

PERIODISK INFORMATION

per 2021-03-31

Periodisk information per 2021-03-31

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). Upplysningar 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 concern. Alla belopp nedan är angivna i KSEK, såvida inget annat anges. Belopp inom parantes refererar till 2020-12-31.

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 norska 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 intäcksindikatorn, 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 %

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

Kapitalbas	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Primärkapital		
Eget kapital	6 761 235	7 422 479
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital som eget kapital		300 000
Föreslagen utdelning	-458 000	-536 000
Förutsebar utdelning	-508 000	-476 000
78 % av obeskattade reserver	168 745	
Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)	5 963 980	6 710 479
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	169 371	169 371
Dynamisk effekt kategori 1 och 2	0	0
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 266	-3 266
Immateriella tillgångar	-1 404 114	-1 923 142
Aktier i dotterbolag		-145
Totalt kärnprimärkapital	4 725 971	4 653 297
Totalt primärkapital	4 725 971	4 953 297
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	602 186	408 598
Totalt supplementärkapital	602 186	408 598
Total kapitalbas	5 328 157	5 361 895

Kapitalkrav	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav ¹
Kreditrisk				
Exponeringar mot institut	767 359	61 389	799 778	63 982
Exponeringar mot företag	341 277	27 302	291 646	23 332
Exponeringar mot hushåll	21 225 899	1 698 072	21 225 899	1 698 072
Fallerande exponeringar	3 251 073	260 086	3 251 073	260 086
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	68 271	5 462	68 271	5 462
Aktieexponeringar	61 549	4 924	215 450	17 236
Övriga poster	343 156	27 452	415 628	33 250
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	7 878	630	7 878	630
Marknadsrisk				
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	5 089 268	407 141	5 089 268	407 141
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	31 155 730	2 492 458	31 364 891	2 509 191

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

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen och banken 0,9 procent (0,9 procent) per den 31 mars 2021 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,2	14,8
Primärkapitalrelation, %	15,2	15,8
Total kapitalrelation, %	17,1	17,1
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	9,1

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Resurs Bank AB	2021-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 725 971
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 556 600
Primärkapital	4 725 971
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 556 600
Totalt kapital	5 328 157
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	5 158 787
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	31 155 730
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	31 028 702
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,2 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,7 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,2 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,7 %
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	16,6 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	41 964 495
Bruttosoliditetsgrad	11,3 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	10,9 %

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Konsoliderad situation	2021-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 653 297
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 483 926
Primärkapital	4 953 297
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 783 926
Totalt kapital	5 361 895
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	5 192 524
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	31 364 891
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	31 237 863
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,8 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,4 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,8 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,3 %
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	16,6 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 179 428
Bruttosoliditetsgrad	11,7 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11,4 %

Likviditet och finansiering

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 policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer 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 1 895 MSEK (1 860), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråktaga och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	180 962
Värdepapper emitterade av kommuner	974 755
Utlåning till kreditinstitut	55 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	684 165
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 894 882

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 5 523 MSEK (5 127) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 419 MSEK (6 986). Total likviditet motsvarar 29 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	1 894 882	1 894 882
Övrig likviditetsportfölj	5 361 798	5 523 895
Summa total		
likviditetsportfölj	7 256 680	7 418 777
Outnyttjade kreditfaciliteter	51 145	51 145

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditets-täckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de högljikvida 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 mars 2021 uppgår den konsoliderade situationens mått till 274 procent (288 procent). För perioden januari till mars 2021 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 272 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	2 555 523	2 555 523
Likvida tillgångar, nivå 2	285 030	285 030
Summa likvida tillgångar	2 840 553	2 840 553
LCR-mått	246 %	274 %

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 25 582 MSEK (24 694), i Sverige 11 579 MSEK (11 535), i Norge motsvarande 7 005 MSEK (6 441) och i Tyskland motsvarande 6 998 MSEK (6 718). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 123 procent (125 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 9 000 MSEK (9 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen nio utestående emissioner på nominellt 4 850 MSEK (4 900).

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

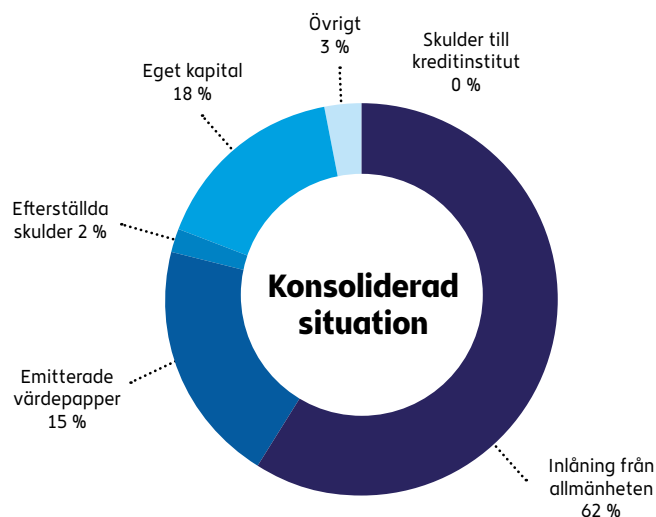
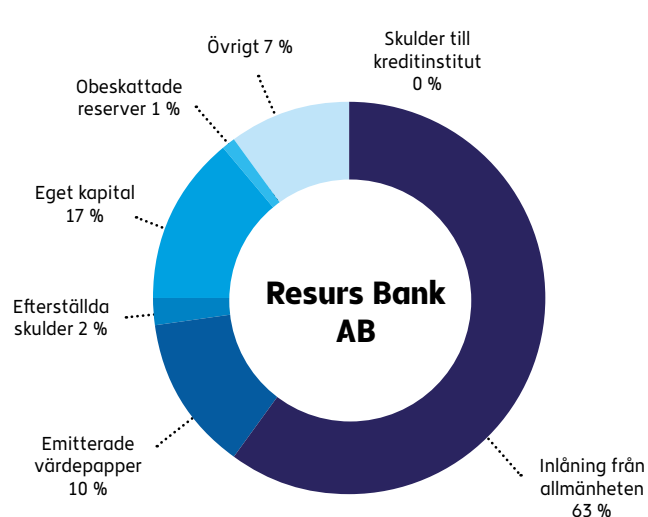
Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1 om nominellt 300 MSEK (300)).

Resurs Bank har officiell kreditrating från Nordic Credit Rating. Tillgång till analyser och kreditrating finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även

kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. I december 2020 skedde förlängning av existerande ABS-finansiering. Finansieringen sker med JP Morgan Chase Bank. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 mars är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,0 miljarder kronor (2,0) inom ABS-finansieringen.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	25 746 010	25 581 571
Emitterade värdepapper	4 247 313	6 247 313
Efterställda skulder	798 901	798 901
Eget kapital	6 761 235	7 722 479
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	2 936 558	1 090 199
Summa	40 706 357	41 440 463



Övrig information	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	40 706 357	41 440 463
Utlåning till allmänheten	31 635 331	31 591 729
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	123 %	123 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	28 %	29 %

*Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.