

**Periodisk
information per
2016-03-31**

Periodisk information per 2016-03-31

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). Den konsoliderade situationen består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB koncernen (exklusive MetaTech AS). Alla belopp nedan är angivna i KSEK, såvida inget annat anges.

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 började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Från och med den 1 juli 2015 infördes ett kontracykliskt buffertkrav om 1 procent som avser norska exponeringar, vilket kommer att höjas till 1,5 procent per den 30 juni 2016. För svenska exponeringar trädde motsvarande buffertkrav om 1 procent i kraft per den 13 september 2015, vilket

kommer att höjas till 1,5 procent per den 27 juni 2016 respektive till 2 procent per den 19 mars 2017.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker och kreditvärdighetsjusteringsrisken (CVA) använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden, operativa risker beräknas enligt basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar banken och den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	3 886 675	2 834 810
Primärkapital	3 886 675	2 834 810
Supplementärkapital	200 000	239 208
Total kapitalbas	4 086 675	3 074 018

Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk	13 895 592	1 111 647	15 417 846	1 233 427
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	8 782	703	58 827	4 706
Exponeringar mot företag	274 265	21 941	234 054	18 724
Exponeringar mot hushåll	10 153 980	812 318	12 995 252	1 039 620
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	1 167 295	93 384	1 290 044	103 203
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	66 157	5 293	66 157	5 293
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	379 772	30 382	406 465	32 517
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	94 323	7 546
Aktieexponeringar	1 691 183	135 295	91 471	7 318
Övriga poster	154 158	12 333	181 253	14 500
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	5 196	416	5 196	416
Marknadsrisk	0	0	1 650 974	132 078
Valutarisker	0	0	1 650 974	132 078
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
Operativ risk	3 841 025	307 282	4 375 273	350 022
Totalt	17 741 812	1 419 345	21 449 289	1 715 943

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter banken och den konsoliderade situationen per den 31 mars 2016 0,7 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,9	13,2
Primärkapitalrelation, %	21,9	13,2
Total kapitalrelation, %	23,0	14,3
Total kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,8	7,8
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontryckisk buffert, %	0,8	0,8
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	15,0	6,3

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 policies med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten. Genomförande av stressade scenarion där olika händelser kombineras sker återkommande, exempel på händelser som kombineras är störningar på kapitalmarknaden samt försämrat återbetalningsbeteende från kunder. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Det finns en intern modell som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättningarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har även fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 000 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 600 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 634 MSEK (1 543) 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	73 133
Värdepapper emitterade av kommuner	640 998
Utlåning till kreditinstitut	257 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	663 153
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 634 284

Förutom likviditetsreserven, 1 634 MSEK, finns även andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår för den konsoliderade situationen till 2 575 MSEK. Om skulder till kreditinstitut inkluderas uppgår därmed den totala likviditeten till 4 163 MSEK. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 495 MSEK.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 634 284	1 634 284
Övrig likviditetsportfölj	1 705 160	2 574 652
Skulder till kreditinstitut	-46 435	-46 435
Summa total likviditetsportfölj	3 293 009	4 162 501
Outnyttjade kreditfaciliteter	445 547	494 555

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta samt är omräknade till svenska kronor.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) till myndigheter. Måttet visar hur de högljudda tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016, med ökande infasning till 100 procent 2018. Per 2016-03-31 uppgår den konsoliderade situationens mått till 151 procent och för Resurs Bank 156 procent.

Finansieringskällor

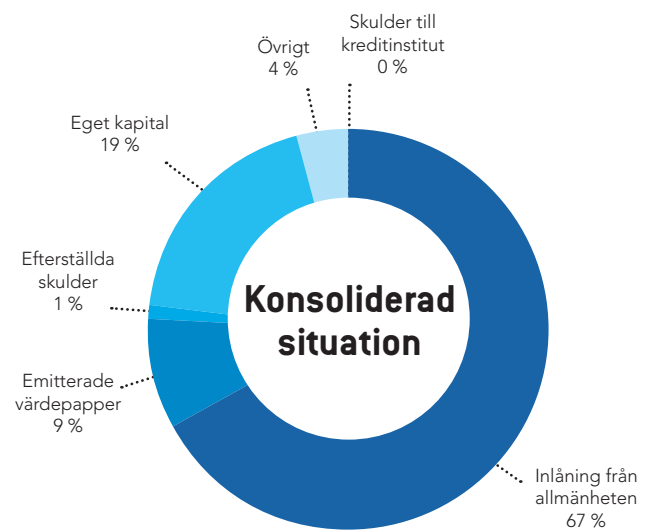
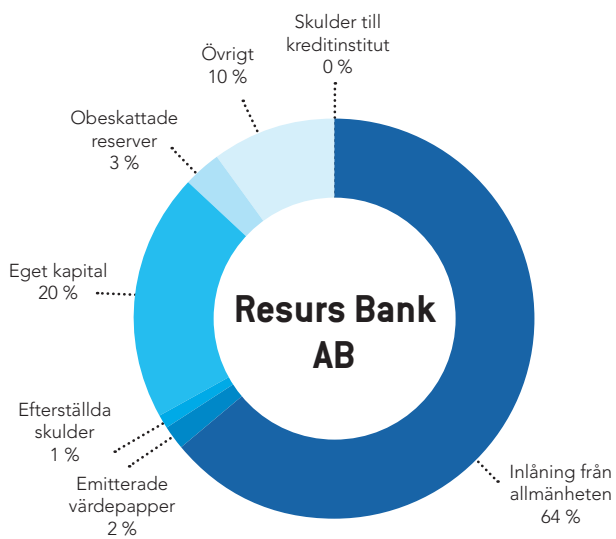
Den konsoliderade situationens största finansieringsform är inlåning från allmänheten. Den största delen av inlåningen är i Sverige men inlåning erbjuds även i Norge. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 16 805 MSEK, i Sverige 13 169 MSEK och i Norge motsvarande 3 636 MSEK.

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats 400 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer. I Norge har det emitterats, utanför programmet, 400 MNOK av seniora icke säkerställda obligationer.

Det har genomförts värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). I en initial transaktion den 12 juni 2015 överläts lånefordringar uppgående till ett bokfört värde om cirka 1,8 miljarder kronor till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period) rätt 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. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

Finansieringskällor

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	46 435	46 435
Inlåning från allmänheten	13 169 095	16 805 225
Emitterade värdepapper	399 200	2 191 280
Efterställda skulder	200 000	239 208
Eget kapital	4 103 723	4 706 961
Obeskattade reserver	625 337	0
Övrigt	2 143 125	976 594
Summa	20 686 915	24 965 703



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	20 686 915	24 965 703
Utlåning till allmänheten	14 830 164	18 760 746
Kvot inlåning/utlåning till allmänheten	89 %	90 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	25 %	25 %

* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.