

## Tillägg 2020:4 till Grundprospekt avseende Resurs Bank AB:s (publ) MTN-program

Detta dokument utgör ett tillägg till Resurs Bank AB:s (publ) ("**Emittenten**") grundprospekt för MTN-program (FI Dnr 20-9174), godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 3 juni 2020 ("**Grundprospektet**").

Detta tillägg har upprättats i enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juli 2017, godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 6 maj 2021 och offentliggjorts på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>, samma dag. Utöver de införlivade handlingarna utgör informationen på hemsidan inte en del av detta tillägg eller Grundprospektet och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen.

Detta tillägg är en del av och ska läsas tillsammans med Grundprospektet. Grundprospektet tillsammans med tillägg finns tillgängliga på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>.

Detta tillägg har upprättats med anledning av att (i) Emittenten den 23 mars 2021 offentliggjort sin årsredovisning för räkenskapsåret 2020, (ii) Emittentens moderbolag, Resurs Holding AB (publ) ("**Moderbolaget**"), den 27 april 2021 offentliggjort sin delårsrapport för perioden januari-mars 2021, (iii) Emittenten har erhållit ett ändrat kreditbetyg, och (iv) vissa ändringar skett i Emittentens bolagsledning.

Vid tidpunkten för offentliggörandet av detta tillägg föreligger inga utestående erbjudanden och någon rätt till återkallelse föreligger således inte.

- Genom detta tillägg ändras texten i det andra stycket i Grundprospektets avsnitt "**Kreditvärdering (rating)**" s. 3 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*"Resurs Bank erhöll den 19 april 2021 kreditbetyg från Nordic Credit Rating (NCR) med betygen BBB (long-term) och N-1+ (short-term) samt stabila utsikter. En redogörelse för Nordic Credit Ratings betygsskala återfinns nedan. Mer information om kreditbetyg, samt aktuell analys, återfinns på Nordic Credit Ratings hemsida, [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com)."*

- Genom detta tillägg ändras texten i Grundprospektets avsnitt "**Resurs Bank är exponerat för risker hänförliga till sin kreditvärdering**" s. 11 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*"Per datumet för detta grundprospekt har Resurs Bank tilldelats kreditbetyget BBB (långsiktigt) och N-1+ (kortsiktigt) av Nordic Credit Rating AS ("**Nordic Credit Rating**"). Nordic Credit Rating är etablerat i Europeiska unionen och registrerat enligt förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut (i ändrad lydelse) ("**CRA-förordningen**"). Eftersom Resurs Bank är beroende av kreditmarknaderna som finansieringskälla är det sannolikt att en sänkning av Resurs Banks kreditvärderingar skulle öka Resurs Banks lånekostnader, inverka negativt på bankens likviditetsställning, begränsa dess tillgång till kreditmarknaderna och underminera förtroendet för, och konkurrenskraften hos, Resurs Bank. Därutöver riskerar en sänkning av kreditvärderingen dels att medföra skyldigheter enligt bilaterala villkor i vissa av de befintliga handelsavtalen för finansiella produkter och de säkerställda finansieringsavtalen, som exempelvis krav på att tillhandahålla ytterligare*

säkerheter eller att ersätta Resurs Bank med en annan motpart, dels att begränsa utbudet av aktörer som är beredda att ingå transaktioner med Resurs Bank. Det är osäkert i vilken grad som riskerna hänförliga till en potentiell nedgradering av Resurs Banks kreditvärdering påverkar Resurs Bank och det utgör en högst betydande risk för Resurs Banks finansiella ställning.”

- Genom detta tillägg ändras texten i Grundprospektets avsnitt ”**Bolagsledning**” s. 67 till att ha följande lydelse:

**Nils Carlsson**

Chief Executive Officer sedan 2020.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot: Svensk FastighetsFörmedling, Tradedoubler AB.

**Sofie Tarring Lindell**

Chief Financial Officer och Head of IR sedan 2021.

**Andra väsentliga uppdrag:** -

**Eva Brike**

Chief Human Resources Officer sedan 2017.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Dacke Industri AB och Dacke Industri Holding AB.

**Johan Flodén**

Chief Commercial Officer (Nordic Consumer Loans) sedan 2020.

**Andra väsentliga uppdrag:** -

**Andreas Fridell**

Chief Commercial Officer (Nordic B2B) sedan 2020.

**Andra väsentliga uppdrag:** -

**Erik Frick**

Chief Operating Officer och vice VD sedan 2018 (tidigare CSO och medlem i koncernledningen sedan 2013).

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Kivra Oy samt styrelsesuppleant i Resurs Norden AB och Resurs Förvaltning Norden AB.

**Sebastian Green**

Chief Information Officer sedan 2018.

**Andra väsentliga uppdrag:** -

**Anna Nauclér**

Chief Commercial Officer (Nordic Payment Solutions) och vice VD sedan 2018.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Out of Home AB.

**Stefan Noderén**

Chief Credit & NPL Officer sedan 2020.

**Andra väsentliga uppdrag:** -

**Anita Tidner**

Chief Customer Service Officer sedan 2020.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Alliera Sälj- & Ledarutveckling AB.”

- Genom detta tillägg ändras texten i Grundprospektets avsnitt ”**Betydande förändringar i Resurs Banks finansiella ställning, finansiella resultat och framtidsutsikter**” s. 68 till att ha följande lydelse:

*”Inga väsentliga negativa förändringar har ägt rum i Resurs Banks framtidsutsikter sedan den 23 mars 2021, då Resurs Banks reviderade årsredovisning för 2020 offentliggjordes.*

*Det har inte skett några betydande förändringar i Resurs Bank-koncernens finansiella ställning eller Resurs Bank-koncernens finansiella resultat sedan den 31 mars 2021, datumet för utgången av den senaste räkenskapsperiod för vilken finansiell information har offentliggjorts.”*

- Genom detta tillägg ändras texten i det andra stycket i Grundprospektets avsnitt ”**Finansiella avtal**” s. 69 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*”Resurs Bank strävar efter en diversifierad finansiering vilket innefattar att emittera obligationer med säkerhet i underliggande låneportföljer (s.k. värdepapperisering) och Resurs Bank avslutade sin första värdepapperiseringsemission den 12 juni 2015 till ett bokfört värde om cirka 1 800 Mkr. För att möjliggöra värdepapperiseringsemissioner har Resurs Bank skapat en finansieringsstruktur där Resurs Bank säljer lånefordringar till Resurs Consumer Loans som fungerar som ett s.k. företag för särskilda ändamål (eng. special purpose vehicle) (”SPV”) som används särskilt för värdepapperiseringsemissioner. Resurs Bank säljer regelbundet privatlån till SPV:t vilket generellt kommer finansiera köpen av sådana privatlån på basis av värdepapperiseringsemissioner med säkerhet huvudsakligen i låneportföljen. Under åren har finansieringsformens storlek förändrats. Per 31 december 2020 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut och den externa finansieringen uppgår till 2,0 miljarder SEK per 31 december 2020. Förlängning av avtalet undertecknades under november 2020 med giltighet från december 2020 och under en period om 18 månader (revolverande period) finns rätten att fortsätta att sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen.”*

- Genom detta tillägg ändras texten i det fjärde stycket i Grundprospektets avsnitt ”**Finansiella avtal**” s. 69 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*”Resurs Bank finansierar även sin verksamhet genom inlåning från allmänheten. Per den 31 december 2020 uppgick Resurs Banks totala inlåning från allmänheten till 24 873 MSEK, varav cirka 9 procent förmedlades via Avanza Bank AB (”Avanza”) respektive cirka 27 procent via Raisin som Resurs Bank ingått samarbetsavtal med avseende förmedling av inlåning från allmänheten. Omfattningen av inlåningen från allmänheten förmedlad via Avanza respektive Raisin varierar över tid. Hanteringen är outsourcad och avser inlåning från allmänheten i valutan SEK respektive EUR som omfattas av det svenska insättningsgarantisystemet.”*

- Genom detta tillägg införlivas följande delar av Emittentens årsredovisning för räkenskapsåret 2020 i, och utgör därigenom en del av, Grundprospektets avsnitt

”**Handlingar införlivade genom hänvisning**” s. 71-72 och ”**Tillgängliga handlingar**” s. 73.

<b>Årsredovisning 2020 avseende Emittenten</b>	<b>Sida</b>
Resultaträkning för koncernen	15
Rapport över totalresultat för koncernen	15
Balansräkning (rapport över finansiell ställning) för koncernen	16
Rapport över förändring i eget kapital i koncernen	17
Rapport över kassaflöden för koncernen	18
Bokslutskommentarer och noter	19-60
Redovisningsprinciper	19-22
Revisionsberättelse	102-105

Årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 finns tillgänglig i elektronisk form på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information>, och finns tillgänglig hos Emittenten, Ekslingan 9, 250 24 Helsingborg.

- Genom detta tillägg införlivas följande delar av Moderbolagets delårsrapport i, och utgör därigenom en del av, Grundprospektets avsnitt ”**Handlingar införlivade genom hänvisning**” s. 71-72 och ”**Tillgängliga handlingar**” s. 73.

<b>Delårsrapport januari-mars 2021 avseende Moderbolaget</b>	<b>Sida</b>
Resultaträkning för koncernen	14
Rapport över totalresultat för koncernen	14
Balansräkning (rapport över finansiell ställning) för koncernen	15
Rapport över förändring i eget kapital i koncernen	16
Kassaflödesanalys för koncernen	17
Noter till redovisningen	18-28

Delårsrapporten för perioden januari-mars 2021 finns tillgänglig i elektronisk form på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information>, och finns tillgänglig hos Emittenten, Ekslingan 9, 250 24 Helsingborg.