

# Bokslutskommuniké

januari – december 2023



Rösur

# Under andra halvåret

**+17,1%**

TOTAL KAPITALRELATION

**515%**

LIQUIDITY COVERAGE RATIO

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER

- Magnus Fredin tillträdde som koncernchef för Resurs Holding den 13 november.
- Förvaltningsrätten upphävde Finansinspektionens (FI) sanktionsbeslut om 50 MSEK i november.
- Resurs Bank optimerade kapitalpositionen genom strategiskt partnerskap med Lowell gällande NPL-värdepapperisering, vilket ger förväntade kapitallättnader om cirka 900 MSEK.
- Resurs Banks moderbolag Resurs Holding meddelade i januari ett lägre resultat under det fjärde kvartalet 2023 till följd av organiska kreditförlust-reserveringar om -417 MSEK och -198 MSEK av engångskaraktär. Därtill sker nedskrivning av IT-investeringar och reservering för omställningskostnader om -257 MSEK.

## JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER UNDER H2 2023

Den senare delen av andra halvåret 2023 påverkas av jämförelsestörande poster om totalt -378 MSEK. Av dessa är -171 MSEK kopplat till NPL-värdepapperiseringen och -257 MSEK kopplat till nedskrivning av IT-och omstruktureringskostnader, samt 50 MSEK positiv effekt från förvaltningsdomstolens beslut att upphäva Finansinspektionens sanktionsbeslut. NPL-värdepapperiseringen har även en jämförelsestörande lånebokseffekt om -1,2 miljarder SEK. I rapporten redovisas även belopp exklusive jämförelsestörande poster och är i linje med det som tidigare kommunicerats.

JANUARI – DECEMBER 2023

## Bokslutskommuniké

### 1 JULI – 31 DECEMBER 2023\*

- Utlåning till allmänheten ökade med 4% och uppgick till 38 846 MSEK. Utlåning till allmänheten exklusive jämförelsestörande poster ökade med 8% och uppgick till 40 049 MSEK.
- Rörelsens intäkter ökade med 7% till 1 772 MSEK (1 662).
- K/I före kreditförluster uppgick till 53,2% (40,6%), exklusive jämförelsestörande poster 40,1% (40,6%).
- Resultat före kreditförluster uppgick till 830 MSEK (987). Resultat före kreditförluster exklusive jämförelsestörande poster ökade med 8% och uppgick till 1 062 MSEK.
- Kreditförlustnivån uppgick till 4,5% (2,4%), exklusive jämförelsestörande poster 3,7%.
- Rörelseresultatet uppgick till -56 MSEK (554). Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 322 MSEK.

### 1 JANUARI – 31 DECEMBER 2023\*

- Utlåning till allmänheten ökade med 4% och uppgick till 38 846 MSEK. Utlåning till allmänheten exklusive jämförelsestörande poster ökade med 8% och uppgick till 40 049 MSEK.
- Rörelsens intäkter ökade med 9% till 3 492 MSEK (3 204).
- K/I före kreditförluster uppgick till 46,9% (42,6%), exklusive jämförelsestörande poster 40,3% (41,0%).
- Resultat före kreditförluster uppgick till 1 852 MSEK (1 839). Resultat före kreditförluster exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 2 084 MSEK (1 889).
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,8% (2,2%), exklusive jämförelsestörande poster 3,3%.
- Rörelseresultatet uppgick till 417 MSEK (1 050). Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 795 MSEK.

\*Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31.

## Om Resurs Bank

Resurs Bank (Resurs), är ledande inom retail finance i Norden och erbjuder betallösningar, konsumentlån och nischade försäkringsprodukter. Resurs Bank har sedan starten 1977 etablerat sig som en ledande partner för säljdrivande betal- och lojalitetslösningar för butik och e-handel och därigenom har Resurs byggt en kundbas på cirka 6 miljoner privatkunder i Norden. Resurs Bank har sedan 2001 bankkottroj och står under tillsyn av Finansinspektionen. Resurskoncernen har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Vid utgången av det andra halvåret 2023 uppgick antalet anställda till 658 personer och låneboken till 38,8 miljarder SEK.

## Våra partners

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



## Ett händelserikt halvår och god efterfrågan på våra lösningar

Som nytilträd VD har jag tillsammans med styrelsen under hösten initierat en utvärdering av Resurs framtida strategi. Utvärderingen har omfattat en affärsmässig och operativ översyn samt en genomlysning av transformationsarbetet. Syftet är att bygga vidare på våra styrkor, effektivisera verksamheten och rusta bolaget för framtiden.

Relationen med handlarna är djupt förankrad i vårt DNA. Totalt har vi välkomnat 12 nya partners i slutet av året samtidigt som vi framgångsrikt lanserat samarbeten med tre av Nordens ledande varumärken - Power, Gigantti och Webhallen. Jag är även stolt över att välkomna Åhléns till oss på Resurs och att Bauhaus har förlängt sitt samarbete med oss.

Dessa nya kunder gör mig än mer övertygad om att vi med vår bakgrund och starka position inom detaljhandeln kan skapa något unikt. Vår förankring på marknaden är stark, vårt erbjudande konkurrenskraftigt och efterfrågan tydlig. Jag ser därför en stor potential i ett breddat kommersiellt erbjudande.

För att förverkliga detta behöver vi bland annat förändra sättet att arbeta med framtida teknologi samt stärka den interna kompetensen. Därför har jag valt att stärka ledningsgruppen med personer som har en gedigen erfarenhet från ledande befattningar både från den finansiella sektorn och från fler branscher. På grund av kvalitetsbrister och försenade leveranser i projektet för byte av underliggande kärnbanksystem gjorde att vi därför beslutade om en nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om -201 MSEK samt omställningskostnader om -56 MSEK under kvartalet. En stor del av det som tidigare utvecklats i projektet för att byta kärnbanksystem har ett fortsatt framtida ekonomiskt värde för oss då den tekniska målbilden om en modern och effektiv plattform ligger fast.

Därutöver har vi nu i början på februari inlett fler effektiviseringsinitiativ där vi centraliserar vissa administrativa funktioner under första halvåret 2024. Dessa effektiviseringsåtgärder gör vi parallellt som vi ytterligare stärker kompetensen för att vidareutveckla vår verksamhet.

Under 2023 påverkades marknaden och Resurs av en turbulent makrosituation som ledde till ökade kreditförluster under det andra halvåret. Kreditförlustnivån för 2023 uppgick till 3,3 procent exklusive jämförelsestörande poster, vilket ligger i linje med motsvarande historiska nivåer vid mer utmanande makrolägen. Viktiga faktorer för att vända den

negativa utvecklingen är att fortsätta med åtstramningsåtgärder i kreditgivningen samt att arbeta aktivt med kunder som hamnar i dröjsmål. De högre kreditförlustreserveringarna har framför allt belastat affärsområdet Consumer Loans i vilket vi under året gjort ett antal aktiviteter för att öka kreditkvaliteten och samtidigt dragit ned tillväxttakten för att fokusera på ökad lönsamhet före volymtillväxt.

Under det andra halvåret ökade intäkterna med 7 procent och NBI-marginalen var stabil på 9,0 procent jämfört med det första halvåret. Resultat före kreditförluster exklusive jämförelsestörande poster ökade till 1 062 MSEK (987), medan rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster minskade till 322 MSEK (554) till följd av de högre kreditförlusterna. Trots att omvärldssituationen fortsatt är svårbedömd kan jag konstatera att vi exklusive jämförelsestörande poster växer med 14 procent inom segmentet Payment Solutions jämfört med föregående år, vilket är en effekt av flera nya strategiska partnerskap och en ökande försäljning. Detta är i linje med vår strategiska riktning att stärka positionen och tillväxten inom Payment Solution.

Resurs har en stark och stabil finansiell ställning och vi har över en lång tid arbetat strukturerat och konservativt avseende finansiering och likviditet. Vid årsskiftet uppgick vår likviditet till över 8 miljarder kronor och vi har god marginal till våra regulatoriska kapitalrelationskrav. Under perioden har vi även inlett samarbete med Lowell gällande värdepapperisering av NPL-fordringar, vilket förväntas ge kapitallätnader om 900 MSEK och minskar även vår NPL-ratio som nu uppgår till cirka 10,0 procent (14,3 procent per den 30 september 2023). Vi har under perioden också förlängt vår ABS-finansiering med J.P. Morgan, vilket stärker Resurs ytterligare.

Trots flera positiva trender är vi självklart inte nöjda med det sista halvårets utveckling. Men samtidigt vill jag understryka att Resurs har lång erfarenhet av lönsamma affärer. Detta vill jag nu vidareutveckla för att skapa ytterligare möjligheter för framtiden och har under sista kvartalet initierat flertalet förbättringsinitiativ. Jag är tacksam för förtroendet att leda Resurs och ser fram emot att presentera mer om vår utveckling kommande månader.

**Magnus Fredin**

*VD Resurs Bank*

## NYCKELTAL

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JUL-DEC 2023	JUL-DEC 2022	FÖRÄND- RING	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄND- RING
Rörelseintäkter	1 772	1 662	7%	3 492	3 204	9%
Rörelseresultat	-56	554	-110%	417	1 050	-60%
Periodens resultat	-92	437	-121%	281	816	-66%
K/I före kreditförluster, %*	53,2	40,6		46,9	42,6	
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	14,9		14,0	14,9	
Total kapitalrelation, %	17,1	16,5		17,1	16,5	
Utlåning till allmänheten	38 846	37 187	4%	38 846	37 187	4%
NIM, %*	7,2	7,5		7,3	7,4	
Riskjusterad NBI-marginal, %*	4,5	6,9		5,4	6,8	
NBI-marginal, %*	9,0	9,3		9,2	9,1	
Kreditförlustnivå, %*	4,5	2,4		3,8	2,2	
Avkastning på eget kapital, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	-3,4	16,7		5,2	15,7	

## NYCKELTAL EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

MSEK OM EJ ANNAT ANGES	JUL-DEC 2023	JUL-DEC 2022	FÖRÄND- RING	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄND- RING
Rörelseresultat*	322	554	-42%	795	1 100	-28%
Periodens resultat*	236	437	-46%	609	866	-30%
K/I före kreditförluster, %*	40,1	40,6		40,3	41,0	
Utlåning till allmänheten, *	40 049	37 187	8%	40 049	37 187	8%
NIM, %*,	7,1	7,5		7,2	7,4	
Riskjusterad NBI-marginal, %*	5,2	6,9		5,7	6,8	
NBI-marginal, %*	8,9	9,3		9,0	9,1	
Kreditförlustnivå, %*	3,7	2,4		3,3	2,2	
Avkastning på EK, exkl. immateriella anläggningstillgångar, (RoTE), %*	8,6	16,8		11,1	16,7	

\* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31.

# Koncernens resultat\*

## Andra halvåret 2023, juli – december

### 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 resultat effekt i H2-23, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Låneboken påverkades med 1 203 MSEK.

### RÖRELSENS INTÄKTER

Koncernens rörelseintäkter ökade med 7 procent och uppgick till 1 772 MSEK (1 662).

Räntenettet ökade med 6 procent till 1 414 MSEK (1 338), ränteintäkterna uppgick till 2 210 MSEK (1 666) och räntekostnaderna till -796 MSEK (-328). 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 280 MSEK (259) och provisionskostnaderna till -41 MSEK (-35), vilket gav ett totalt provisionsnetto på 239 MSEK (224). De ökade provisionsintäkterna förklaras av att vi haft en stark utlåningstillväxt

och genomförda prisjusteringar på grund av det höjda ränteläget.

Utfallet i nettoresultat av finansiella transaktioner var 11 MSEK (-7). Övriga rörelseintäkter, vilka huvudsakligen utgörs av ersättningar från utlåningsverksamheten, uppgick till 108 MSEK (107). NBI-marginalen uppgick till 9,0 procent (9,3 procent), exklusive jämförelsestörande poster 8,9 procent.

### RÖRELSENS KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER

Periodens kostnader före kreditförluster uppgick till -942 MSEK (-675). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick koncernens kostnader före kreditförluster till -710 MSEK. I relation till verksamhetens intäkter var kostnadsnivån 53,2 procent (40,6 procent), exklusive jämförelsestörande poster var kostnadsnivån 40,1 procent.

Kreditförlustreserveringarna är på en förhöjd nivå till följd av den makroekonomiska situationen i samhället. Den underliggande kreditförlustreserveringen uppgick till -688 MSEK (-433). 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. I samband med årsbokslutet har även ett ytterligare reserveringsbehov om -52 MSEK identifierats till följd av IFRS9 modellkalibreringar och en periodiseringskorrigering. Dessa kostnader är av engångskaraktär men rapporteras inte som jämförelsestörande poster i enlighet med redovisningsregler. Totala kreditförluster uppgick till -886 MSEK (-433). Kreditförlustnivån uppgick till 4,5 procent (2,4 procent), exklusive jämförelsestörande poster 3,7 procent.

### RESULTAT

Rörelseresultatet för det andra halvåret uppgick till -56 MSEK (554). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet till 322 MSEK och var lägre till följd av ökade kreditförluster.

Skattekostnaden för perioden uppgick till -36 MSEK (-117). Periodens resultat efter skatt uppgick till -92 MSEK (437). Periodens resultat efter skatt exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 236 MSEK.

### ANDEL AV UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND, NETTO



**55%**  
Sverige



**14%**  
Norge



**18%**  
Finland



**13%**  
Danmark

# Koncernens resultat\*

## Helår 2023, januari – december

### RÖRELSENS 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.

Räntenettot 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.

### RÖRELSENS KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER

Koncernens kostnader före kreditförluster uppgick till -1 639 MSEK (-1 365), exklusive jämförelsestörande poster -1 408 MSEK (-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).

Kreditförlustreserveringarna är på en förhöjd nivå kopplat till den makroekonomiska situationen i samhället. Kreditförlustreserveringarna 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 uppgick till 417 MSEK (1 050). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick rörelseresultatet för 2023 uppgick till 795 MSEK (1 100), vilket var en minskning med 28 procent.

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

\* Vissa nyckeltal som anges i denna rapport är inte upprättade i enlighet med IFRS eller kapitaltäckningsregelverket, d.v.s. alternativa nyckeltal. Beräkningar och avstämning mot information i de finansiella rapporterna av dessa nyckeltal återfinns på hemsidan under Finansiella rapporter. Definitioner av nyckeltal återfinns på sidan 31.



# Finansiell ställning per den 31 december 2023\*

## Jämförelsesiffror under detta avsnitt avser 31 december 2022.

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). Under 2023 har Finansinspektionen erkänt Norges systemriskbuffertkrav på 4,5 procent för institut med norska riskviktade exponeringar överstigande 5 miljarder NOK per 31 december. Resurs har därför successivt minskat exponeringarna i Norge och understiger tröskelvärdet på 5 miljarder NOK per 31 december 2023.

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 med olika finansieringskällor för att vid var tid ha en diversifierad och kostnadseffektiv 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.

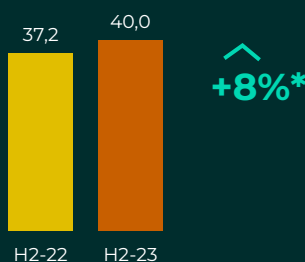
Utlåning till kreditinstitut per den 31 december 2023 uppgick till 2 367 MSEK (4 362). Innehavet av belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick till 3 525 MSEK (3 130). Koncernen har en mycket god likviditet för att möta kommande åtaganden.

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.

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.

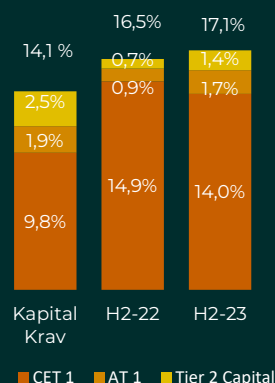
**515%**  
Liquidity Coverage Ratio  
(Lagstadgat krav 100%)

### UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



Utveckling av utlåning till allmänheten i miljarder SEK\* exklusive jämförelsestörande poster.

### KAPITALPOSITION, KONSOLIDERAD SITUATION



# PAYMENT SOLUTIONS

## Stark tillväxt, Åhléns ny partner och Bauhaus förlänger

### ANDRA HALVÅRET 2023, JULI-DECEMBER

**Stark tillväxt i Retail Finance.** Utlåning till allmänheten ökade exklusive jämförelsestörande poster med 14 procent jämfört med samma period föregående år. Den goda tillväxten i perioden kommer från befintliga retail finance-samarbeten på samtliga marknader, men även från ett flertal nya partnerskap som under perioden har gått live i såväl fysisk butik som online. Detta är ett bevis på att våra produkter och tjänster efterfrågas och är i linje med vår strategi att ytterligare stärka positionen inom Retail Finance.

**Åhléns väljer Resurs.** I slutet av året blev det klart att Åhléns gett Resurs förtroendet att lansera sitt nya kortkoncept. Under året kommer man erbjuda det helt nya Åhléns Mastercard till medlemmar i Åhléns lojalitetsprogram. Kortet blir ett smidigt betalsätt där man tjänar Åhléns-poäng på alla köp i hela världen och som ger kortinnehavaren unika förmåner.

**Bauhaus förlänger med Resurs.** I slutet av året har den ledande nordiska byggvaruhuskedjan Bauhaus valt att förlänga sitt avtal med Resurs, efter många framgångsrika år tillsammans. Detta är ett bevis på att långsiktighet ger resultat för båda parter och inte minst för kunderna, som kan fortsätta att delbetala inköp till hemmet både i butik och på webben.

**12 nya partners.** Under perioden har Resurs även ingått samarbetsavtal med bland andra Vianor i Finland, Smarteyes i Danmark och Porsche i Sverige.

**Resurs Cards fortsätter att leverera även under andra halvåret.** Låneboken ökade jämfört med föregående år och marginalerna förbättrades. Fokus inom cards är att ytterligare stärka tillväxten med fortsatt god lönsamhet.

**Stabil utveckling i B2B affären.** Vårt fokus inom B2B fortsätter att skapa intresse bland nya och befintliga kunder.

Under perioden utökades erbjudandet i form av pilot-lansering av säkerställda företagslån. Vi kan redan nu se att satsningen börjar generera många intressanta affärsuppslag. Factoringerbjudande står sig fortsatt starkt med ett flertal spännande och pågående affärsdiskussioner. Givet osäkerheten i omvärlden intar en del av våra kunder fortsatt en något försiktig hållning till investeringar.

### FINANSIELL UTVECKLING

#### JULI – DECEMBER 2023

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 14 538 MSEK (13 045), exklusive jämförelsestörande poster 14 841 MSEK, vilket var en ökning om 14 procent i svenska kronor. Rörelseintäkterna för det andra halvåret ökade med 4 procent och uppgick till 692 MSEK (666). NBI-marginalen uppgick till 9,8 procent (10,8 procent). Kreditförlustnivån uppgick 3,0 procent (1,6 procent), exklusive jämförelsestörande poster 2,5 procent. Halvårets kreditförlustreserveringar 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.

#### JANUARI - DECEMBER 2023

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 14 538 MSEK (13 045), låneboken 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 kreditförlustreserveringar ökade i såväl absoluta tal som andel av låneboken som en följd av den negativa makroekonomiska utvecklingen.

NYCKELTAL PAYMENT SOLUTIONS, EXKLUSIVE JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER	JUL-DEC 2023	JUL-DEC 2022	FÖRÄNDRING	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄNDRING
MSEK OM EJ ANNAT ANGES						
Utlåning till allmänheten vid periodslut	14 841	13 045	14%	14 841	13 045	14%
Rörelseintäkter	692	666	4%	1 369	1 269	8%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	516	565	-9%	1 077	1 095	-2%
NBI-marginal, %	9,7	10,8		9,8	10,4	
Kreditförlustnivå, %	3,0	1,6		2,4	1,4	

### OM 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.

# CONSUMER LOANS

## Selektiv tillväxt och ökade kreditförlustreserveringar under perioden

### ANDRA HALVÅRET 2023, JULI-DECEMBER

Det andra halvåret kännetecknades av fortsatt ekonomisk osäkerhet i samhället kopplat till konjunktur, inflation och ökade marknadsräntor. Resurs har haft stabil efterfrågan på samtliga marknader men valt att vara fortsatt selektiv med tillväxten. Fokus har varit att prioritera ökad lönsamhet och försäljning i egna kanaler därav en lägre tillväxttakt än tidigare period. För att kompensera för de ökade finansieringskostnaderna och den högre kreditförlustnivån har prisjusteringar gjorts löpande, både för existerande och nya kunder.

**Stabil tillväxt och förbättrad lönsamhet i Sverige.** På den svenska marknaden har Resurs en fortsatt god efterfrågan. Under perioden har fokus varit på prisoptimering av nyförsäljning och öka andelen försäljning i egna kanaler där marginalen är högre.

**Avsiktlig inbromsning i Norge, fokus på lönsamhet.** Som en följd av de nya systemriskbuffertkraven i Norge har Resurs valt att begränsa sin utlåning i Norge under perioden. Prisjusteringar på existerande portfölj har genomförts för att kompensera för ökade finansieringskostnader.

**Fortsatt positiv utveckling i Danmark.** Under perioden har den positiva utvecklingen fortsatt i Danmark med lönsam nyförsäljning. Ansökningsprocessen har förbättrats, kreditbedömningen automatiserats och investeringar har gjorts i marknadsföring.

**Omställning i Finland med hänsyn till nya regelverk.** I Finland har marknadskonkurrensen ökat med hänsyn till förändrade regelverk och tillväxten har varit stillastående. Resurs erbjudande har utvecklats med optimerad prissättning och förbättrade interna processer för att möta den förändrade marknaden.

### FINANSIELL UTVECKLING

#### JULI-DECEMBER 2023

Utlåning till allmänheten per den 31 december 2023 uppgick till 24 308 MSEK (24 142). Exklusive jämförelsestörande poster uppgick utlåningen till allmänheten till 25 208 MSEK, en ökning om 4 procent i svenska kronor.

Rörelseintäkterna för halvåret ökade med 8 procent och uppgick till 1 080 MSEK (996). NBI-marginalen var stabil och uppgick till 8,6 procent (8,5 procent). Halvårets kreditförluster ökade i både absoluta tal och som andel av låneboken jämfört med föregående år. Kreditförlustnivån var 5,4 procent (2,8 procent), exklusive jämförelsestörande poster 4,4 procent. Den högre nivån jämfört med föregående år är delvis en effekt av ökade lånevolymer och högre makroavstämning till följd av osäkerheten i samhället samt den påtagliga ränte- och inflationsuppgången som påverkat betalningsförmågan hos vissa kundsegment i Finland och Sverige.

#### JANUARI-DECEMBER 2023

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 kreditförlustreserveringar 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	JUL-DEC 2023	JUL-DEC 2022	FÖRÄNDRING	JAN-DEC 2023	JAN-DEC 2022	FÖRÄNDRING
MSEK OM EJ ANNAT ANGES						
Utlåning till allmänheten vid periodslut	25 208	24 142	4%	25 208	24 142	4%
Rörelseintäkter	1 080	996	8%	2 123	1 935	10%
Rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster	516	664	-22%	1 125	1 320	-15%
NBI-marginal, %	8,5	8,5		8,6	8,4	
Kreditförlustnivå, %	5,4	2,8		4,6	2,7	

### OM 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.

## Väsentliga händelser

### Många nya och förlängda partnerskap med Resurs under året

Under året har bland annat Webhallen, Åhléns, Power och Gigantti valt att inleda samarbete med Resurs. Utöver det har NetonNet och Bauhaus valt att förlänga sina framgångsrika samarbeten med Resurs. Detta visar på konkurrenskraften i Resurs erbjudande.

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

I linje med Resurs strategi om en långsiktigt diversifierad finansiering har Resurs Holdings dotterbolag 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 Holdings dotterbolag 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 ge prövningstillstånd.

### 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.

### Resurs Bank emitterade efterställda Tier 2 obligationer om 300 miljoner kronor

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

## Efter periodens 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 Bank 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.

## Övrig information

### RISK- OCH KAPITALHANTERING

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

### INFORMATION OM VERKSAMHETEN

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

### MEDARBETARE

Antalet heltidsarbetande medarbetare inom koncernen uppgick till 658 per den 31 december 2023 vilket är en minskning med 40 personer sedan 30 juni 2023. Minskningen beror till största del av sommarvikarier som slutat. Jämfört med utgången av 2022 har antalet heltidsarbetande medarbetare ökat med 13 personer. Detta beror på en utökning inom IT med bland annat pågående växlingar från konsulter till anställda samt utökning inom olika avdelningar.

**658 st**

antal anställda



## Styrelsens försäkran

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.

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

**Helsingborg den 5 februari 2024**

## Magnus Fredin

Magnus Fredin, verkställande direktör

Styrelsen,

## Martin Bengtsson

Martin Bengtsson  
Styrelsens ordförande

## Fredrik Carlsson

Fredrik Carlsson  
Styrelseledamot

## Lars Nordstrand

Lars Nordstrand  
Styrelseledamot

## Marita Odélius

Marita Odélius  
Styrelseledamot

## Pia-Lena Olofsson

Pia-Lena Olofsson  
Styrelseledamot

## Kristina Patek

Kristina Patek  
Styrelseledamot

## Mikael Wintzell

Mikael Wintzell  
Styrelseledamot

# Finansiell information i sammandrag - koncernen

## Resultaträkning

TSEK	Not	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Ränteintäkter	K5	2 210 137	1 665 859	4 152 395	3 130 644
Räntekostnader	K5	-796 398	-327 876	-1 369 663	-517 523
<b>Räntenetto</b>		<b>1 413 739</b>	<b>1 337 983</b>	<b>2 782 732</b>	<b>2 613 121</b>
Provisionsintäkter		279 977	259 362	542 151	484 949
Provisionskostnader		-40 593	-35 208	-79 094	-73 691
<b>Provisionsnetto</b>		<b>239 384</b>	<b>224 154</b>	<b>463 057</b>	<b>411 258</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		11 010	-7 007	21 640	-31 405
Övriga rörelseintäkter	K6	107 644	107 240	224 159	211 076
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 771 777</b>	<b>1 662 370</b>	<b>3 491 588</b>	<b>3 204 050</b>
Allmänna administrationskostnader	K7, K9	-665 329	-594 436	-1 282 271	-1 206 576
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	K,9	-241 447	-41 317	-282 893	-83 270
Övriga rörelsekostnader		-34 966	-39 151	-74 075	-75 223
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-941 742</b>	<b>-674 904</b>	<b>-1 639 239</b>	<b>-1 365 069</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>830 035</b>	<b>987 466</b>	<b>1 852 349</b>	<b>1 838 981</b>
Kreditförluster, netto		-740 070	-433 315	-1 289 412	-788 607
Resultat värdepapperisering	K9	-145 713		-145 713	
<b>Summa kreditförluster</b>	K8	<b>-885 783</b>	<b>-433 315</b>	<b>-1 435 125</b>	<b>-788 607</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-55 748</b>	<b>554 151</b>	<b>417 224</b>	<b>1 050 374</b>
Skatt på periodens resultat		-36 377	-117 059	-136 507	-234 308
<b>Periodens resultat</b>		<b>-92 125</b>	<b>437 092</b>	<b>280 717</b>	<b>816 066</b>
<b>Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>		<b>-92 125</b>	<b>437 092</b>	<b>280 717</b>	<b>816 066</b>

## Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Periodens resultat</b>	<b>-92 125</b>	<b>437 092</b>	<b>280 717</b>	<b>816 066</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat</b>				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-21 889	26 641	-69 373	33 278
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-114 014</b>	<b>463 733</b>	<b>211 344</b>	<b>849 344</b>
<b>Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>-114 014</b>	<b>463 733</b>	<b>211 344</b>	<b>849 344</b>

## Rapport över finansiell ställning

TSEK	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		3 581 014	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		1 871 644	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut		2 367 181	4 362 212
Utlåning till allmänheten	K9, K10	38 846 081	37 186 519
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		710 509	708 871
Fordran väredpapperisering		942 619	
Aktier och andelar		12 001	11 650
Immateriella anläggningstillgångar		2 083 048	2 159 943
Materiella tillgångar		89 388	118 201
Övriga tillgångar		433 911	383 726
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		287 213	154 789
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>51 224 609</b>	<b>47 738 272</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
<b>Skulder och avsättningar</b>			
Skulder till kreditinstitut		3 100	
In- och upplåning från allmänheten		36 170 610	32 173 628
Övriga skulder		812 732	826 563
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		475 622	331 118
Övriga avsättningar	K11	21 442	17 299
Emitterade värdepapper		5 643 430	6 607 684
Efterställda skulder		599 080	299 749
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>43 726 016</b>	<b>40 256 041</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		2 375 000	2 175 000
Omräkningsreserv		4 748	74 121
Balanserad vinst inkl. periodens resultat		4 618 845	4 733 110
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 498 593</b>	<b>7 482 231</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		<b>51 224 609</b>	<b>47 738 272</b>

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



## Rapport över förändring i eget kapital

TSEK

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkn- ingsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>40 843</b>	<b>4 363 044</b>	<b>7 078 887</b>
Årets resultat				816 066	<b>816 066</b>
Årets övriga totalresultat			33 278		<b>33 278</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Utdelning enligt årsstämman				-262 000	<b>-262 000</b>
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-184 000	<b>-184 000</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>74 121</b>	<b>4 733 110</b>	<b>7 482 231</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>2 175 000</b>	<b>74 121</b>	<b>4 733 110</b>	<b>7 482 231</b>
Årets resultat				280 717	<b>280 717</b>
Årets övriga totalresultat			-69 373		<b>-69 373</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>					
Ovillkorat aktieägartillskott		200 000			<b>200 000</b>
Aktierelaterade ersättningar				1 018	<b>1 018</b>
Utdelning enligt årsstämman				-214 000	<b>-214 000</b>
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-182 000	<b>-182 000</b>
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>2 375 000</b>	<b>4 748</b>	<b>4 618 845</b>	<b>7 498 593</b>

Allt eget kapital är hänförligt till aktieägare i moderbolaget.

## Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Den löpande verksamheten</b>		
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
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>2 146 278</b>	<b>1 649 673</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
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 <sup>1)</sup>	-3 328 774	-3 044 694
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	2 911 417	2 370 345
Övriga skulder	-98 471	45 203
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>2 499 481</b>	<b>2 483 646</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-254 482	-199 649
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	164	241
Förvärv dotterbolag	-75	
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-254 393</b>	<b>-199 408</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
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
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-788 260</b>	<b>-2 046 000</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>1 456 828</b>	<b>238 238</b>
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>	4 593 819	4 581 880
Valutakursdifferens i likvida medel	-102 452	-226 299
<b>Likvida medel vid periodens slut <sup>2)</sup></b>	<b>5 948 195</b>	<b>4 593 819</b>
<b>Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		
Kreditförluster	1 435 125	788 607
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	282 893	83 270
Resultat försäljning materiella tillgångar	-165	171
Värdering verkligt värde placeringstillgångar <sup>1)</sup>	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
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>	<b>1 893 406</b>	<b>930 228</b>

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

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

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

# Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

## K1. Redovisningsprinciper

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

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2023 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

För detaljerade redovisningsprinciper för Koncernen hänvisas till årsredovisningen för 2022.

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

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

## K2. Finansiering - Konsoliderad situation

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland.

Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 36 170 MSEK (32 138) 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).

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 två primärkapitalinstrument (AT1) på nominellt 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](http://www.nordiccreditrating.com).

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

## Likviditet - Konsoliderad situation

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

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

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även 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 den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 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 likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglivida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 december 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.

## Sammanställning över likviditet - Konsoliderad situation

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>		
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
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>2 289 522</b>	<b>2 164 075</b>
<b>Övrig likviditetsportfölj</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607
Värdepapper emitterade av kommuner	303 040	976 867
Utlåning till kreditinstitut	2 476 525	4 382 357
<b>Summa övrig likviditetsportfölj</b>	<b>6 360 579</b>	<b>5 590 831</b>
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>8 650 101</b>	<b>7 754 906</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 355	52 860

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

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

### Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2023-12-31

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

2022-12-31

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

Ytterligare information om gruppens hantering av likviditetsrisker finns att läsa i koncernens årsredovisning för 2022.

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Likvida tillgångar</b>	<b>5 900 244</b>	<b>3 131 688</b>
<b>Nettokassautflöde</b>	<b>1 134 153</b>	<b>1 113 641</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>515%</b>	<b>276%</b>

### K3. Kapitaltäckning - Konsoliderad situation

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

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

Det kombinerade buffertkravet för Resurs utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en 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.

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

Resurs har anmält till Finansinspektionen om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tillåts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på 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 %

Resurs Holding AB emitterade i december 2019 respektive december 2023 primärkapitaltillskott (Additional Tier 1 Capital) om nominellt 300 MSEK vardera. Instrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och en temporär nedskrivningsstruktur.

### Kapitalbas

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Kärnprimärkapital</b>		
<b>Eget kapital</b>		
Eget kapital, koncernen	7 498 593	7 482 231
<b>Eget kapital enligt balansräkningen</b>	<b>7 498 593</b>	<b>7 482 231</b>
Förutsebar utdelning		-214 000
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i den konsoliderade situation	600 000	300 000
Eget kapital som avgår/tillkommer i den konsoliderade situationen	-468 328	-214 471
<b>Eget kapital, konsoliderad situation</b>	<b>7 630 265</b>	<b>7 353 760</b>
<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
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>4 930 551</b>	<b>4 971 449</b>
<b>Primärkapital</b>		
Kärnprimärkapital	4 930 551	4 971 449
Primärkapitalinstrument	600 000	300 000
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 530 551</b>	<b>5 271 449</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	487 862	241 850
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>487 862</b>	<b>241 850</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 018 413</b>	<b>5 513 299</b>

## Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>
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 i form av säkerställda obligationer	70 980	5 678	70 816	5 665
Aktieexponeringar	11 913	954	11 638	931
Övriga poster	974 115	77 929	896 353	71 708
<b>Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)</b>	<b>32 595 660</b>	<b>2 607 653</b>	<b>30 877 105</b>	<b>2 470 167</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>55 330</b>	<b>4 426</b>	<b>34 768</b>	<b>2 781</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisker	0	0	0	0
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 626 672</b>	<b>210 134</b>	<b>2 417 102</b>	<b>193 368</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>35 277 662</b>	<b>2 822 213</b>	<b>33 328 975</b>	<b>2 666 316</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>659 692</b>		<b>626 649</b>
Kapitalkonserveringsbuffert		881 942		833 224
Kontracyklisk buffert		612 267		365 755
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 494 209</b>		<b>1 198 979</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>4 976 114</b>		<b>4 491 944</b>

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

## Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 587 495	4,5	1 499 804	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalkrav (Pelare 2)	371 077	1,1	352 490	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 452 780</b>	<b>9,8</b>	<b>3 051 273</b>	<b>9,2</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 930 551</b>	<b>14,0</b>	<b>4 971 449</b>	<b>14,9</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 116 660	6,0	1 999 739	6,0
Övrigt primärkapitalkrav (Pelare 2)	494 769	1,4	469 987	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 494 208	4,2	1 198 979	3,6
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>4 105 637</b>	<b>11,6</b>	<b>3 668 705</b>	<b>11,0</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 530 551</b>	<b>15,7</b>	<b>5 271 449</b>	<b>15,8</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 822 213	8,0	2 666 318	8,0
Övrigt kapitalkrav (Pelare 2)	659 692	1,9	626 649	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 494 209	4,2	1 198 979	3,6
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>4 976 114</b>	<b>14,1</b>	<b>4 491 946</b>	<b>13,5</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>6 018 413</b>	<b>17,1</b>	<b>5 513 299</b>	<b>16,5</b>

## Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2023	31 dec 2022
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

## 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).

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Primärkapital	5 530 551	5 271 449
Exponeringsmätt	52 438 449	48 252 647
Bruttosoliditetsgrad, %	10,5	10,9

## K4. Segmentsinformation

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

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

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

### jul-dec 2023

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	693 705	1 516 432	2 210 137
Räntekostnader	-285 070	-511 328	-796 398
Provisionsintäkter	226 297	53 680	279 977
Provisionskostnader	-40 593		-40 593
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4 088	6 922	11 010
Övriga rörelseintäkter	93 708	13 936	107 644
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>692 135</b>	<b>1 079 642</b>	<b>1 771 777</b>
<i>varav internt</i>	3 306	520	3 826
Kreditförluster, netto	-213 021	-672 762	-885 783
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>479 114</b>	<b>406 880</b>	<b>885 994</b>
Allmänna administrationskostnader			-665 329
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-241 447
Övriga rörelsekostnader			-34 966
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-941 742</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>-55 748</b>

### jul-dec 2022

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	531 188	1 134 671	1 665 859
Räntekostnader	-113 460	-214 416	-327 876
Provisionsintäkter	199 632	59 730	259 362
Provisionskostnader	-35 208		-35 208
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-4 283	-2 724	-7 007
Övriga rörelseintäkter	88 564	18 676	107 240
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>666 433</b>	<b>995 937</b>	<b>1 662 370</b>
<i>varav internt</i>	899	182	1 081
Kreditförluster, netto	-101 374	-331 941	-433 315
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>565 059</b>	<b>663 996</b>	<b>1 229 055</b>
Allmänna administrationskostnader			-594 436
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-41 317
Övriga rörelsekostnader			-39 151
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-674 904</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>554 151</b>



## Segmentinformation

jan-dec 2023

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
Ränteintäkter	1 298 276	2 854 119	4 152 395
Räntekostnader	-484 197	-885 466	-1 369 663
Provisionsintäkter	431 363	110 788	542 151
Provisionskostnader	-79 094		-79 094
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 174	13 466	21 640
Övriga rörelseintäkter	194 078	30 081	224 159
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 368 600</b>	<b>2 122 988</b>	<b>3 491 588</b>
<i>varav internt</i>	3 306	520	3 826
Kreditförluster, netto	-328 464	-1 106 661	-1 435 125
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 040 136</b>	<b>1 016 327</b>	<b>2 056 463</b>
Allmänna administrationskostnader			-1 282 271
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-282 893
Övriga rörelsekostnader			-74 075
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-1 639 239</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>417 224</b>

jan-dec 2022

TSEK	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
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-13 982	-17 423	-31 405
Övriga rörelseintäkter	173 274	37 802	211 076
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 269 009</b>	<b>1 935 041</b>	<b>3 204 050</b>
<i>varav internt</i>	3 082	675	3 757
Kreditförluster, netto	-173 672	-614 935	-788 607
<b>Summa rörelseintäkter med avdrag för kreditförluster</b>	<b>1 095 337</b>	<b>1 320 106</b>	<b>2 415 443</b>
Allmänna administrationskostnader			-1 206 576
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar			-83 270
Övriga rörelsekostnader			-75 223
<b>Summa kostnader <sup>1)</sup></b>			<b>-1 365 069</b>
<b>Rörelseresultat</b>			<b>1 050 374</b>

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

Utlåning till allmänheten

TSEK	Payment Solutions	Consumer Loans	Summa koncern
31 dec 2023	14 538 483	24 307 598	38 846 081
31 dec 2022	13 044 662	24 141 857	37 186 519

## K5. Räntenetto

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut <sup>1)</sup>	62 376	16 254	106 692	18 058
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	2 093 516	1 631 464	3 952 755	3 091 357
Räntebärande värdepapper	54 245	18 141	92 948	21 229
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>2 210 137</b>	<b>1 665 859</b>	<b>4 152 395</b>	<b>3 130 644</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-795	-817	-773	-3 804
In- och upplåning från allmänheten	-632 165	-226 131	-1 055 165	-349 770
Emitterade värdepapper	-136 516	-92 717	-266 083	-147 678
Efterställda skulder <sup>1)</sup>	-26 534	-8 422	-45 601	-15 487
Övriga skulder <sup>1)</sup>	-388	211	-2 041	-784
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-796 398</b>	<b>-327 876</b>	<b>-1 369 663</b>	<b>-517 523</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>1 413 739</b>	<b>1 337 983</b>	<b>2 782 732</b>	<b>2 613 121</b>

<sup>1)</sup> Ett antal konton har klassificerats om under 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av räntenettet

## K6. Övriga rörelseintäkter

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Övriga intäkter, utlåning till allmänheten	86 149	86 180	175 662	168 110
Andra rörelseintäkter	21 495	21 060	48 497	42 966
<b>Summa övriga rörelseintäkter</b>	<b>107 644</b>	<b>107 240</b>	<b>224 159</b>	<b>211 076</b>

## K7. Allmänna administrationskostnader

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Personalkostnader <sup>1)</sup>	-293 403	-255 362	-582 425	-509 474
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader <sup>2)</sup>	-89 282	-86 783	-179 631	-171 933
IT-kostnader <sup>2)</sup>	-147 302	-128 934	-286 973	-257 637
Lokalkostnader	-12 133	-10 154	-22 428	-17 744
Konsultkostnader <sup>2)</sup>	-110 586	-36 729	-144 736	-74 826
Övrigt <sup>2)</sup>	-12 623	-76 474	-66 078	-174 962
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>-665 329</b>	<b>-594 436</b>	<b>-1 282 271</b>	<b>-1 206 576</b>

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

<sup>2)</sup> Ett antal konton har klassificerats sedan H1 2022 för att ge en mer rättvisande fördelning av de administrativa kostnaderna.

## K8. Kreditförluster, netto

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Reservering av kreditförluster</b>				
Steg 1	-4 789	-6 368	-26 797	-7 411
Steg 2	-49 326	-13 019	-87 421	2 083
Steg 3	894 872	47 817	695 567	-25 745
<b>Summa</b>	<b>840 757</b>	<b>28 430</b>	<b>581 349</b>	<b>-31 073</b>
<b>Reservering av kreditförluster utanför balansräkningen (outnyttjad limit)</b>				
Steg 1	-4 472	-513	-6 405	-240
Steg 2	2 464	1 421	2 511	1 649
Steg 3				
<b>Summa</b>	<b>-2 008</b>	<b>908</b>	<b>-3 894</b>	<b>1 409</b>
Bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-1 726 157	-465 520	-2 015 534	-764 154
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 625	2 867	2 954	5 211
<b>Summa</b>	<b>-1 724 532</b>	<b>-462 653</b>	<b>-2 012 580</b>	<b>-758 943</b>
<b>Kreditförluster</b>	<b>-885 783</b>	<b>-433 315</b>	<b>-1 435 125</b>	<b>-788 607</b>
varav utlåning till allmänheten	-883 775	-434 223	-1 431 231	-790 016

## K9. 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 Q4-23 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 Q4-23.

Värdepapperiseringen av NPL-portföljer innebar -171 MSEK resultat effekt i Q4-23, varav -146 MSEK belastat kreditförlusterna och -25 MSEK belastat generella administrativa kostnader. Låneboken minskades med -1 203 MSEK.

### 2022

Engångskostnad om 50 MSEK i Q2-22 till följd av Finansinspektionens beslutade sanktionsavgift.

TSEK	okt-dec 2023	okt-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Allmänna administrationskostnader	-30 883		-30 883	-50 000
varav Konsultkostnader	-80 884		-80 884	
- relaterade till värdepapperisering	-25 198		-25 198	
- relaterade till nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar	-55 686		-55 686	
varav Övrigt, Finansinspektionens sanktionsavgift	50 000		50 000	-50 000
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-200 781		-200 781	
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>-231 664</b>	<b>0</b>	<b>-231 664</b>	<b>-50 000</b>
Resultat värdepapperisering	-145 713		-145 713	
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-377 377</b>	<b>0</b>	<b>-377 377</b>	<b>-50 000</b>
Skatt	49 225		49 225	
<b>Periodens resultat</b>	<b>-328 152</b>	<b>0</b>	<b>-328 152</b>	<b>-50 000</b>

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till allmänheten	1 202 919	

## K10. Utlåning till allmänheten

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Hushållssektor <sup>1)</sup>	40 877 434	39 464 815
Företagssektor	630 660	950 862
<b>Summa utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>41 508 094</b>	<b>40 415 677</b>
Steg 1	33 125 259	31 195 918
Steg 2	4 240 641	3 666 297
Steg 3	4 142 194	5 553 462
<b>Summa utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>41 508 094</b>	<b>40 415 677</b>
<b>Avgår avsättning för förväntade kreditförluster</b>		
Steg 1	-264 614	-241 157
Steg 2	-464 376	-382 601
Steg 3	-1 933 023	-2 605 400
<b>Summa förväntade kreditförluster</b>	<b>-2 662 013</b>	<b>-3 229 158</b>
Steg 1	32 860 645	30 954 761
Steg 2	3 776 265	3 283 696
Steg 3	2 209 171	2 948 062
<b>Summa utlåning till allmänheten, netto</b>	<b>38 846 081</b>	<b>37 186 519</b>

<sup>1)</sup> Ett antal konton har klassificerats sedan H1 2023 för att ge en mer rättvisande fördelning.

## K11. Övriga avsättningar

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Redovisat värde vid årets början	17 299	18 470
Avsättningar/ianspråktaganden som gjorts under perioden	3 682	-2 108
Valutakursdifferens	461	937
<b>Summa</b>	<b>21 442</b>	<b>17 299</b>
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 1	22 668	16 662
Avsättning reservering på outnyttjad limit steg 2	-1 704	689
Avsättning övriga	478	-52
<b>Redovisat värde vid periodens utgång</b>	<b>21 442</b>	<b>17 299</b>

## K12. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Ställda säkerheter för egna skulder</b>		
Utlåning till kreditinstitut	283 175	201 430
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	3 713 599	2 454 935
Spärrade bankmedel <sup>2)</sup>	74 422	39 174
<b>Summa ställda säkerheter för egna skulder</b>	<b>4 071 196</b>	<b>2 695 539</b>
<b>Eventalförpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Övriga åtaganden</b>		
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 834 945	25 416 539
<b>Summa övriga åtaganden</b>	<b>25 834 945</b>	<b>25 416 539</b>

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

<sup>2)</sup> Per 31 december 2023 avser huvudsakligen 72 566 (36 081) kassakravskonto hos Finlands Bank.

## K13. Transaktioner med närstående

Resurs Bank AB är ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org Transaktionskostnader i tabellen avser lämnad marknadsmissig ersättning för nr 556898-2291, som i sin tur ägs per 2023-12-31 av Waldakt AB till 28,9 förmedling av krediter till närstående bolags kunder.

% och av resterande ägare äger ingen enskild 20 procent eller mer till.

Utöver nedan närstående transaktioner räknas även mellanhavanden och ersättning till befattningshavare i närståendekretsen. Här ingår under 2023

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.

beslutade prestationsbaserade aktieprogrammet riktat till koncernledningens medlemmar. Prestationsåret är 2023 och därefter löper en kvalifikationstid om två år och en kvarhållandeperiod om ett år, vilket innebär att utfallet av programmet kan utmynna i aktier till deltagarna under början av 2027.

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

### Transaktioner med moderbolaget

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Räntekostnader	-175	-67	-293	-92
Övriga rörelseintäkter	3 814	1 081	5 721	3 757
Allmänna administrationskostnader	-12 367	-6 661	-19 860	-14 245
<b>TSEK</b>			<b>31 dec 2023</b>	<b>31 dec 2022</b>
Övriga skulder			-1 142	-829
In- och upplåning från allmänheten			-15 207	-35 016

### Transaktioner med övriga koncernföretag

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Räntekostnader	18	3	30	7
<b>TSEK</b>			<b>31 dec 2023</b>	<b>31 dec 2022</b>
In- och upplåning från allmänheten			-1 126	-1 033

### Transaktioner med närstående, betydande inflytande

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Transaktionskostnader		-39 034		-77 200
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	5	-1	-71	-54
<b>TSEK</b>			<b>31 dec 2023</b>	<b>31 dec 2022</b>
In- och upplåning från allmänheten			-21 035	-31 876
Övriga skulder				-5 198

### Transaktioner med nyckelpersoner

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Räntekostnader, in- och upplåning från allmänheten	-49	5	-76	-21
<b>TSEK</b>			<b>31 dec 2023</b>	<b>31 dec 2022</b>
Utlåning till allmänheten			15	17
In- och upplåning från allmänheten			-22 743	-11 843

## K14. Finansiella instrument

TSEK	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	3 581 014	231 607	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 871 644	1 871 644	2 420 754	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	2 367 181	2 367 181	4 362 212	4 362 212
Utlåning till allmänheten	38 846 081	39 295 687	37 186 519	38 154 550
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 509	710 509	708 871	708 871
Fordran väredpapperisering	942 619	942 619		
Aktier och andelar	11 926	11 926	11 650	11 650
Derivat	6 648	6 648	1 484	1 484
Övriga tillgångar	103 823	103 823	101 103	101 101
Upplupna intäkter	62 290	62 290	64 820	64 820
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>48 503 735</b>	<b>48 953 341</b>	<b>45 089 020</b>	<b>46 057 049</b>
Aktier och andelar i dotterbolag	75			
Immateriella anläggningstillgångar	2 083 048		2 159 943	
Materiella tillgångar	89 388		118 201	
Övriga icke finansiella tillgångar	548 363		371 108	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>51 224 609</b>		<b>47 738 272</b>	
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	3 100	3 100		
In- och upplåning från allmänheten	36 170 610	36 165 336	32 173 628	32 131 401
Derivat	120 719	120 719	54 434	54 434
Övriga skulder	399 521	399 521	526 216	526 216
Upplupna kostnader	437 324	437 324	103 820	103 820
Emitterade värdepapper	5 643 430	5 507 903	6 607 684	6 461 945
Efterställda skulder	599 080	595 248	299 749	296 970
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>43 373 784</b>	<b>43 229 151</b>	<b>39 765 531</b>	<b>39 574 786</b>
Avsättningar	21 442		17 299	
Övriga icke finansiella skulder	330 790		473 211	
Eget kapital	7 498 593		7 482 231	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>51 224 609</b>		<b>47 738 272</b>	

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

### Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde

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

### Förändringar inom nivå 3

TSEK	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Aktier och andelar</b>		
Ingående balans	11 650	11 460
Nyansaffningar	308	2 652
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		-2 585
Valutakursförändring	-32	123
<b>Utgående balans</b>	<b>11 926</b>	<b>11 650</b>

## Finansiella instrument

### Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

#### Nivå 1

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

#### Nivå 2

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

#### Nivå 3

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

### Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i

#### upplysningssyfte

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

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

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

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

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

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

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

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

### Överföringar mellan nivåerna

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

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

Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 31 december 2023 omfattas av ISDA Credit Support Annex, vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna.

Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 7 MSEK (1) och skulderna uppgår till 121 MSEK (54). Det har skickats säkerheter motsvarande 117 MSEK (62) och mottagits 3 MSEK (0), vilka netto påverkar utlåning till kreditinstitut med 117 MSEK (62) och skulder till kreditinstitut med 3 MSEK (0).

## Definitioner

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

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

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

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

### **K/I före kreditförluster <sup>1)</sup>**

Kostnader före kreditförluster i relation till rörelseintäkter.

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

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

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

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

### **Kärnprimärkapital <sup>2)</sup>**

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

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

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

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

Rörelseintäkter i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet.

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

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

### **Primärkapital <sup>2)</sup>**

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

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

NBI-marginal med avdrag för kreditförlustnivå.

### **Räntenetto <sup>1)</sup>**

Ränteintäkter minus räntekostnader, se not K5.

### **Supplementärkapital <sup>2)</sup>**

Huvudsakligen efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

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

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

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

Utlåning till allmänheten i lokal valuta, dvs exklusive valutakurseffekter.

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

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

# Finansiell information i sammandrag - Moderbolaget

## Resultaträkning

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Ränteintäkter	2 209 984	1 665 914	4 151 691	3 129 944
Leasingintäkter	405	195	1 137	1 282
Räntekostnader	-796 062	-327 524	-1 368 698	-516 771
<b>Räntenetto</b>	<b>1 414 327</b>	<b>1 338 585</b>	<b>2 784 130</b>	<b>2 614 455</b>
Provisionsintäkter	279 977	259 362	542 151	484 949
Provisionskostnader	-40 593	-35 208	-79 094	-73 691
<b>Provisionsnetto</b>	<b>239 384</b>	<b>224 154</b>	<b>463 057</b>	<b>411 258</b>
Nettoreultat av finansiella transaktioner	10 902	-7 069	21 641	-31 381
Övriga rörelseintäkter	107 649	107 247	224 172	210 882
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 772 262</b>	<b>1 662 917</b>	<b>3 493 000</b>	<b>3 205 214</b>
Allmänna administrationskostnader	-783 782	-708 017	-1 543 799	-1 411 245
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-58 889	-58 402	-117 051	-118 208
Övriga rörelsekostnader	-34 966	-39 151	-74 075	-75 223
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-877 637</b>	<b>-805 570</b>	<b>-1 734 925</b>	<b>-1 604 676</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>894 625</b>	<b>857 347</b>	<b>1 758 075</b>	<b>1 600 538</b>
Kreditförluster, netto	-885 786	-433 741	-1 435 128	-789 061
<b>Rörelseresultat</b>	<b>8 839</b>	<b>423 606</b>	<b>322 947</b>	<b>811 477</b>
Bokslutsdispositioner				
Skatt på periodens resultat	-17 054	-99 128	-93 130	-203 004
<b>Periodens resultat</b>	<b>-8 215</b>	<b>324 478</b>	<b>229 817</b>	<b>608 473</b>
<b>Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>-8 215</b>	<b>324 478</b>	<b>229 817</b>	<b>608 473</b>

## Rapport över totalresultat

TSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Periodens resultat</b>	<b>-8 215</b>	<b>324 478</b>	<b>229 817</b>	<b>608 473</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat</b>				
Periodens omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	-14 903	20 739	-50 383	26 629
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-23 118</b>	<b>345 217</b>	<b>179 434</b>	<b>635 102</b>
<b>Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Resurs Bank AB</b>	<b>-23 118</b>	<b>345 217</b>	<b>179 434</b>	<b>635 102</b>



## Balansräkning

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Tillgångar</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 581 014	231 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 871 644	2 420 754
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 264 893
Utlåning till allmänheten	38 917 521	37 232 644
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 653 128	708 871
Aktier och andelar	11 925	11 650
Aktier och andelar i koncernföretag	50 174	50 099
Immateriella anläggningstillgångar	1 116 041	1 266 638
Materiella tillgångar	51 143	54 190
Övriga tillgångar	433 987	383 222
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	289 146	157 145
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>50 224 662</b>	<b>46 781 713</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>		
<b>Skulder och avsättningar</b>		
Skulder till kreditinstitut	3 100	
In- och upplåning från allmänheten	36 172 206	32 175 197
Övriga skulder	3 658 332	2 683 634
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	475 570	331 100
Övriga avsättningar	21 442	17 299
Emitterade värdepapper	2 643 430	4 607 684
Efterställda skulder	599 080	299 749
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>43 573 160</b>	<b>40 114 663</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		
<b>Eget kapital</b>		
<b>Bundet eget kapital</b>		
Aktiekapital	500 000	500 000
Reservfond	12 500	12 500
<b>Fritt eget kapital</b>		
Omräkningsreserv	17 136	67 519
Balanserad vinst	5 892 049	5 478 558
Årets resultat	229 817	608 473
<b>Summa eget kapital</b>	<b>6 651 502</b>	<b>6 667 050</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>	<b>50 224 662</b>	<b>46 781 713</b>

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

## Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>40 890</b>	<b>4 945 136</b>	<b>979 422</b>	<b>6 477 948</b>
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 bolagsstämma				-184 000		-184 000
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2022</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>67 519</b>	<b>5 478 558</b>	<b>608 473</b>	<b>6 667 050</b>
<b>Ingående eget kapital per 1 januari 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>67 519</b>	<b>5 478 558</b>	<b>608 473</b>	<b>6 667 050</b>
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman				608 473	-608 473	0
Årets resultat					229 817	229 817
Årets övriga totalresultat			-50 383			-50 383
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott				200 000		200 000
Aktierelaterade ersättningar				1 018		1 018
Utdelning enligt årsstämman				-214 000		-214 000
Utdelning enligt extra bolagsstämma				-182 000		-182 000
<b>Utgående eget kapital per 31 december 2023</b>	<b>500 000</b>	<b>12 500</b>	<b>17 136</b>	<b>5 892 049</b>	<b>229 817</b>	<b>6 651 502</b>

## Rapport över kassaflöden (indirekt metod)

TSEK	jan-dec 2023	jan-dec 2022
<b>Den löpande verksamheten</b>		
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
Betalda inkomstskatter	-164 343	-330 924
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>1 886 123</b>	<b>1 446 545</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
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 <sup>1)</sup>	-3 328 774	-3 047 345
Avyttring av placeringstillgångar <sup>1)</sup>	2 911 417	2 372 996
Övriga skulder	933 001	78 241
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>3 245 701</b>	<b>2 313 905</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	-21 622	-28 768
Avyttring av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	164	708
Förvärv av dotterbolag	-75	
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-21 533</b>	<b>-28 060</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
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
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-1 788 260</b>	<b>-2 046 000</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>1 435 908</b>	<b>239 845</b>
Likvida medel vid årets början <sup>2)</sup>	4 496 500	4 482 954
Valutakursdifferens i likvida medel	-102 455	-226 299
<b>Likvida medel vid periodens slut <sup>2)</sup></b>	<b>5 829 953</b>	<b>4 496 500</b>
<b>Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>		
Kreditförluster	1 435 128	789 061
Av- och nedskrivningar av immateriella- och materiella anläggningstillgångar	117 051	118 208
Resultat försäljning materiella tillgångar	-165	171
Värdering verkligt värde placeringstillgångar <sup>1)</sup>	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	
Förändring verkligt värde av aktier och andelar		2 585
Övriga ej likviditetspåverkande poster	906	2 672
<b>Summa ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet</b>	<b>1 727 519</b>	<b>965 992</b>

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

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

## M1. Redovisningsprinciper

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

## M2. Finansiering

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

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland.

Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 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 för den konsoliderade situationen till 108 procent (116 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 10 000 MSEK (10 000). Resurs Bank har agerat på både den svenska och den norska marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen 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 emission 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](http://www.nordiccreditrating.com).

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

## Likviditet

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

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

Likviditeten består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 500 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. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Förutom likviditetsreserven har Resurs Bank även andra likvida tillgångar som till största del består av tillgodohavanden i centralbanker eller andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 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 myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de högljvida 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 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.

## Sammanställning över likviditet

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>		
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
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>2 289 522</b>	<b>2 164 075</b>
<b>Övrig likviditetsportfölj</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 581 014	231 607
Värdepapper emitterade av kommuner	303 040	976 867
Utlåning till kreditinstitut	2 248 939	4 259 893
<b>Summa övrig likviditetsportfölj</b>	<b>6 132 993</b>	<b>5 468 367</b>
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>8 422 515</b>	<b>7 632 442</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjade kreditfaciliteter	49 355	52 860

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

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

### Likvida tillgångar i enlighet med LCR

2023-12-31

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

2022-12-31

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

Ytterligare information om hantering av likviditetsrisker finns att läsa i årsredovisningen för 2022.

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Likvida tillgångar</b>	<b>5 900 244</b>	<b>3 131 688</b>
<b>Nettokassautflöde</b>	<b>1 134 153</b>	<b>1 113 641</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>515%</b>	<b>276%</b>

### M3. Kapitalkrav

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

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

Det kombinerade buffertkravet för Resurs utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontryckiska kapitalbufferten viktas utifrån geografisk andel och uppgår till 1,7 procent. Per december 2023 har Sverige kontryckiska buffertkrav om 2 procent, Norge 2,5 procent och Danmark 2,5 procent. Finlands kontryckiska buffertkrav ligger oförändrat kvar på 0 procent.

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

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

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

### Kapitalbas

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	6 651 502	6 667 050
Förutsebar utdelning		-214 000
<b>Eget kapital</b>	<b>6 651 502</b>	<b>6 453 050</b>
<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
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>5 498 283</b>	<b>5 265 008</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>5 498 283</b>	<b>5 265 008</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	599 080	299 749
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>599 080</b>	<b>299 749</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 097 363</b>	<b>5 564 757</b>

## Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1)</sup>
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 i form av säkerställda obligationer	70 980	5 678	70 816	5 665
Aktieexponeringar	62 087	4 967	61 737	4 939
Övriga poster	875 435	70 035	795 940	63 675
<b>Summa kreditrisker (enl. schablonmetoden)</b>	<b>32 576 039</b>	<b>2 606 083</b>	<b>30 851 829</b>	<b>2 468 145</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>55 330</b>	<b>4 426</b>	<b>34 768</b>	<b>2 781</b>
<b>Marknadsrisk</b>				
Valutarisker	0	0	0	0
<b>Operativ risk (enl. schablonmetoden)</b>	<b>2 600 588</b>	<b>208 047</b>	<b>2 412 640</b>	<b>193 011</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>35 231 957</b>	<b>2 818 556</b>	<b>33 299 237</b>	<b>2 663 937</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>655 314</b>		<b>628 577</b>
<b>Kapitalbuffertar</b>				
Kapitalkonserveringsbuffert		880 799		832 481
Kontracyklisk buffert		610 731		364 879
<b>Summa kapitalkrav Kapitalbuffertar</b>		<b>1 491 530</b>		<b>1 197 360</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>4 965 400</b>		<b>4 489 874</b>

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

## Regulatoriska kapitalkrav

	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 585 438	4,5	1 498 466	4,5
Övrigt kärnprimärkapitalkrav (Pelare 2)	368 614	1,0	353 575	1,1
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav</b>	<b>3 445 582</b>	<b>9,8</b>	<b>3 049 401</b>	<b>9,2</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 498 283</b>	<b>15,6</b>	<b>5 265 008</b>	<b>15,8</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 113 917	6,0	1 997 954	6,0
Övrigt primärkapitalkrav (Pelare 2)	491 486	1,4	471 433	1,4
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
<b>Totalt primärkapitalkrav</b>	<b>4 096 932</b>	<b>11,6</b>	<b>3 666 747</b>	<b>11,0</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 498 283</b>	<b>15,6</b>	<b>5 265 008</b>	<b>15,8</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 818 556	8,0	2 663 939	8,0
Övrigt kapitalkrav (Pelare 2)	655 314	1,9	628 577	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 491 530	4,2	1 197 360	3,6
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>4 965 400</b>	<b>14,1</b>	<b>4 489 876</b>	<b>13,5</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>6 097 363</b>	<b>17,3</b>	<b>5 564 757</b>	<b>16,7</b>

## Kapitalrelation och kapitalbuffertar

	31 dec 2023	31 dec 2022
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

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

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

## M4. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
<b>Ställda säkerheter för egna skulder</b>		
Utlåning till kreditinstitut	208 762	151 900
Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>	3 713 599	2 454 935
Spärrade bankmedel <sup>2)</sup>	74 422	39 174
<b>Summa ställda säkerheter för egna skulder</b>	<b>3 996 783</b>	<b>2 646 009</b>
<b>Eventalförpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Övriga åtaganden</b>		
Beviljade ej utnyttjade limiter	25 834 945	25 416 539
<b>Summa övriga åtaganden</b>	<b>25 834 945</b>	<b>25 416 539</b>

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

<sup>2)</sup> Per 31 december 2023 avser huvudsakligen 72 566 TSEK (36 081) kassakravskonto hos Finlands Bank.

## För ytterligare information, kontakta:

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

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

## Resurs Bank AB

Ekslingan 9, Väla Norra

Box 222 09

250 24 Helsingborg

Tel: +46 42 382000

www.resursbank.se