

PERIODISK INFORMATION

per 2020-09-30

Periodisk information per 2020-09-30

Resurs Bank AB, ("banken"), org nr 516401-0208, samt den konsoliderade situationen lämnar periodisk information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (2014:12) och om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2014:21). Upplýsingar lämnas även enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 om övergångsbestämmelser för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen. Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB med koncern. Alla belopp nedan är angivna i KSEK, såvida inget annat anges. Belopp inom parantes refererar till 2019-12-31.

Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs för under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

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

Den konsoliderade situationen och banken 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 schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för den konsoliderade situationen och banken 12 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper används externa kreditratingbolag.

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

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

Kapitalbas	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Primärkapital		
Eget kapital	6 339 398	6 948 006
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital		300 000
Föreslagen utdelning		
Förutsebar utdelning	-718 162	-796 672
78 % av obeskattade reserver	168 745	
Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)	5 789 981	6 451 334
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	237 119	237 119
Dynamisk effekt kategori 1 och 2	0	0
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 185	-3 185
Immateriella tillgångar	-1 387 586	-1 881 941
Aktier i dotterbolag		-145
Totalt kärnprimärkapital	4 636 329	4 503 182
Totalt primärkapital	4 636 329	4 803 182
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	621 718	424 478
Totalt supplementärkapital	621 718	424 478
Total kapitalbas	5 258 047	5 227 660

Kapitalkrav	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹
Kreditrisk				
Exponeringar mot institut	838 030	67 042	868 984	69 519
Exponeringar mot företag	335 082	26 807	263 210	21 057
Exponeringar mot hushåll	20 938 879	1 675 110	20 938 879	1 675 110
Fallerande exponeringar	3 333 165	266 653	3 333 165	266 653
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	71 060	5 685	71 060	5 685
Aktieexponeringar	67 487	5 399	221 388	17 711
Övriga poster	303 151	24 252	386 462	30 916
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	18 270	1 462	18 270	1 462
Marknadsrisk	0	0	0	0
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	4 849 713	387 977	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 754 837	2 460 387	30 951 131	2 476 090

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

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen och banken 1,0 procent (1,0 procent) per den 30 september 2020 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,1	14,6
Primärkapitalrelation, %	15,1	15,5
Total kapitalrelation, %	17,1	16,9
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	7,2	7,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,2	0,2
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,1	7,9

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Resurs Bank AB	2020-09-30
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 636 329
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 399 210
Primärkapital	4 636 329
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 399 210
Totalt kapital	5 258 047
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	5 020 928
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 754 837
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 576 998
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,1 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,4 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,1 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,4 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,1 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	16,4 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 030 272
Bruttosoliditetsgrad	11,0 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	10,5 %

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Konsoliderad situation	2020-09-30
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 503 182
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 266 063
Primärkapital	4 803 182
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 566 063
Totalt kapital	5 227 660
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 990 541
Risikvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 951 131
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 773 292
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,5 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	13,9 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,5 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,8 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,9 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	16,2 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 225 571
Bruttosoliditetsgrad	11,4 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	10,9 %

Likviditet och finansiering

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

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

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

Likviditetsreserven uppgår till 1 870 MSEK (1 918), 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 ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	157 130
Värdepapper emitterade av kommuner	900 447
Utlåning till kreditinstitut	100 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	712 161
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 869 738

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 703 MSEK (4 982) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 572 MSEK (6 900). Total likviditet motsvarar 30 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 869 738	1 869 738
Övrig likviditetsportfölj	5 547 898	5 702 668
Summa total likviditetsportfölj	7 417 636	7 572 406
Outnyttjade kreditfaciliteter	47 565	47 565

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 30 september 2020 uppgår den konsoliderade situationens mått till 259 procent (264 procent). För perioden januari till september 2020 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 268 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

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.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likvida tillgångar, nivå 1	2 325 004	2 325 004
Likvida tillgångar, nivå 2	330 132	330 132
Summa likvida tillgångar	2 655 136	2 655 136
LCR-mått	259 %	259 %

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 25 112 MSEK (24 647), i Sverige 11 714 MSEK (11 391), i Norge motsvarande 6 257 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 7 142 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 124 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 4 650 MSEK (5 450).

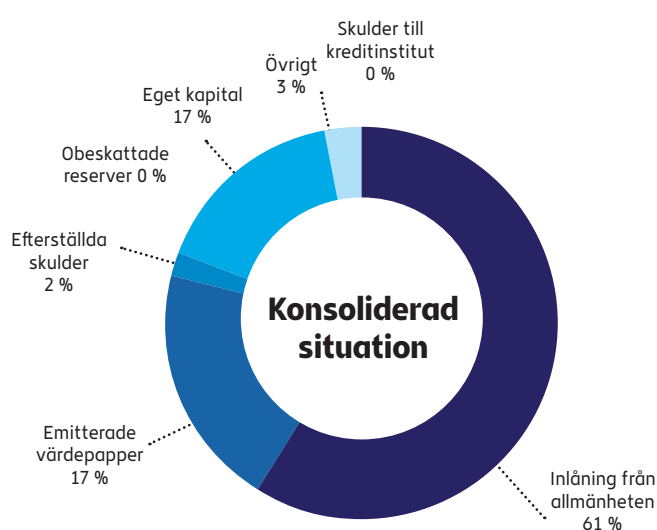
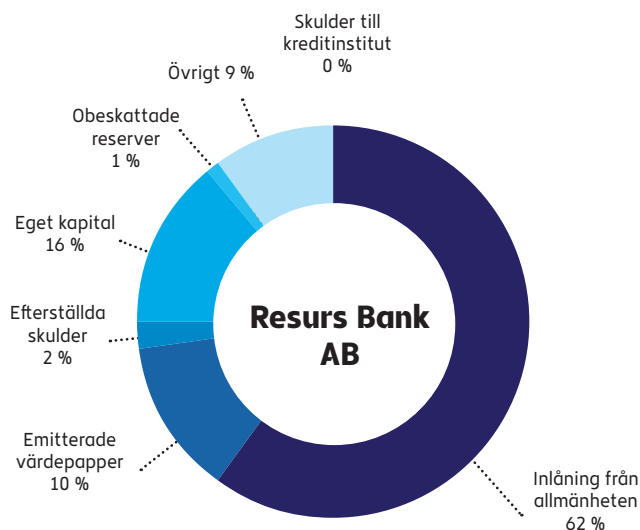
Av de nio emissionerna är sju seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapitalinstrument (T2) om 600 MSEK (600).

Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

Resurs Bank erhöll en uppdatering från kreditratingbolaget Nordic Credit Rating (NCR) i september 2020. Resurs Banks kreditbetyg BBB- bekräftades och utsikterna höjdes till stabila från negativa då Resurs Bank överträffat NCRs förväntningar med lägre kreditförluster och bättre räntemarginal i det andra kvartalet 2020. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. I juni 2019 undertecknades avtal om förlängning av den existerande finansieringen och Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 september är cirka 3,6 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,9 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	6 500	6 500
Inlåning från allmänheten	25 301 867	25 112 490
Emitterade värdepapper	4 047 292	6 947 292
Efterställda skulder	798 498	798 498
Eget kapital	6 339 398	7 248 005
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	3 778 131	1 065 040
Summa	40 488 026	41 177 825



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	40 488 026	41 177 825
Utlåning till allmänheten	31 250 845	31 187 965
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	124 %	124 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	29 %	30 %

*Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.