Relaterade avtal 2022-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	6 648			6 648	1 484	-1 484		0
Summa tillgångar	6 648	0	0	6 648	1 484	-1 484	0	0
Derivat	-120 719			-120 719	-54 434	1 484	61 900	8 950
Summa skulder	-120 719	0	0	-120 719	-54 434	1 484	61 900	8 950

K41 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Resurs Banks moderbolag Resurs Holding meddelade lägre resultat

Resurs meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförlustrereringar om -417 MSEK och -198 MSEK av engångskaraktär. Därtill sker nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om -257 MSEK (se not K18).

Resurs förstärker ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärker Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

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

Resurs inleder 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.

K42 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH ANTAGANDEN

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

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

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och övriga tillgångar

Nedskrivningsbehov av goodwill provas årligen i samband med årsbokslutet eller så snart förändringarna indikerar att ett nedskrivningsbehov skulle föreligga, till exempel ändrat affärsklimat eller beslut om avyttring eller nedläggning av verksamhet. Nedskrivning sker om det beräknade nyttjandevärdet överstiger det redovisade värdet. Redogörelse för årets prövning av nedskrivningsbehov framgår av not K26.

Reservering av kreditförluster

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

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

Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i Vid beräkning av reservering inkluderas framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter.

Koncernen har beslutat att basera de framåtblickande beräkningarna på en makroekonomisk variabel som i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster, se not K2.

Övriga avsättningar

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

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

Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)

Koncernens bedömning är att bestämmande inflytande inte föreligger i de tre dotterbolag som är relaterade till den värdepapperisering som genomfördes under året, nämligen Resurs NPL1 AB, Resurs NPL2 AB och Resurs NPL3 AB. Detta eftersom banken har begränsad möjlighet att påverka förvaltningen av fordringarna och inte enhälligt kan påkalla avyttring av fordringarna. SPV bolagen konsolideras följaktligen inte (se vidare not K2 Redovisningsprinciper, avsnitt Special Purpose Vehicles (SPV-bolag)).

Rapporter och noter - Moderbolaget

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

TSEK	Not	2023	2022
Ränteintäkter	M5	4 151 691	3 129 944
Leasingintäkter	M9	1 137	1 282
Räntekostnader	M5	-1 368 698	-516 771
Räntenetto		2 784 130	2 614 455
Provisionsintäkter	M6	542 151	484 949
Provisionskostnader	M6	-79 094	-73 691
Provisionsnetto		463 057	411 258
Nettoresultat av finansiella transaktioner	M7	21 641	-31 381
Övriga rörelseintäkter	M8	224 172	210 882
Summa rörelseintäkter		3 493 000	3 205 214
Allmänna administrationskostnader	M10,M11	-1 543 799	-1 411 245
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	M12	-117 051	-118 208
Övriga rörelsekostnader	M13	-74 075	-75 223
Summa kostnader före kreditförluster		-1 734 925	-1 604 676
Resultat före kreditförluster		1 758 075	1 600 538
Kreditförluster, netto	M14	-1 435 128	-789 061
Rörelseresultat		322 947	811 477
Skatt på årets resultat	M15	-93 130	-203 004
Årets resultat		229 817	608 473
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		229 817	608 473

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT FÖR MODERBOLAGET

TSEK	Not	2023	2022
Årets resultat		229 817	608 473
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamhet	M34	-50 383	26 629
Årets totalresultat		179 434	635 102
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB		179 434	635 102

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

TSEK	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		3 581 014	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	M16	1 871 644	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	M17	2 248 939	4 264 893
Utlåning till allmänheten	M18	38 917 521	37 232 644
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	M19	1 653 128	708 871
Aktier och andelar	M20	11 925	11 650
Aktier och andelar i koncernföretag	M21	50 174	50 099
Derivat	M22	6 648	1 484
Goodwill	M23	1 070 034	1 207 696
Övriga immateriella anläggningstillgångar	M23	46 006	58 943
Materiella tillgångar	M24	51 143	54 190
Övriga tillgångar	M25	104 601	102 251
Aktuell skattefordran		248 885	141 973
Uppskjutna skattefordringar	M15	73 854	137 514
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M26	289 146	157 145
Summa tillgångar		50 224 662	46 781 714
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	M27	3 100	
In- och upplåning från allmänheten	M28	36 172 206	32 175 197
Övriga skulder	M29	3 496 359	2 557 290
Derivat	M22	120 719	54 434
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M30	475 570	331 100
Aktuella skatteskulder		8 290	41 855
Uppskjutna skatteskulder	M15	32 964	30 055
Övriga avsättningar	M31	21 442	17 299
Emitterade värdepapper	M32	2 643 430	4 607 684
Efterställda skulder	M33	599 080	299 749
Summa skulder och avsättningar		43 573 160	40 114 663
Obeskattade reserver			
Eget kapital			
	M34		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Summa bundet eget kapital		512 500	512 500
Fritt eget kapital			
Omräkningsreserv		17 136	67 519
Balanserad vinst		5 892 049	5 478 558
Årets resultat		229 817	608 473
Summa fritt eget kapital		6 139 002	6 154 550
Summa eget kapital		6 651 502	6 667 050
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		50 224 662	46 781 714

Information om ställda säkerheter, eventualitypliktelser och åtaganden, se not M35.

MODERBOLAGETS RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Reservfond	Omräkni- ngsreserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	500 000	12 500	40 890	4 945 136	979 422	6 477 948
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				979 422	-979 422	0
Årets resultat					608 473	608 473
Årets övriga totalresultat			26 629			26 629
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Utdelning enligt årsstämman				-262 000		-262 000
Utdelning enligt extra bolagstämma				-184 000		-184 000
Utgående eget kapital per 31 december 2022	500 000	12 500	67 519	5 478 558	608 473	6 667 050
Ingående eget kapital per 1 januari 2023	500 000	12 500	67 519	5 478 558	608 473	6 667 050
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 bolagstämma				-182 000		-182 000
Utgående eget kapital per 31 december 2022	500 000	12 500	17 136	5 892 049	229 817	6 651 502

För övrig information om eget kapital se not M34.

KASSAFLÖDESANALYS FÖR MODERBOLAGET (INDIREKT METOD)

TSEK	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		322 947	811 477
- varav erhållna räntor		4 145 077	3 125 183
- varav erlagda räntor		-1 202 756	-493 620
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 727 519	965 992
Betald inkomstskatt		-164 343	-330 924
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		1 886 123	1 446 545
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-3 623 003	-3 511 622
Övriga tillgångar		132 651	-722 831
Skulder till kreditinstitut		3 100	
In- och upplåning från allmänheten		4 331 186	5 697 921
Förvärv av placeringstillgångar ¹⁾		-3 328 774	-3 047 345
Avyttring av placeringstillgångar ¹⁾		2 911 417	2 372 996
Övriga skulder		933 001	78 241
Kassaflöde från den löpande verksamheten		3 245 701	2 313 905
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	M23,M24	-21 622	-28 768
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar		164	708
Förvärv av dotterbolag		-75	
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-21 533	-28 060
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-396 000	-446 000
Aktieägartillskott		200 000	
Återbetalning emitterade värdepapper		-1 892 260	-1 300 000
Emission efterställda skulder		300 000	
Efterställda skulder			-300 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-1 788 260	-2 046 000
Årets kassaflöde			
Likvida medel vid årets början ²⁾		4 496 500	4 482 954
Valutadifferens i likvida medel		-102 455	-226 299
Likvida medel vid årets slut ²⁾		5 829 953	4 496 500
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	M14	1 435 128	789 061
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	M12	117 051	118 208
Resultat försäljning materiella tillgångar		-165	171
Värdering verkligt värde placeringstillgångar ¹⁾		21 489	31 829
Förändring avsättningar		4 348	-2 117
Justering av betalda/erhållna räntor		148 931	26 118
Valutaeffekter		-1 187	-2 535
Aktierelaterade ersättningar		1 018	
Av- och nedskrivningar av aktier och andelar			2 585
Övriga ej likviditetspåverkande poster		906	2 672
Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		1 727 519	965 992

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

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

TSEK	1 jan 2023	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2023
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	4 607 684	-1 892 260	1 575	-73 569	2 643 430
Efterställda skulder	299 749	300 000	-669		599 080
Summa	4 907 433	-1 592 260	906	-73 569	3 242 510
TSEK	1 jan 2022	Kassaflöde	Icke kassaflödespåverkande		31 dec 2022
			Periodiserad anskaffningskostnad	Valuta- effekter	
Emitterade värdepapper	5 871 893	-1 300 000	2 434	33 357	4 607 684
Efterställda skulder	599 511	-300 000	238		299 749
Summa	6 471 404	-1 600 000	2 672	33 357	4 907 433

Noter

M1 MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅARKL) samt Finans-inspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värde-pappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapportering RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS.

Det innebär att de internationella redovisningsstandarder samt tolkningar härav som antagits av EU har tillämpats så långt det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt med beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning. Skillnaderna mellan koncernen och moderbolaget framkommer nedan.

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

Ändrade redovisningsprinciper i moderbolaget

Inga ändrade redovisningsprinciper som ska tillämpas från och med räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2023 eller senare har påverkat eller bedöms påverka moderbolaget väsentligt.

Aktier och andelar i koncernbolag

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

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

Skatt

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

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar, upplösningar av obeskattade reserver och koncernbidrag.

Immateriella anläggningstillgångar

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

Leasing

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

I Resurs Bank AB tillämpas ej IFRS 16.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

M2 RISKHANTERING

Hänvisning till text se not K3.

KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

	2023-12-31				2022-12-31			
	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								
AAA/Aaa	3 415 062			3 415 062	66 354			66 354
AA+/Aa1	165 952			165 952	165 253			165 253
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	0	0	3 581 014	231 607	0	0	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.								
AAA/Aaa	433 262			433 262	636 032			636 032
AA+/Aa1	1 438 382			1 438 382	1 709 924			1 709 924
Utan rating ¹⁾				0	74 798			74 798
Summa belåningsbara statsskuld-förbindelser	1 871 644	0	0	1 871 644	2 420 754	0	0	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut								
AA-/Aa3	1 246 162			1 246 162	1 449 615			1 449 615
A+/A1	941 587			941 587	1 804 584			1 804 584
A/A2	873			873	816 926			816 926
Utan rating ²⁾	60 317			60 317	193 768			193 768
Summa utlåning till kreditinstitut	2 248 939	0	0	2 248 939	4 264 893	0	0	4 264 893
Utlåning till allmänheten								
Utlåning till allmänheten - Hushåll	40 877 433	-2 643 673		38 233 760	39 464 813	-3 220 089		36 244 724
Utlåning till allmänheten - Företag	702 088	-18 327		683 761	996 974	-9 054		987 920
Summa utlåning till allmänheten	41 579 521	-2 662 000	0	38 917 521	40 461 787	-3 229 143	0	37 232 644
Obligationer								
AAA/Aaa	710 509			710 509	708 871			708 871
Utan rating	942 619			942 619				
Summa obligationer	1 653 128	0	0	1 653 128	708 871	0	0	708 871
Leasingfordringar	2 984	-11		2 973	3 418	-14		3 404
Derivat								
AA-/Aa3	3 013			3 013				0
A+/A1	3 635			3 635	1 321			1 321
A/A2				0	163			163
Summa derivat	6 648	0	0	6 648	1 484	0	0	1 484
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	50 943 878	-2 662 011	0	48 281 867	48 092 814	-3 229 157	0	44 863 657
Åtaganden								
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	25 834 945			25 834 945	25 416 539			25 416 539
Total kreditriskexponering	76 778 823	-2 662 011	0	74 116 812	73 509 353	-3 229 157	0	70 280 196

Vid olika ratingbetyg används den lägsta.

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

²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till andra banker. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank, som är en börsnoterad bank på Nasdaq Stockholm, och till följd av detta finns likviditet, 60 MSEK (194), placerade för att hantera de dagliga flödena som uppstår inom inlåningssamarbetet.

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

KREDITKVALITET LÅNE- OCH LEASINGFORDRINGAR

2023-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	32 523 337	-261 779
Steg 2	4 231 676	-463 593
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	4 122 420	-1 918 301
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	40 877 433	-2 643 673
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	673 349	-2 822
Steg 2	8 965	-783
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	19 774	-14 722
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	702 088	-18 327
Summa total utlåning till allmänheten	41 579 521	-2 662 000

2022-12-31	Kreditrisk- exponering, brutto	Reservering
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	30 265 540	-237 841
Steg 2	3 657 253	-382 012
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	5 542 020	-2 600 236
Summa utlåning till allmänheten, hushållskunder	39 464 813	-3 220 089
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Presterande</i>		
Steg 1	976 488	-3 301
Steg 2	9 044	-589
<i>Icke presterande</i>		
Steg 3	11 442	-5 164
Summa utlåning till allmänheten, företagskunder	996 974	-9 054
Summa total utlåning till allmänheten	40 461 787	-3 229 143

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

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

bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Banken följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i Banken.

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

MARKNADSRISKER

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

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

Ränterisk

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

Ränterisk avser känsligheten för förändringar i räntenivå och räntekurvans struktur. Merparten av ränteriskerna är strukturella och uppstår inom in- och utlåning där räntebindningstiderna för tillgångar och skulder inte alltid sammanfaller.

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

Vid beräkning av en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12 månaders med 77 MSEK (60), utifrån de

räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen. Vid en (1) procentenhets parallellförskjutning av avkastningskurvan och de framtida kassaflödena diskonterats, uppgår ränterisken, samt påverkan på eget kapital, på balansdagen till 118 MSEK (105).

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

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

RÄNTEBINDNING

2023-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014					3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	423 509	945 965	27 121	475 049		1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939					2 248 939
Utlåning till allmänheten	35 182 691	314 844	809 474	2 610 512		38 917 521
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	138 448	349 683	144 370	1 020 627		1 653 128
Aktier och andelar					11 925	11 925
Aktier och andelar i koncernföretag					50 174	50 174
Immateriella anläggningstillgångar					1 116 040	1 116 040
Materiella tillgångar ¹⁾					51 143	51 143
Övriga tillgångar					723 134	723 134
Summa tillgångar	41 574 601	1 610 492	980 965	4 106 188	1 952 416	50 224 662
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	3 100					3 100
Inlåning från allmänheten	24 370 860	1 983 985	9 147 668	669 693		36 172 206
Övriga skulder	3 000 000				1 155 344	4 155 344
Emitterade värdepapper		2 643 430				2 643 430
Efterställda skulder		599 080				599 080
Eget kapital					6 651 502	6 651 502
Summa skulder och eget kapital	27 373 960	5 226 495	9 147 668	669 693	7 806 846	50 224 662
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>14 200 641</i>	<i>-3 616 003</i>	<i>-8 166 703</i>	<i>3 436 495</i>	<i>-5 854 430</i>	<i>0</i>

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

2022-12-31	Mindre än 1 mån	Mellan 1-3 mån	Mellan 3-12 mån	Mer än 1 år	Utan ränta	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607					231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	528 064	1 663 685	128 956	100 049		2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893					4 264 893
Utlåning till allmänheten	33 131 889	297 934	726 253	3 076 568		37 232 644
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	127 692	419 091	22 116	139 972		708 871
Aktier och andelar					11 650	11 650
Aktier och andelar i koncernföretag					50 099	50 099
Immateriella anläggningstillgångar					1 266 639	1 266 639
Materiella tillgångar ¹⁾					54 190	54 190
Övriga tillgångar					540 367	540 367
Summa tillgångar	38 284 145	2 380 710	877 325	3 316 589	1 922 945	46 781 714
Skulder						
Inlåning från allmänheten	25 091 910	1 026 235	5 453 335	603 717		32 175 197
Övriga skulder	2 000 000				1 032 034	3 032 034
Emitterade värdepapper		4 607 684				4 607 684
Efterställda skulder		299 749				299 749
Eget kapital					6 667 050	6 667 050
Summa skulder och eget kapital	27 091 910	5 933 668	5 453 335	603 717	7 699 084	46 781 714
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>11 192 235</i>	<i>-3 552 958</i>	<i>-4 576 010</i>	<i>2 712 872</i>	<i>-5 776 139</i>	<i>0</i>

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

VALUTARISK

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

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

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

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

Treasuryavdelningen hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom att nettovärdet av tillgångar och skulder, inklusive derivat, i en och samma valuta reduceras genom användande av valutaderivat.

Derivaten regleras via ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

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

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

VALUTAEXPONERING

2023-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 952	63 910		229 862
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 383	472 788	212 078		714 249
Utlåning till kreditinstitut	45 383	1 139 608	382 893	3 797	1 571 681
Utlåning till allmänheten	4 985 962	6 964 674	5 518 214		17 468 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	183 886	762 258	86 062		1 032 206
Aktier och andelar			762		762
Immateriella anläggningstillgångar			753 348		753 348
Materiella tillgångar	3 728	6 215	19 322		29 265
Övriga tillgångar	72 851	236 202	70 541		379 594
Summa tillgångar	5 321 193	9 747 697	7 107 130	3 797	22 179 817
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	4 545	18 418 440	2 786 413		21 209 398
Övriga skulder	71 743	267 386	100 366	156	439 651
Övriga avsättningar	1 252	13 310	587		15 149
Emiterade värdepapper			444 030		444 030
Summa skulder	77 540	18 699 136	3 331 396	156	22 108 228
Nettotillgångar	5 243 653	-8 951 439	3 775 734	3 641	
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 939 158	-3 060 010		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	10 521	-12 281	715 724	3 641	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	5 259 838	9 529 923	6 321 214	6 152	
Summa finansiella skulder	-58 716	-18 658 506	-3 283 402	0	
Nominella belopp valutaderivat	-5 233 132	8 939 158	-3 060 010		
Valutaexponering	-32 010	-189 425	-22 198	6 152	
Valutakursförändring 5%	-1 601	-9 471	-1 110	308	

VALUTAEXPONERING

2022-12-31	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		165 253	66 354		231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 608	199 398	280 130		509 136
Utlåning till kreditinstitut	37 841	1 136 668	787 644	6 798	1 968 951
Utlåning till allmänheten	4 339 268	7 095 591	6 962 382		18 397 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 272	179 453		328 725
Aktier och andelar			487		487
Immateriella anläggningstillgångar			870 554		870 554
Materiella tillgångar	510	3 826	24 733		29 069
Övriga tillgångar	16 572	205 095	73 983	1 221	296 871
Summa tillgångar	4 423 799	8 955 103	9 245 720	8 019	22 632 641
Skulder i utländsk valuta, presenterade i TSEK					
Inlåning från allmänheten	3 563	11 480 354	5 904 572		17 388 489
Övriga skulder	42 744	100 137	329 437	872	473 190
Övriga avsättningar	1 741	9 347	822		11 910
Emitterade värdepapper			1 109 503		1 109 503
Summa skulder	48 048	11 589 838	7 344 334	872	18 983 092
Nettotillgångar	4 375 751	-2 634 735	1 901 386	7 147	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	-23 954	4 558	795 347	7 147	
Känslighetsanalys					
Summa finansiella tillgångar	4 422 691	8 756 576	8 345 971	6 890	
Summa finansiella skulder	-32 091	-11 562 383	-7 171 983	-337	
Nominella belopp valutaderivat	-4 399 710	2 635 024	-1 110 060		
Valutaexponering	-9 110	-170 783	63 928	6 553	
Valutakursförändring 5%	-456	-8 539	3 196	328	

FINANSIERING

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

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 36 172 MSEK (32 175) och fördelar sig mellan Sverige 41 procent (46 procent), Tyskland 51 procent (36 procent) samt Norge 8 procent (18 procent). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår till 108 procent (116). Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantisystem. Syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin uppgår i Sverige från år 2021 till 1 050 000 SEK per person och institut med möjlighet att ansöka om förhöjt belopp under vissa omständigheter. Inlåningen som erbjuds till kunder i Tyskland omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet. I Norge uppgår den statliga insättningsgarantin till 2 000 000 NOK per person. Huvuddelen av inlåning från allmänheten omfattas av statlig insättningsgaranti.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Inom programmet har Resurs Bank under flera år emitterat obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden.

Inom programmet finns det på balansdagen åtta utestående emissioner på nominellt 2 800 MSEK (3 800) respektive 450 MNOK (1 050). Av de åtta emissionerna är sex seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (300).

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

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2023 skedde utökning och förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med J.P. 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 3,7 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 3,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen. Resurs Bank har rätt att amortera, minska, finansieringsbehov månatligen. Då banken har denna möjlighet finns det valutaderivat som är en del i den månatliga räntebetalningen.

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot, Net Stable Funding Ratio, (NSFR) i EU-regleringen. Kravet innebär att det ska finnas tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet är att kvoten ska uppgå till minst 100%. För Resurs Bank uppgår måttet på balansdagen till 118% (115%).

LIKVIDITETSRIKISER

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

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

stärka likviditeten. Månatligen sker rapportering till Finanskommittén innefattande exempelvis finansieringssituation, likviditetsprognos och riskmått. Det finns styrdokument fastställda av styrelsen som löpande följs upp samt att Finanskommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Rapportering sker även löpande till styrelsen. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

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

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

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

LIKVIDITETSEXPONERING, ODISKONTERADE KASSAFLÖDEN

2023-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 508 448					72 566	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		245 815	313 298	1 451 894			2 011 007
Utlåning till kreditinstitut	2 043 483		203 600			1 856	2 248 939
Utlåning till allmänheten		5 085 662	8 533 251	24 038 272	20 635 003	3 074 454	61 366 642
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		47 464	215 607	1 198 920	368 727	0	1 830 718
Aktier och andelar						11 925	11 925
Övriga finansiella tillgångar		133 397	33 493				166 890
Summa	5 551 931	5 512 338	9 299 249	26 689 086	21 003 730	3 160 801	71 217 135
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut			3 100				3 100
Inlåning från allmänheten ¹⁾	23 698 722	2 743 372	9 511 736	652 460			36 606 290
Emitterade värdepapper		485 660	2 257 432				2 743 092
Efterställda skulder		313 294	21 312	391 502			726 108
Övriga finansiella skulder		3 714 242	32 333	96 295			3 842 870
Summa	23 698 722	7 256 568	11 825 913	1 140 257	0	0	43 921 460
Nettotillgångar	-18 146 791	-1 744 230	-2 526 664	25 548 829	21 003 730	3 160 801	27 295 675
Derivat, erhålls		6 171 129	2 768 029				8 939 158
Derivat, erläggs		-6 265 295	-2 778 043				-9 043 338
Differens per tidsintervall ²⁾	-18 146 791	-1 838 396	-2 536 678	25 548 829	21 003 730	3 160 801	27 191 495

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -18 147 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 23 699 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

2022-12-31	Betalbar på anfordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	över 5 år	Utan löptid	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	195 526					36 081	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		839 911	302 706	1 390 946			2 533 563
Utlåning till kreditinstitut	4 109 900		151 900			3 093	4 264 893
Utlåning till allmänheten		5 387 517	7 411 445	21 266 828	17 286 679	4 699 106	56 051 575
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 975	78 208	680 710			763 893
Aktier och andelar						11 650	11 650
Övriga finansiella tillgångar		139 659	26 791				166 450
Summa	4 305 426	6 372 062	7 971 050	23 338 484	17 286 679	4 749 930	64 023 631
Finansiella skulder							
Skulder till kreditinstitut							0
Inlåning från allmänheten ¹⁾	24 411 538	1 707 533	5 511 192	618 228			32 248 491
Emitterade värdepapper		744 322	1 334 753	2 745 546			4 824 621
Efterställda skulder		5 113	15 397	305 113			325 623
Övriga finansiella skulder		2 504 682	33 977	93 338			2 631 997
Summa	24 411 538	4 961 650	6 895 319	3 762 225	0	0	40 030 732
Nettotillgångar	-20 106 112	1 410 412	1 075 731	19 576 259	17 286 679	4 749 930	23 992 899
Derivat, erhålls		3 719 400	1 737 427				5 456 827
Derivat, erläggs		-3 773 830	-1 735 940				-5 509 770
Differens per tidsintervall ²⁾	-20 106 112	1 355 982	1 077 218	19 576 259	17 286 679	4 749 930	23 939 956

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

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

²⁾ Belopp som är betalbart på anfordran uppgår till -20 106 MSEK. Avseende inlåning från allmänheten på 24 412 MSEK bedöms den kontraktuella och förväntade löptiden avvika. Beteendet, till skillnad mot det kontraktuella, har historiskt varit betydligt längre än en dag.

LIKVIDITET OCH LIKVIDITETSRESERV

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt beaktande av framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 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 2 290 MSEK (2 164), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 6 133 MSEK (5 468). Total likviditet uppgår därmed till 8 423 MSEK (7 632). Total likviditet motsvarar 24 procent (24 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till

50 MNOK (50).

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter. Måttet visar hur de högljklida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 2023 uppgår bankens mått till 515 procent (276 procent). För perioden januari till december 2023 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet till 263 procent.

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

LIKVIDITETSRESERV

	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	457 652	188 082
Värdepapper emitterade av kommuner	1 118 887	1 260 626
Utlåning till kreditinstitut		5 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	712 983	710 367
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	2 289 522	2 164 075
Övrig likviditetsportfölj		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607
Värdepapper emitterade av kommuner	303 040	976 867
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 259 893
Summa övrig likviditetsportfölj	6 132 993	5 468 367
Summa total likviditetsreserv	8 422 515	7 632 442
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 355	52 860

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

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

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) - LIKVIDA TILLGÅNGAR

2023-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 508 448	3 351 152	93 386		63 910
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	457 652		398 296	29 448	29 908
Värdepapper emitterade av kommuner	1 221 162	961 740	75 894		183 528
Säkerställda obligationer	639 088	306 999	245 857		86 232
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	73 894	73 894			
Summa likvida tillgångar	5 900 244	4 693 785	813 433	29 448	363 578

2022-12-31	Summa	SEK	EUR	DKK	NOK
Nivå 1 Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	195 526		129 172		66 354
Värdepapper emitterade av stater, centralbanker el. multilaterala utvecklingsbanker	188 082		125 955	29 665	32 462
Värdepapper emitterade av kommuner	2 037 714	1 714 934	74 022		248 758
Säkerställda obligationer	549 976	307 533	149 653		92 790
Nivå 2 Tillgångar					
Säkerställda obligationer	160 390	73 507			86 883
Summa likvida tillgångar	3 131 688	2 095 974	478 802	29 665	527 247

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

	2023-12-31	2022-12-31
Likvida tillgångar	5 900 244	3 131 688
Nettokassautflöde	1 113 641	1 113 641
LCR-mått	515%	276%

M3 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Kapitaltäckningsregler

Kapitaltäckningsregleringen är lagstiftarens krav för hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som ett kreditinstitut måste ha i förhållande till hur stora risker institutet tar. Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består 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 banken på Solonivå ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för kreditrisk samt ränterisker och andra marknadsrisker om 1,86 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Det kombinerade buffertkravet 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 2023 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.

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga

identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Den löpande genomgången av intern kapital- och likviditetsutvärdering är en integrerad del av bankens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs årligen och det internt bedömda kapitalkravet uppdateras kvartalsvis utifrån fastställda modeller. Information om bankens riskhantering redogörs för i koncernens not K3 Riskhantering.

Kapitalbas

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

Kärnprimärkapital

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

Primärkapital

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

Supplementärkapital

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

Kapitalkrav

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden, vilket innebär att bankens tillgångsposter fördelas på 17 olika exponeringsklasser och riskviktas inom dessa. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk.

Kreditvärdighetsjusteringsrisken beräknas enligt förenklade schablonmetoden och tillämpas för att räkna ut motpartsrisken som uppstår när banken säkrar valutarisken exponeringar genom derivatinstrument. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt alternativa schablonmetoden. Enligt alternativa schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för bankens del 12 respektive 15 procent av indikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga utlåning, kategoriserad som Hushållsbank respektive Storkundsbank. Vid beräkning av bankens kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, så används tre olika kreditratingsbolag.

Övergångsregler IFRS 9

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

Infasningsperioden löper enligt nedan:

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

KAPITALBAS

	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital		
Eget kapital	6 651 502	6 667 050
Förtutsebar utdelning		-214 000
Eget kapital	6 651 502	6 453 050
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt		84 685
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-37 179	-6 089
Immateriella anläggningstillgångar	-1 116 040	-1 266 638
Totalt kärnprimärkapital	5 498 283	5 265 008
Totalt primärkapital	5 498 283	5 265 008
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	599 080	299 749
Totalt supplementärkapital	599 080	299 749
Total kapitalbas	6 097 363	5 564 757

SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav	Riskvägt exponer- ingsbelopp	Kapital- krav
Kreditrisk				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	519 838	41 587	898 668	71 893
Exponeringar mot företag	681 683	54 535	985 046	78 804
Exponeringar mot hushåll	26 868 134	2 149 451	25 030 393	2 002 431
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	75 106	6 008	6 016	481
Fallerande exponeringar	3 422 776	273 822	3 003 213	240 257
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	70 980	5 678	70 816	5 665
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	62 087	4 967	61 737	4 939
Övriga poster	875 435	70 035	795 940	63 675
Summa kreditrisk	32 576 039	2 606 083	30 851 829	2 468 145
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	55 330	4 426	34 768	2 781
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetoden)	2 600 588	208 047	2 412 640	193 011
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	35 231 957	2 818 556	33 299 237	2 663 937
Summa kapitalkrav Pelare 2		655 314		628 577
Kapitalkonserveringsbuffert		880 799		832 481
Kontracyklisk buffert		610 731		364 879
Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar		1 491 530		1 197 360
Totalt kapitalkrav		4 965 400		4 489 874

REGULATORISKA KAPITALKRAV

	2023-12-31		2022-12-31	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 585 438	4,5	1 498 466	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	368 614	1,0	353 575	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
Totalt kärnprimärkapitalkrav	3 445 582	9,8	3 049 401	9,2
Kärnprimärkapital	5 498 283	15,6	5 265 008	15,8
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 113 917	6,0	1 997 954	6,0
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	491 486	1,4	471 433	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
Totalt primärkapitalkrav	4 096 933	11,6	3 666 747	11,0
Primärkapital	5 498 283	15,6	5 265 008	15,8
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 818 556	8,0	2 663 937	8,0
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	655 314	1,9	628 577	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
Totalt kapitalkrav	4 965 400	14,1	4 489 874	13,5
Summa kapitalbas	6 097 363	17,3	5 564 757	16,7

KAPITALRELATION OCH KAPITALBUFFERTAR

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,6	15,8
Primärkapitalrelation, %	15,6	15,8
Total kapitalrelation, %	17,3	16,7
Institutspecifika buffertkrav, %	4,2	3,6
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,7	1,1
Tillgängligt kärnprimärkapital att använda som buffert efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven, %	7,5	6,8

*Geografisk fördelning av kontracykliskt buffertkrav

	2023-12-31			2022-12-31		
	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav	Kreditrisk-exponering	Kontra-cykliskt buffert-krav	Viktat kontra-cykliskt buffertkrav
Sverige	17 131 090	2,0%	1,1%	14 916 055	1,0%	0,5%
Norge	4 344 105	2,5%	0,3%	5 558 553	2,0%	0,4%
Finland	6 358 112	0,0%	0,0%	6 034 913	0,0%	0,0%
Danmark	4 148 481	2,5%	0,3%	3 394 111	2,0%	0,2%
Irland	74 413	1,0%	0,0%	49 530	0,0%	0,0%
Total ¹⁾	32 056 202	1,7%	1,7%	29 953 162	1,7%	1,1%

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

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

totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen och beräknas genom att ta primärkapitalet i relation till det totala exponeringsmålet. Banken har ett rapporteringskrav till Finansinspektionen samt ett regulatoriskt

minimikrav på att bruttosoliditetsgraden överstiger 3 procent.

	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital	5 498 283	5 265 008
Exponeringsmätt	52 237 768	48 130 935
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,9

M4 INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELING OCH ANNAN INFORMATION PER LAND

2023	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	2 607 184	593 860	743 739	996 009	4 940 792
Resultat före skatt	163 593	35 513	-27 223	151 064	322 947
Skatt på årets resultat	-47 638	-8 739	-6 438	-30 315	-93 130
Tillgångar	33 005 942	4 245 420	6 025 616	6 947 682	50 224 660

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Bruttointäkter ¹⁾	1 810 825	510 361	729 897	744 593	3 795 676
Resultat före skatt	355 506	102 128	105 013	248 830	811 477
Skatt på årets resultat	-88 939	-23 241	-39 876	-50 948	-203 004
Tillgångar	29 703 211	4 406 969	8 807 549	3 863 985	46 781 714

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

M5 RÄNTENETTO

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	106 692	18 042
Utlåning till allmänheten ^{1) 2)}	3 952 051	3 090 673
Räntebärande värdepapper	92 948	21 229
Summa ränteintäkter	4 151 691	3 129 944
<i>Varav ränteintäkt beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>4 058 743</i>	<i>3 108 715</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-773	-3 804
In- och upplåning från allmänheten	-1 055 217	-349 770
Emitterade värdepapper	-266 083	-147 678
Efterställda skulder	-45 601	-15 487
Övriga skulder	-1 024	-32
Summa räntekostnader	-1 368 698	-516 771
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	<i>-64 505</i>	<i>-54 230</i>
<i>Varav räntekostnad beräknad enligt effektivräntemetoden</i>	<i>-1 368 698</i>	<i>-516 771</i>
Räntenetto	2 782 993	2 613 173
¹⁾ I beloppet ingår ränteintäkter på nedskrivna fordringar med:	39 759	188 281
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	59 262	69 563
Amortering	-24 466	-26 619
Kostnader för inkasserade belopp	28	36
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	34 824	42 980

M6 PROVISIONER

	2023	2022
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	113 771	88 527
Provisioner kreditkort	67 809	63 911
Ersättning förmedlad försäkring	243 140	244 468
Övriga provisioner	117 431	88 043
Summa provisionsintäkter	542 151	484 949
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner		
Kortprovisioner	-79 094	-73 691
Summa provisionskostnader	-79 094	-73 691
Provisionsnetto	463 057	411 258

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

M7 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2023	2022
Förändring verkligt värde av obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 860	-31 030
Förändring verkligt värde av aktier och andelar	0	-2 585
Derivat	-106 930	-196 219
Valutakursdifferenser	107 711	198 453
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	21 641	-31 381
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori ¹⁾		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	-86 070	-229 834
Lånefordringar och kundfordringar	107 711	198 453
Summa	21 641	-31 381

¹⁾ Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

M8 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2023	2022
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	175 662	168 110
Andra rörelseintäkter	48 510	42 772
Summa övriga rörelseintäkter	224 172	210 882

M9 LEASING

Resurs Bank som leasegivare

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

	2023	2022
Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	507	1 071
Mellan ett år och fem år	1 183	2 564
Längre än 5 år		168
Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar	1 690	3 803

Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till Resurs Banks normala verksamhet. Avtalen avser i huvudsak de lokaler där verksamheten bedrivs samt en mindre andel som avser leasing av bilar. Avtalens löptid för lokaler är för merparten av avtalen tio år och tre år för bilar. Kostnadsförda leasingavgifter under 2023 är 43 335 TSEK (42 394). Det finns inga variabla avgifter. Framtida minimileasingavgifter för ikke uppsägningsbara leasingavtal uppgår till:

	2023	2022
Ikke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	18 984	26 521
Mellan ett år och fem år ¹⁾	20 041	38 540
Längre än 5 år	0	287
Summa ikke uppsägningsbara leasingbetalningar	39 025	65 348

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

M10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2023	2022
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader (se vidare not M11)	-619 916	-545 040
Porto-, upplysnings- och aviseringsskostnader ¹⁾	-179 631	-171 933
IT-kostnader ¹⁾	-482 420	-392 953
Lokalkostnader	-46 479	-47 978
Konsultkostnader ¹⁾	-144 733	-74 823
Övrigt ¹⁾	-70 620	-178 518
Summa allmänna administrationskostnader	-1 543 799	-1 411 245

¹⁾ Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna.

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

	2023	2022
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
<i>PWC</i>		
Revisionsuppdrag	-3 949	-4 034
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-1 133	-1 625
Skatterådgivning	0	-1 220
Övriga tjänster	-1 100	-468
Summa arvode och kostnadsersättning till revisorer	-6 182	-7 347

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

M11 PERSONAL

	2023	2022
Löner	-430 438	-372 301
Socialförsäkringskostnader	-123 913	-108 138
Pensionskostnader	-50 488	-46 129
Övriga personalkostnader	-15 077	-18 472
Summa personalkostnader	-619 916	-545 040
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-17 357	-16 632
Övriga anställda	-413 081	-355 669
Summa löner och andra ersättningar	-430 438	-372 301

Bolagets ledning har under året ändrats.

Ersättningar och övriga förmåner

2023	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ³⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Susanne Ehnbåge (avgick 2023-04-28) ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28 avgick 2023-11-13) ¹⁾					0
Pia-Lena Olofsson ¹⁾					0
Magnus Fredin (VD tillträdde 2023-11-13 anställd i Resurs Holding AB)					0
Sofie Tarring Lindell (Tf VD 2023-07-01 - 2023-11-13 anställd i Resurs Holding AB)					0
Nils Carlsson, VD (avgick 2023-07-31 anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (6 personer) ²⁾	-17 357		-1 014	-3 330	-21 701
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (19 personer)	-18 888		-713	-3 760	-23 361
Summa ersättningar och övriga förmåner	-36 245	0	-1 727	-7 090	-45 062

PERSONAL

2022	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner ³⁾	Pensioner	Summa
<i>Styrelse och VD</i>					
Martin Bengtsson, ordf ¹⁾					0
Lars Nordstrand ¹⁾					0
Fredrik Carlsson ¹⁾					0
Marita Odélius Engström ¹⁾					0
Mikael Wintzell ¹⁾					0
Johanna Berlinde (avgick 2022-04-28)					0
Susanne Ehnbåge ¹⁾					0
Kristina Patek ¹⁾					0
Magnus Fredin (valdes in 2022-04-28)					0
Pia-Lena Olofsson (valdes in 2022-10-13)					0
Nils Carlsson, VD (anställd i Resurs Holding AB)					0
Andra ledande befattningshavare (11 personer) ²⁾	-16 632		-880	-3 931	-21 443
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (23 personer)	-23 184		-796	-4 941	-28 921
Summa ersättningar och övriga förmåner	-39 816	0	-1 676	-8 872	-50 364

¹⁾ Styrelsearvode har erhållits från moderbolaget Resurs Holding AB.

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

³⁾ Består av bil- och kostförmån.

Pensionskostnader

	2023	2022
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-3 330	-3 931
Till övriga anställda	-47 158	-42 198
Summa	-50 488	-46 129

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare vid årets utgång

	2023			2022		
	Antal	Varav män	Varav kvinnor	Antal	Varav män	Varav kvinnor
Styrelseledamöter	7	58%	42%	9	55%	45%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	7	71%	29%	11	64%	36%

Ersättningspolicy, pensioner och villkor beskrivs vidare i not K13.

Styrelse och ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i bankverksamheten

	2023-12-31		2022-12-31	
	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter	Kredit-limiter	Utnyttjade krediter
VD	10			
Styrelseledamöter	311	107	251	6
Andra ledande befattningshavare i moderbolaget	1 524	1 228	1 099	874
Summa	1 845	1 335	1 350	880

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

Medelantal anställda

	2023			2022		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Sverige	258	238	496	206	213	419
Danmark	26	20	46	31	20	51
Norge	25	27	52	30	39	69
Finland	26	37	63	19	47	66
Totalt antal	335	322	657	286	319	605

M12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2023	2022
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-434	-584
Övriga inventarier	-21 625	-20 138
Immateriella anläggningstillgångar	-94 995	-97 940
Summa avskrivningar	-117 054	-118 662
Nedskrivningar		
Återföring av nedskrivningar på leasinginventarier	3	454
Summa nedskrivningar	3	454
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-117 051	-118 208

M13 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2023	2022
Marknadsföring	-63 394	-69 037
Försäkringar	-10 681	-6 179
Övrigt		-7
Summa övriga rörelsekostnader	-74 075	-75 223

M14 KREDITFÖRLUSTER

TSEK	2023	2022
Reservering av kreditförluster		
Steg 1	-26 797	-7 411
Steg 2	-87 421	2 083
Steg 3	695 568	-25 745
Summa	581 350	-31 073
Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)		
Steg 1	-6 405	-240
Steg 2	2 511	1 649
Steg 3		
Summa	-3 894	1 409
Bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-2 015 538	-764 608
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 954	5 211
Summa	-2 012 584	-759 397
Kreditförluster	-1 435 128	-789 061
varav utlåning till allmänheten	-1 431 234	-790 470

M15 SKATT

	2023	2022
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt för året	-19 890	-227 905
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-306	1 088
Aktuell skattekostnad	-20 196	-226 817
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-72 934	23 813
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-93 130	-203 004

	2023	2022
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	322 947	811 477
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6% -66 527	-20,6% -167 164
Ej avdragsgilla kostnader	-32,3% -104 399	-1,6% -13 037
Ej skattepliktiga intäkter	3,4% 10 899	3,0% 24 551
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	20,8% 67 203	-6,0% -48 442
Skatt hänförlig till tidigare år	-0,1% -306	0,1% 1 088
Redovisad effektiv skatt	-28,8% -93 130	-25,1% -203 004

	2023	2022
Förändring av uppskjuten skatt		
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-656	-355
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader immateriella anläggningstillgångar	5 749	2 767
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	-72 342	24 429
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-11 861	1 467
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	6 176	-4 495
Summa uppskjuten skatt	-72 934	23 813

Uppskjutna skattefordringar

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	-25	-138			-163
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar					0
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	142 957	-65 578	-415		76 964
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	966	5			971
Uppskjutna skattefordringar övriga	-5 638	5 638			0
Kvittning	-745			-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skattefordringar	137 515	-60 073	-415	-3 173	73 854

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar	2 394	-2 417	-2		-25
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar					0
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	110 753	22 442	9 761		142 956
Uppskjutna skattefordringar för pensioner	1 733	-767			966
Uppskjutna skattefordringar övriga	665	-6 085	-218		-5 638
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skattefordringar	103 203	13 173	9 541	11 597	137 514

Uppskjutna skatteskulder

2023	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-1 899	335	126		-1 438
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	16 821	-1 565	-3 682		11 574
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	16 227	343	-306		16 264
Uppskjutna skatteskulder övriga	-349	13 748	-2 917		10 482
Kvittning	-745			-3 173	-3 918
Summa uppskjutna skatteskulder	30 055	12 861	-6 779	-3 173	32 964

2022	Ingående balans	Resultat-räkning	Valutakurs-differenser	Kvittning	Utgående balans
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	22	-1 847	-74		-1 899
Uppskjutna skattefordringar för immateriella anläggningstillgångar	20 701	-3 741	-139		16 821
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	18 278	-2 207	156		16 227
Uppskjutna skatteskulder övriga	2 475	-2 845	21		-349
Kvittning	-12 342			11 597	-745
Summa uppskjutna skatteskulder	29 134	-10 640	-36	11 597	30 055

M16 BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER M.M.

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av						
Svenska staten och kommuner	1 358 931	1 365 775	1 365 775	2 272 635	2 279 665	2 279 665
Utländska stater och kommuner	524 844	505 869	505 869	142 327	141 089	141 089
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
<i>Varav noterade</i>	<i>1 883 775</i>	<i>1 871 644</i>	<i>1 871 644</i>	<i>2 414 962</i>	<i>2 420 754</i>	<i>2 420 754</i>
Återstående löptid						
0-1 år	501 773	501 997	501 997	1 097 945	1 096 065	1 096 065
1-3 år	1 318 002	1 305 865	1 305 865	713 009	713 434	713 434
Over 3 år	64 000	63 782	63 782	604 008	611 255	611 255
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754
Emittentens rating						
AAA/Aaa	431 164	433 262	433 262	633 095	636 032	636 032
AA+/Aa1	1 452 611	1 438 382	1 438 382	1 706 867	1 709 924	1 709 924
Utan rating ¹⁾				75 000	74 798	74 798
Summa	1 883 775	1 871 644	1 871 644	2 414 962	2 420 754	2 420 754

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

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

M17 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning i SEK	659 961	2 254 789
Utlåning i DKK	45 383	38 661
Utlåning i NOK	396 288	812 244
Utlåning i EUR	1 140 941	1 151 722
Utlåning i övriga valutor	6 366	7 477
Summa utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 264 893

M18 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2023-12-31	2022-12-31
Utestående fordringar brutto		
Utlåning i SEK	22 457 586	19 820 075
Utlåning i DKK	5 469 382	5 095 892
Utlåning i NOK	5 828 033	7 306 656
Utlåning i EUR	7 824 520	8 239 164
Summa utlåning till allmänheten	41 579 521	40 461 787
Hushåll	40 786 688	39 348 618
Nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar ¹⁾	90 745	116 195
Företag ^{2),3)}	702 088	996 974
Summa utlåning till allmänheten	41 579 521	40 461 787
Avgår reservering för förväntade kreditförluster ⁴⁾	-2 662 000	-3 229 143
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 917 521	37 232 644
¹⁾ Förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:		
Ingående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	116 195	139 541
Årets amortering	-24 466	-26 619
Valutaeffekt	-984	3 273
Utgående nettovärde förvärvade förfallna konsumentfordringar	90 745	116 195

²⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 549 088TSEK (805 470).

³⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 74 413 TSEK (49 530).

⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Nettoutlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt

	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	21 374 258	18 785 873
Danmark	4 985 962	4 339 268
Norge	5 518 214	6 962 382
Finland	6 964 674	7 095 591
Irland	74 413	49 530
Summa nettoutlåning till allmänheten	38 917 521	37 232 644
Förväntade kreditförluster		
Steg 1	-264 601	-241 143
Steg 2	-464 376	-382 601
Steg 3	-1 933 023	-2 605 399
Summa befarade/förväntade kreditförluster	-2 662 000	-3 229 143

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2023-12-31	Presterande			Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3	
Redovisat värde brutto					
Redovisat brutto 1 januari 2023	31 242 028	3 666 297	5 553 462		40 461 787
Redovisat brutto 31 december 2023	33 196 686	4 240 641	4 142 194		41 579 521
Reserveringar för utlåning till allmänheten					
Reserveringar 1 januari 2023	-241 143	-382 601	-2 605 399		-3 229 143
Nya finansiella tillgångar, brutto	-110 118	-106 034	-605 646		-821 798
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	47 716	129 991	1 399 528		1 577 235
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	15 165	1 561	38 934		55 660
Förändringar i makroekonomiska scenarion	0	-17 945	0		-17 945
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)	0	0	0		0
Överföringar mellan steg					
från 1 till 2	28 406	-215 470	0		-187 064
från 1 till 3	6 337	0	-122 219		-115 882
från 2 till 1	-13 033	85 696	0		72 663
från 2 till 3	0	44 546	-85 741		-41 195
från 3 till 2	0	-9 050	17 652		8 602
från 3 till 1	-397	0	10 258		9 861
Valutakursdifferenser	2 466	4 930	19 610		27 006
Reserveringar 31 december 2023	-264 601	-464 376	-1 933 023		-2 662 000
Redovisat värde					
Ingående balans 1 januari 2023	31 000 885	3 283 696	2 948 063		37 232 644
Utgående balans 31 december 2023	32 932 085	3 776 265	2 209 171		38 917 521

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förändring av reserveringar, Utlåning till allmänheten

2022-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 150 994	2 975 290	5 299 672	36 425 956
Redovisat brutto 31 december 2022	31 242 028	3 666 297	5 553 462	40 461 787
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2022	-223 003	-366 542	-2 443 877	-3 033 422
Nya och borttagna finansiella tillgångar	-21 622	46 171	131 465	156 014
Förändringar i riskfaktorer (PD/EAD/LGD)	1 416	4 836	-64 137	-57 885
Förändringar i makroekonomiska scenarion		-4 530		-4 530
Förändringar pga expertutlåtanden (individ.bedömn, manuella just)		4 325		4 325
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	18 954	-161 104		-142 150
från 1 till 3	4 018		-82 356	-78 338
från 2 till 1	-9 390	77 788		68 398
från 2 till 3		42 858	-64 093	-21 235
från 3 till 2		-7 917	16 011	8 094
från 3 till 1	-407		8 831	8 424
Valutakursdifferenser	-11 109	-18 486	-107 243	-136 838
Reserveringar 31 december 2022	-241 143	-382 601	-2 605 399	-3 229 143
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2022	27 927 991	2 608 748	2 855 795	33 392 534
Utgående balans 31 december 2022	31 000 885	3 283 696	2 948 063	37 232 644

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

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

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

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

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

- Valutakursdifferenser

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

2023-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2023	31 242 028	3 666 297	5 553 462	40 461 787
Nya finansiella tillgångar, brutto	14 124 817	1 106 872	1 232 541	16 464 230
Borttagna finansiella tillgångar, brutto	-10 321 134	-1 257 995	-3 303 559	-14 882 688
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-2 097 411	2 097 411	0	0
från 1 till 3	-418 713	0	418 713	0
från 2 till 1	987 569	-987 569	0	0
från 2 till 3	0	-367 585	367 585	0
från 3 till 2	0	50 260	-50 260	0
från 3 till 1	29 885	0	-29 885	0
Valutakursdifferenser	-350 355	-67 050	-46 403	-463 808
Redovisat värde brutto 31 december 2023	33 196 686	4 240 641	4 142 194	41 579 521

Förändring av bruttobalansen för lån, Utlåning till allmänheten

2022-12-31

	Presterande		Icke presterande	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat värde brutto				
Redovisat brutto 1 januari 2022	28 150 994	2 975 290	5 299 672	36 425 956
Nya och borttagna finansiella tillgångar	3 348 292	130 527	-345 417	3 133 402
Överföringar mellan steg				
från 1 till 2	-1 464 437	1 412 454		-51 983
från 1 till 3	-281 102		220 616	-60 486
från 2 till 1	602 283	-750 486		-148 203
från 2 till 3		-268 883	182 086	-86 797
från 3 till 2		42 635	-46 276	-3 641
från 3 till 1	20 761		-28 004	-7 243
Valutakursdifferenser	865 237	124 760	270 785	1 260 782
Redovisat värde brutto 31 december 2022	31 242 028	3 666 297	5 553 462	40 461 787

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till hushåll

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	32 523 337	30 265 540
Reserveringar	-261 778	-237 841
Redovisat värde	32 261 559	30 027 699
Steg 2		
Redovisat värde brutto	4 231 676	3 657 253
Reserveringar	-463 594	-382 012
Redovisat värde	3 768 082	3 275 241
Total balans presterande	36 755 013	33 922 793
Total reservering presterande	-725 372	-619 853
Steg 3		
Redovisat värde brutto	4 122 420	5 542 020
Reserveringar	-1 918 301	-2 600 236
Redovisat värde icke presterande	2 204 119	2 941 784
Total balans	40 877 433	39 464 813
Total reservering	-2 643 673	-3 220 089

Fördelning av lån per steg och reservering, utlåning till företag

	2023-12-31	2022-12-31
Steg 1		
Redovisat värde brutto	673 349	976 488
Reserveringar	-2 822	-3 301
Redovisat värde	670 527	973 187
Steg 2		
Redovisat värde brutto	8 965	9 044
Reserveringar	-783	-589
Redovisat värde	8 182	8 455
Total balans presterande	682 314	985 532
Total reservering presterande	-3 605	-3 890
Steg 3		
Redovisat värde brutto	19 774	11 442
Reserveringar	-14 722	-5 164
Redovisat värde icke presterande	5 052	6 278
Total balans	702 088	996 974
Total reservering	-18 327	-9 054

Totaler

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde brutto, steg 1	33 196 686	31 242 028
Redovisat värde brutto, steg 2	4 240 641	3 666 297
Redovisat värde brutto, steg 3	4 142 194	5 553 462
Summa redovisat värde brutto	41 579 521	40 461 787
Reserveringar steg 1	-264 601	-241 143
Reserveringar steg 2	-464 376	-382 601
Reserveringar steg 3	-1 933 023	-2 605 399
Summa reserveringar	-2 662 000	-3 229 143
Summa redovisat värde	38 917 521	37 232 644
Andel lån i steg 1, brutto%	79,84%	77,21%
Andel lån i steg 1, brutto%	10,20%	9,06%
Andel lån i steg 1, brutto%	9,96%	13,73%
Andel lån i steg 1, netto%	84,62%	83,26%
Andel lån i steg 1, netto%	9,70%	8,82%
Andel lån i steg 1, netto%	5,68%	7,92%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	0,80%	0,77%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	10,95%	10,44%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	46,67%	46,91%
Reserveringsgrad presterande lån	1,95%	1,79%
Total reserveringsgrad för lån	6,40%	7,98%

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Segmentsfördelning utlåning till allmänheten

2023-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	12 727 786	20 468 900	33 196 686
Steg 2	1 284 771	2 955 870	4 240 641
Steg 3	1 132 919	3 009 275	4 142 194
Summa redovisat värde brutto	15 145 476	26 434 045	41 579 521
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-45 785	-218 816	-264 601
Steg 2	-71 861	-392 515	-464 376
Steg 3	-489 347	-1 443 676	-1 933 023
Summa reserveringar	-606 993	-2 055 007	-2 662 000
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	12 682 001	20 250 084	32 932 085
Steg 2	1 212 910	2 563 355	3 776 265
Steg 3	643 572	1 565 599	2 209 171
Summa nettoutlåning till allmänheten	14 538 483	24 379 038	38 917 521
2022-12-31	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa
Redovisat värde brutto			
Steg 1	11 267 305	19 974 723	31 242 028
Steg 2	1 037 303	2 628 994	3 666 297
Steg 3	1 430 215	4 123 247	5 553 462
Summa redovisat värde brutto	13 734 823	26 726 964	40 461 787
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-37 671	-203 472	-241 143
Steg 2	-57 039	-325 562	-382 601
Steg 3	-655 193	-1 950 206	-2 605 399
Summa reserveringar+A284	-749 903	-2 479 240	-3 229 143
Nettoutlåning till allmänheten			
Steg 1	11 229 634	19 771 251	31 000 885
Steg 2	980 264	2 303 432	3 283 696
Steg 3	775 022	2 173 041	2 948 063
Summa nettoutlåning till allmänheten	12 984 920	24 247 724	37 232 644

M19 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska bostadsinstitut	536 892	533 158	533 158	568 409	566 608	566 608
Utländska bostadsinstitut	179 207	177 351	177 351	146 561	142 263	142 263
Juniora obligationer	5 260	5 260	5 260			
Seniora obligationer	973 311	937 359	937 359			
Summa	1 694 670	1 653 128	1 653 128	714 970	708 871	708 871
Varav noterade värdepapper	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Återstående löptid						
0-1 år	226 542	219 952	219 952	64 545	64 445	64 445
1-3 år	879 390	863 997	863 997	338 511	339 205	339 205
Over 3 år	588 738	569 179	569 179	311 914	305 221	305 221
Summa	1 694 670	1 653 128	1 653 128	714 970	708 871	708 871
Emittentens rating						
AAA/Aaa	716 099	710 509	710 509	714 970	708 871	708 871
Utan rating ¹⁾	978 571	942 619	942 619			
Summa	1 694 670	1 653 128	1 653 128	714 970	708 871	708 871

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

M20 AKTIER OCH ANDELAR

Aktieinnehavet består av aktier i Vipps AS och Kivra Oy. Koncernen ser dessa aktieinnehav som strategiska och tillgångarna tas upp till totalt värde om 11 925 TSEK på balansdagen.

	2023	2022
Anskaffningsvärden	14 298	21 650
Redovisat värde	11 925	11 650
Verkligt värde	11 925	11 650

M21 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

2023-12-31	Org nr	Säte	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal aktier	Redovisat värde
Dotterbolag och indirekta dotterbolag						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	0
Resurs NPL 1 AB	559433-2974	Helsingborg	100	100	25 000	25
Resurs NPL 2 AB	559434-9077	Helsingborg	100	100	25 000	25
Resurs NPL 3 AB	559434-9085	Helsingborg	100	100	25 000	25
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						50 174

2022-12-31	Org nr	Säte	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal aktier	Redovisat värde
Dotterbolag och indirekta dotterbolag						
Resurs Norden AB	556634-3280	Helsingborg	100	100	250 000	50 099
Resurs Consumer Loans 1 Ltd	559 768	Dublin	100	100	3	0
Summa redovisat värde aktier i dotterbolag						50 099

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	139 128	139 128
Genom förvärv av dotterföretag	75	
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	139 203	139 128
Ingående nedskrivningar	-7 023	-7 023
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-7 023	-7 023
Ingående värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående ackumulerade värdeförändringar	-82 006	-82 006
Utgående restvärde enligt plan	50 174	50 099

M22 DERIVAT

2023-12-31	Nominellt belopp				Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktens löptid						
	< 1 år	1-5 år	> 5 år				
Derivat ej i säkringsredovisning							
Valutarelaterade kontrakt							
Swappar	9 053 142			9 053 142	6 648	120 719	
Summa	9 053 142	0	0	9 053 142	6 648	120 719	

2022-12-31	Nominellt belopp				Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Återstående kontraktens löptid						
	< 1 år	1-5 år	> 5 år				
Derivat ej i säkringsredovisning							
Valutarelaterade kontrakt							
Swappar	5 509 770			5 509 770	1 484	54 434	
Summa	5 509 770	0	0	5 509 770	1 484	54 434	

M23 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2023-12-31				2022-12-31			
	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa	Goodwill	Internt utvecklad programvara	Förvärvade kundrelationer	Summa
Ingående anskaffningsvärde	1 740 918	70 801	115 975	1 927 694	1 708 117	62 531	112 487	1 883 135
Årets investeringar		511		511		6 325		6 325
Valutakursdifferenser	-72 307	-4 006	-7 688	-84 001	32 801	1 945	3 488	38 234
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 668 611	67 306	108 287	1 844 204	1 740 918	70 801	115 975	1 927 694
Ingående avskrivningar	-533 222	-64 240	-63 594	-661 056	-439 617	-60 012	-53 063	-552 692
Årets avskrivningar	-84 508	-2 027	-8 460	-94 995	-86 791	-2 317	-8 832	-97 940
Valutakursdifferens	19 153	4 342	4 392	27 887	-6 814	-1 911	-1 699	-10 424
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-598 577	-61 925	-67 662	-728 164	-533 222	-64 240	-63 594	-661 056
Redovisat värde	1 070 034	5 381	40 625	1 116 040	1 207 696	6 561	52 381	1 266 638

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Nedskrivningsprövning genomförs på koncernnivå, se not K26. Inget nedskrivningsbehov har identifierats.

M24 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Leasinginventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	5 969	8 951
Årets avyttringar/utrangeringar		-2 982
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	5 969	5 969
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-2 551	-4 483
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats		2 516
Årets avskrivningar	-434	-584
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-2 985	-2 551
Akkumulerade nedskrivningar vid årets början	-14	-468
Årets återföring av nedskrivningar	3	454
Summa ackumulerade nedskrivningar	-11	-14
Redovisat värde leasinginventarier	2 973	3 404
Övriga inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	178 363	156 024
Korrigerig av IB	85	
Årets inköp	21 111	22 442
Årets avyttringar/utrangeringar	-849	-1 192
Valutakursdifferens	-2 969	1 089
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	195 741	178 363
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-127 577	-107 437
Korrigerig av IB	-85	
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	851	694
Årets avskrivningar	-21 625	-20 138
Valutakursdifferens	866	-696
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-147 570	-127 577
Redovisat värde övriga inventarier	48 170	50 786
Redovisat värde materiella tillgångar	51 143	54 190

M25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Fordran på koncernföretag	775	912
Fordringar på factoringverksamhet		14 629
Fordringar hos försäkringsmäklare och ombud	31 044	46 590
Övriga kundfordringar	24 712	
Klientmedel	16 972	
Övrigt	31 098	40 120
Summa övriga tillgångar	104 601	102 251

M26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda kostnader	226 856	92 310
Upplupna räntor	24 923	18 405
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	37 367	46 430
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	289 146	157 145

M27 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	2023-12-31	2022-12-31
Krediter i SEK	3 100	
Summa Skulder till kreditinstitut	3 100	0

M28 IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	2023-12-31	2022-12-31
In- och upplåning i SEK ¹⁾	14 962 808	14 786 709
In- och upplåning i DKK	4 545	3 563
In- och upplåning i NOK	2 786 413	5 904 572
In- och upplåning i EUR	18 418 440	11 480 353
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 172 206	32 175 197
Hushåll	34 487 841	30 341 643
Företag	1 684 365	1 833 554
Summa in- och upplåning från allmänheten	36 172 206	32 175 197

Löptidsinformation

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

¹⁾ I beloppet ingår inlåning från koncern- och systerföretag med 1 915 TSEK (37 618).

M29 ÖVRIGA SKULDER

	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	3 005 507	2 002 815
Leverantörsskulder	105 534	121 301
Skulder till ombud	274 746	189 249
Preliminärskatt inlåningsräntor	67 242	20 718
Reservering kundlojalitetsprogram	20 353	21 594
Agenter	11 155	36 831
Skatt	10 095	9 533
Övrigt	1 727	155 249
Summa övriga skulder	3 496 359	2 557 290

M30 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntekostnader	210 773	44 830
Upplupna personalkostnader	93 125	79 659
Upplupna administrationskostnader	156 558	116 684
Förutbetalda intäkter, leasing		
Övriga förutbetalda intäkter	15 114	89 927
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	475 570	331 100

M31 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisat värde vid årets början	17 299	18 470
Avsättningar/återföringar som gjorts under året	3 682	-2 108
Valutakursdifferens	460	937
Summa	21 441	17 299
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	22 668	16 610
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	-1 704	689
Avsättning övriga	478	
Redovisat värde vid årets utgång	21 442	17 299

Resurs Bank AB har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, -704 TSEK (-916). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till -3 976 TSEK (-1 978).

M32 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 961	449 429
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 864	597 228
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 865	396 364
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 710	741 488
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	296 030	294 750
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	148 000	147 233
Summa emitterade värdepapper				2 643 430	2 626 492

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 112 2023-02-28	SEK	700 000	Rörlig	699 943	698 250
Resurs Bank MTN 113 2023-11-24	SEK	600 000	Rörlig	599 892	591 720
Resurs Bank MTN 114 2024-03-04	SEK	450 000	Rörlig	449 736	440 685
Resurs Bank MTN 115 2023-06-14	SEK	600 000	Rörlig	599 564	582 660
Resurs Bank MTN 116 2024-09-02	SEK	400 000	Rörlig	399 666	386 124
Resurs Bank MTN 117 2024-11-15	SEK	750 000	Rörlig	749 380	719 850
Resurs Bank MTN 302 2023-06-14	NOK	600 000	Rörlig	634 177	630 007
Resurs Bank MTN 303 2024-09-02	NOK	300 000	Rörlig	316 895	310 040
Resurs Bank MTN 304 2024-11-15	NOK	150 000	Rörlig	158 431	152 728
Summa emitterade värdepapper				4 607 684	4 512 064

M33 EFTERSTÄLLDA SKULDER

2023-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 959	299 748
Resurs Bank MTN 203 2033-06-08 ²⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 121	295 500
Summa efterställda skulder				599 080	595 248

2022-12-31	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Redovisat värde	Verkligt värde
Resurs Bank MTN 202 2029-03-12 ¹⁾	SEK	300 000	Rörlig	299 749	296 970
Summa efterställda skulder				299 749	296 970

¹⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2024-03-12, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

²⁾ Emittenten har möjlighet till förtidsinlösen av obligationerna från "First Call Date" 2028-03-08, förutsatt att emittenten erhåller Finansinspektionens godkännande om detta.

M34 EGET KAPITAL

Aktier

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

Reservfond

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

Balanserad vinst eller förlust

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

Omräkningsreserv

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

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

Förändring i eget kapital

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

Förändring av omräkningsreserv

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående omräkningsreserv	67 519	40 890
Omvärdering	-50 383	26 629
Utgående omräkningsreserv	17 136	67 519

Förslag till vinstdisposition

	2023-12-31	2022-12-31
Balanserade vinstmedel	5 909 185 000	5 546 077 000
Årets resultat	229 817 000	608 473 000
Summa	6 139 002 000	6 154 550 000
Styrelsen föreslår att dessa vinstmedel disponeras på följande sätt (SEK):		
Utdelning 0 SEK (428) per aktie		214 000 000
I ny räkning balanseras	6 139 002 000	5 940 550 000
Summa	6 139 002 000	6 154 550 000

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

M35 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	208 762	151 900
Utlåning till allmänheten ²⁾	3 713 599	2 454 935
Spärrade bankmedel ³⁾	74 422	39 174
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 996 783	2 646 009
Eventualförpliktelser	0	0
Övriga åtaganden		
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 834 945	25 416 539
Summa övriga åtaganden	25 834 945	25 416 539

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

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

²⁾ Avser värdepapperisering, se not M32 Emitterade värdepapper.

³⁾ Per 31 december 2023 avser 72 566 (36 081) kassakravskonto hos Finlands Bank, 1856 TSEK (250) avser skattekonto hos norska DNB, samt 0 TSEK (2 844) avser skattekonto hos Danske Bank.

M36 FINANSIELLA INSTRUMENT

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014		3 581 014	3 581 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 871 644	1 871 644	1 871 644
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939		2 248 939	2 248 939
Utlåning till allmänheten	38 917 521		38 917 521	39 367 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 653 128	1 653 128	1 653 128
Aktier och andelar		11 925	11 925	11 925
Derivat		6 648	6 648	6 648
Övriga tillgångar	104 600		104 600	104 600
Upplupna intäkter	62 290		62 290	62 290
Summa finansiella tillgångar	44 914 364	3 543 345	48 457 709	48 907 315
Aktier och andelar i koncernföretag			50 174	
Immateriella anläggningstillgångar			1 116 040	
Materiella tillgångar			51 143	
Övriga icke finansiella tillgångar			549 596	
Summa tillgångar	44 914 364	3 543 345	50 224 662	
Skulder				
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	3 100		3 100	3 100
In- och upplåning från allmänheten	36 172 206		36 172 206	36 166 931
Derivat		120 719	120 719	120 719
Övriga skulder	3 405 546		3 405 546	3 405 546
Upplupna kostnader	437 324		437 324	437 324
Emitterade värdepapper	2 643 430		2 643 430	3 182 941
Efterställda skulder	599 080		599 080	594 531
Summa finansiella skulder	43 257 586	120 719	43 381 405	43 911 092
Avsättningar			21 442	
Övriga icke finansiella skulder			170 313	
Eget kapital			6 651 502	
Summa skulder och eget kapital	43 257 586	120 719	50 224 662	

FINANSIELLA INSTRUMENT

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultatet	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	231 607		231 607	231 607
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.		2 420 754	2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	4 264 893		4 264 893	4 264 893
Utlåning till allmänheten	37 232 644		37 232 644	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		708 871	708 871	708 871
Aktier och andelar		11 650	11 650	11 650
Derivat		1 484	1 484	1 484
Övriga tillgångar	101 616		101 616	101 616
Upplupna intäkter	64 834		64 834	64 834
Summa finansiella tillgångar	41 895 594	3 142 759	45 038 353	7 805 709
Aktier och andelar i koncernföretag			50 099	
Immateriella anläggningstillgångar			1 266 639	
Materiella tillgångar			54 190	
Övriga icke finansiella tillgångar			372 433	
Summa tillgångar	41 895 594	3 142 759	46 781 714	
Skulder				
Finansiella skulder				
In- och upplåning från allmänheten	32 175 197		32 175 197	32 132 970
Derivat		54 434	54 434	54 434
Övriga skulder	2 528 163		2 528 163	2 528 163
Upplupna kostnader	103 834		103 834	103 834
Emitterade värdepapper	4 607 684		4 607 684	4 512 064
Efterställda skulder	299 749		299 749	296 970
Summa finansiella skulder	39 714 627	54 434	39 769 061	39 628 435
Avsättningar			17 299	
Övriga icke finansiella skulder			328 303	
Obeskattade reserver				
Eget kapital			6 667 050	
Summa skulder och eget kapital	39 714 627	54 434	46 781 713	

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

De olika nivåerna definieras enligt följande;
- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).

- Andra observerbara data för tillgången eller

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

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

I not K2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning

om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

FINANSIELLA INSTRUMENT

	2023-12-31			2022-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 871 644			2 420 754		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 653 128			708 871		
Aktier och andelar			11 925			11 650
Derivat		6 648			1 484	
Summa	3 524 772	6 648	11 925	3 129 625	1 484	11 650
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:						
Derivat		-120 719			-54 434	
Summa	0	-120 719	0	0	-54 434	0

Förändringar inom nivå 3

TSEK	2023	2022
Aktier och andelar		
Ingående balans	11 650	11 460
Nyanskaffningar under året	308	2 652
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Valutakursförändring	-33	123
Utgående balans	11 925	11 650

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.

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 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 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.

För efterställda skulder (supplementärskapital) beräknas det verkliga värdet baserat på värdering på handelsplats där de är noterade.

På den del av utlåningen som är överlämnad för inkasso samt köpta förfallna konsumentfordringar

beräknas det verkliga värdet genom diskontering av beräknade kassaflöden till uppskattad marknadsränta istället för ursprunglig effektivränta. Det verkliga värdet har klassificerats som nivå 2.

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

Överföringar mellan nivåerna

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

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

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

Derivaten per 31 december 2023 omfattas av ISDA Credit Support Annex (gällde även 2022-12-31),

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

	Relaterade avtal 2023-12-31				Relaterade avtal 2022-12-31			
	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp	Brutto-belopp i balans-räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna/ställda	Netto-belopp
Derivat	6 648			6 648	1 484	-1 484		0
Summa tillgångar	6 648	0	0	6 648	1 484	-1 484	0	0
Derivat	-120 719			-120 719	-54 434	1 484	61 900	8 950
Summa skulder	-120 719	0	0	-120 719	-54 434	1 484	61 900	8 950

M37 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Resurs Banks moderbolag Resurs Holding meddelade lägre resultat

Resurs meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförlusterreserveringar om -417 MSEK och -198 MSEK av engångskaraktär. Därtill sker nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om -257 MSEK (se not K18).

Resurs förstärker ledningsgruppen

Som ett steg i vidareutvecklingen av banken och den pågående strategiska utvärderingen stärker Resurs sin ledningsgrupp med nya rekryteringar.

NCR bekräftade Resurs kreditbetyg BBB med justerade utsikter

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

Resurs inleder 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.

M38 VIKTIGA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

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

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

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

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

Reservering av kreditförluster

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

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

Vid beräkning av reservering inkluderas framåt-

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

Övriga avsättningar

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

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

STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFT

Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande

översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Moderbolagets och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 20 mars 2024. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 25 april 2024 för fastställelse.

Helsingborg 20 mars 2024

Magnus Fredin
Verkställande direktör

Styrelsen,

Martin Bengtsson
Styrelsens ordförande

Fredrik Carlsson
Styrelseledamot

Lars Nordstrand
Styrelseledamot

Marita Odélius
Styrelseledamot

Pia-Lena Olofsson
Styrelseledamot

Kristina Patek
Styrelseledamot

Mikael Wintzell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 20 mars 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Resurs Bank AB, org.nr 516401-0208

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Bank AB för år 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 11-13.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 11-13. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Reserv för förväntade kreditförluster

Balansposten Utlåning till allmänheten uppgår till 38.8 miljarder kronor, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 2.7 miljarder kronor, och utgör således 76 % av koncernens balansomsättning.

Vid redovisning av reserv för förväntade kreditförluster behöver företagsledningen göra framåtblickande kritiska bedömningar och uppskattningar. Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang samt förlusten vid fallissemang. Lån delas in i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsäkring, kategori 1, beräknas kreditförluster utifrån förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsäkring, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster utifrån inträffade och förväntade fallissemang under lånets hela uppskattade löptid.

Företagsledningen har möjlighet att justera de modellberäknade förväntade kreditförlusterna för att ta hänsyn till osäkerheter som inte fångas av modeller.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not K2 Redovisningsprinciper, "Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar" samt not K22 "Utlåning till allmänheten"

Vår revision av reserv för förväntade kreditförluster utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning av gjorda reserveringar. Revisionen har bland annat omfattat följande:

Vi har skapat oss en förståelse av processerna för att bevilja krediter och reserveringar för förväntade kreditförluster. Arbetet har inkluderat genomgång av policyer och riktlinjer samt bedömning av processernas utformning med ett fokus på identifiering av risker för väsentliga fel och kontroller för att förebygga och upptäcka sådana fel.

Vår granskning av kontroller har inkluderat manuella kontroller, överföringar mellan system samt dualitet och nyckelkontroller i låne- och reserveringsprocessen.

Med hjälp av våra interna kreditmodelleringsexperter har vi granskat reserveringsmodeller genom att utvärdera underliggande antaganden och stickprovvis testa matematisk riktighet. Vi har även utvärderat företagsledningens bedömning av justeringar till modellberäknade förväntade kreditförluster samt utvärderat resultatet av företagsledningens egen modellvalidering. Vi har för ett urval av fordringar utfört kontrollberäkningar.

Vi har stämt av beräknad reserv mot redovisningen och granskat upplysningarna kring reserv för förväntade kreditförluster.

Nedskrivningsprövning av Goodwill

Balansposten Goodwill uppgår till 1.7 miljarder kronor i koncernen och till 1.1 miljarder kronor i moderbolaget och utgör således en väsentlig del av koncernens och moderbolagets balansräkning. Bolaget gör årligen en prövning av goodwillvärdet, vilken baseras på beräkning av diskonterade framtida kassaflöden för de kassagenererande enheter där goodwill redovisas. Nedskrivningsprövningen kräver och baseras i hög grad på bedömningar och antaganden om framtida kassaflöden. Av not K26, och K42 framgår hur bolaget gjort sin bedömning och en redogörelse av viktiga antaganden samt känslighetsanalyser. De antaganden som har störst påverkan på testet är framtida marginaler, kapitalkrav, kreditförluster och diskonteringsfaktorn. Det framgår av årsredovisningen att ledningen inte har identifierat något nedskrivningsbehov.

För ytterligare beskrivning se koncernens redovisningsprinciper avseende Goodwill se not K2 Redovisningsprinciper, "Immateriella tillgångar" samt not K26 "Immateriella anläggningstillgångar".

I vår revision har vi bedömt den beräkningsmodell som bolaget använt. Revisionen har bland annat omfattat:

Vi har stämt av och granskat viktiga antaganden mot bolagets prognoser och strategiska planer per affärsområde.

Vi har analyserat hur väl tidigare års antaganden har uppnåtts samt analyserat eventuella justeringar som har skett av antaganden från tidigare år till följd av utvecklingen av verksamheten samt externa faktorer.

Vi har testat känsligheten av de viktigaste antagandena för att bedöma om det kan föreligga ett nedskrivningsbehov.

Vidare har vi granskat upplysningarna om nedskrivningsprövningen som framgår i årsredovisningen.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2022 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 20 mars 2023 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av bolagets vinst eller förlust

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Bank AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets

organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Resurs Bank AB för år 2023.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalanden

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Resurs Bank AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esefrapporten.

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om att Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och eget kapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 11-13 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till Resurs Bank AB revisor av bolagsstämman den 26 april 2023 och har varit bolagets revisor sedan 26 april 2023.

Stockholm den 20 mars 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Frida Main
Auktoriserad revisor