

# Periodisk information per 2014-09-30

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). Den konsoliderade situationen inkluderar förutom Resurs Bank AB även dotterbolagen Finaref AB och NCF AS samt moderbolaget Resurs Holding AB. Alla belopp nedan är angivna i KSEK.

## Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (tillsynsförordningen), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker. Kapitalbehov för kapitalbuffertar som börjar gälla fr.o.m. den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden och för operativa risker basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar banken och den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i sju exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 % för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 % av intäktsindikatorn dvs. de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

### Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	2 345 301	1 788 641
Primärkapital	2 345 301	1 788 641
Supplementärkapital	200 000	200 000
<b>Total kapitalbas</b>	<b>2 545 301</b>	<b>1 988 641</b>

## Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>12 060 947</b>	<b>964 876</b>	<b>11 672 790</b>	<b>933 823</b>
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot offentliga organ	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot internationella organisationer	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	175 157	14 013	2 349	188
Exponeringar mot företag	2 584 989	206 799	971 118	77 689
Exponeringar mot hushåll	6 694 444	535 555	9 232 419	738 594
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	301 228	24 098	361 291	28 903
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	109 070	8 726	109 070	8 726
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	723 855	57 908	725 401	58 032
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Övriga poster	1 472 204	117 776	271 142	21 691
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>70</b>	<b>6</b>	<b>70</b>	<b>6</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valutarisker	0	0	0	0
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
<b>Operativ risk</b>	<b>1 768 148</b>	<b>141 452</b>	<b>2 776 086</b>	<b>222 087</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>		<b>1 106 333</b>		<b>1 155 916</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	16,96%	12,38%
Primärkapitalrelation	16,96%	12,38%
Total kapitalrelation	18,41%	13,76%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,41%	5,76%

## Likviditet och finansiering

Likviditetsrisk innefattar risken för att betalningsförpliktelser inte kan infrias vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisker hanteras i instruktioner, fastställda av styrelsen, med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. I den konsoliderade situationens likviditetshantering upprätthålls en likviditetsreserv som följer Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte ianspråktagna och högkvalitativa.

### Likviditetsreserv

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Därför hålls en likviditetsreserv som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relation till insättarna.

Tillgodohavande hos andra banker	55 000
Värdepapper emitterade av kommuner	309 753
Säkerställda obligationer	1 091 547
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 456 300</b>

Samtliga placeringar i likviditetsreserven är i svenska kronor och värdering har gjorts till marknadsvärde.

### Kreditkvalitet för likviditetsreservens värdepapper

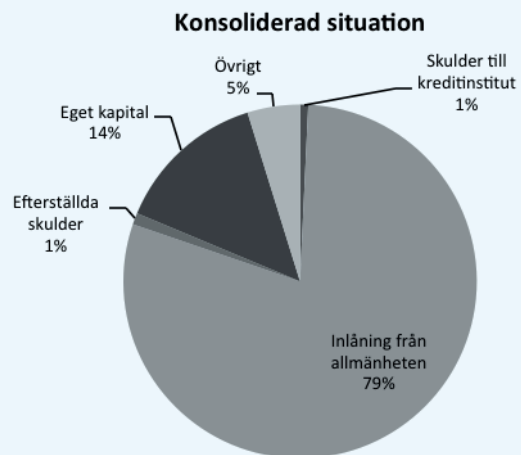
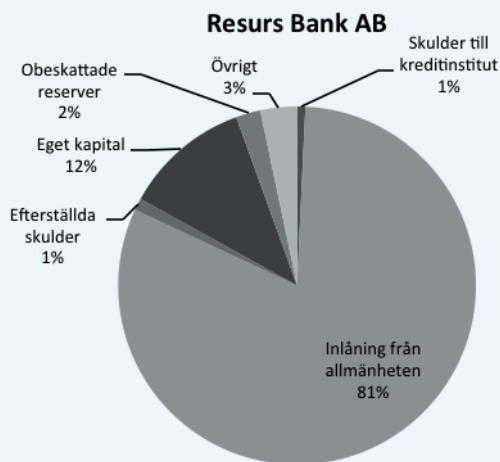
AAA	1 091 547
AA+	309 753

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som består av tillgodohavanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper, dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 3 346 MSEK. Utöver detta finns det även outnyttjade kreditfaciliteter som uppgår till 351 MSEK. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

## Finansieringskällor

Den huvudsakliga finansieringskällan är inlåning från allmänheten. Utöver inlåning från allmänheten är eget kapital en central finansieringskälla. Utifrån den konsoliderade situationens verksamhet utvärderas fortlöpande lämpliga finansieringskällor.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	138 701	141 173
Inlåning från allmänheten	15 104 373	15 104 373
Efterställda skulder	200 000	200 000
Eget kapital	2 127 414	2 639 983
Obeskattade reserver	412 899	0
Övrigt	614 732	913 875
<b>Summa</b>	<b>18 598 119</b>	<b>18 999 404</b>



Övrig information	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	18 598 119	18 999 404
Utlåning till allmänheten	11 367 900	13 284 372
Kvot utlåning/inlåning	75 %	88 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	32 %	32 %

Stresstester utförs kontinuerligt för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Funktioner i banken bevakar och analyserar bankens inlåning från allmänheten. Ett återkommande stresstest som regelbundet utförs och utvärderas är betydande utflöde av inlåningsmedel.

\* Likviditetsreserv samt övriga likvida tillgångar, ej outnyttjade kreditfaciliteter