

**Periodisk
information per
2017-09-30**

Periodisk information per 2017-09-30

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 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.

Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR) och direktivet 2013/36 EU (CRD IV) samt 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 består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs för under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för banken och den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Detta innebär för svenska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar samt för norska exponeringar 1,5 procent av riskvägda

tillgångar. Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för norska exponeringar fr.o.m. den 31 december 2017. En systemriskbuffert om 3 procent ingår i kapitalkravet för det norska dotterbolaget på individuell nivå, den ingår dock ej i det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller koncernens övriga verksamhetsområden Danmark respektive Finland.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden, vilket innebär att tillgångsposterna viktas och fördelas på 17 olika exponeringsklasser. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas enligt basmetoden. 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	4 155 198	3 369 426
Primärkapital	4 155 198	3 369 426
Supplementärkapital	443 264	484 084
Total kapitalbas	4 598 462	3 853 510

Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk	16 254 543	1 300 363	18 980 487	1 518 439
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	8 341	667	121 015	9 681
Exponeringar mot företag	359 049	28 724	302 013	24 161
Exponeringar mot hushåll	11 808 402	944 673	15 920 598	1 273 648
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	1 504 428	120 354	1 709 445	136 756
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	87 786	7 023	87 786	7 023
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	418 426	33 474	441 418	35 313
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	107 710	8 617
Aktieexponeringar	1 876 931	150 154	79 997	6 400
Övriga poster	191 180	15 294	210 505	16 840
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	7 327	586	7 327	586
Marknadsrisk	680 712	54 457	438 918	35 113
Valutarisker	680 712	54 457	438 918	35 113
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
Operativ risk	4 021 248	321 700	4 720 126	377 610
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	20 963 830	1 677 106	24 146 858	1 931 748

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen 1,6 % per den 30 september 2017 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2, motsvarande siffra för banken är 1,1 %.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,8	14,0
Primärkapitalrelation, %	19,8	14,0
Total kapitalrelation, %	21,9	16,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,4	8,5
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontryckisk buffert, %	1,4	1,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	13,8	8,0

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, som består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB med koncern, 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. 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 1 200 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 1 693 MSEK (1 742), 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 ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	47 854
Värdepapper emitterade av kommuner	663 122
Utlåning till kreditinstitut	103 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	878 863
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 692 839

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 3 516 MSEK (3 977) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 5 209 MSEK (5 718). Total likviditet motsvarar 29 procent (30 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 51 MSEK (553).

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 692 839	1 692 839
Övrig likviditetsportfölj	2 085 921	3 516 442
Summa total likviditetsportfölj	3 778 760	5 209 281
Outnyttjade kreditfaciliteter	-	51 025

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de höglivida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2017-09-30 uppgår den konsoliderade situationens mått till 194 procent (154 procent). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 80 procent sedan 2017 och från 2018 kommer det vara 100 procent.

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	938 924	1 134 636
Likvida tillgångar, nivå 2	450 340	624 790
Summa likvida tillgångar	1 389 263	1 759 426
LCR-mått	188 %	194 %

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

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. Den största delen av inlåningen är i Sverige, inlåning erbjuds även i Norge av yA Bank. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 18 062 MSEK (18 853), i Sverige 12 683 MSEK (13 950) och i Norge motsvarande 5 379 MSEK (4 903). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 129 procent (109 procent).

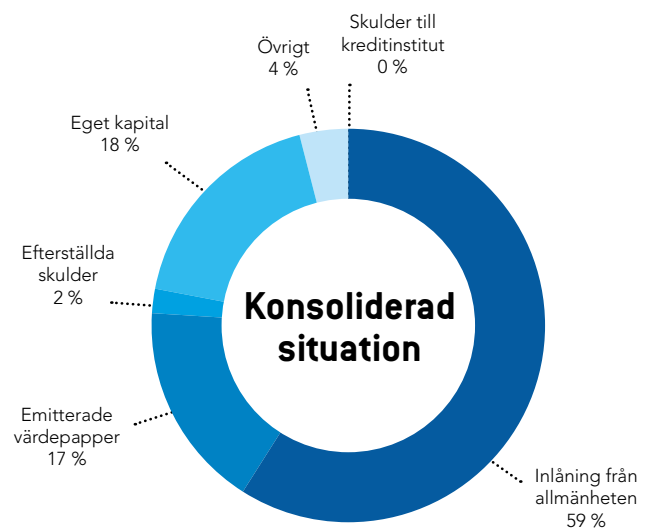
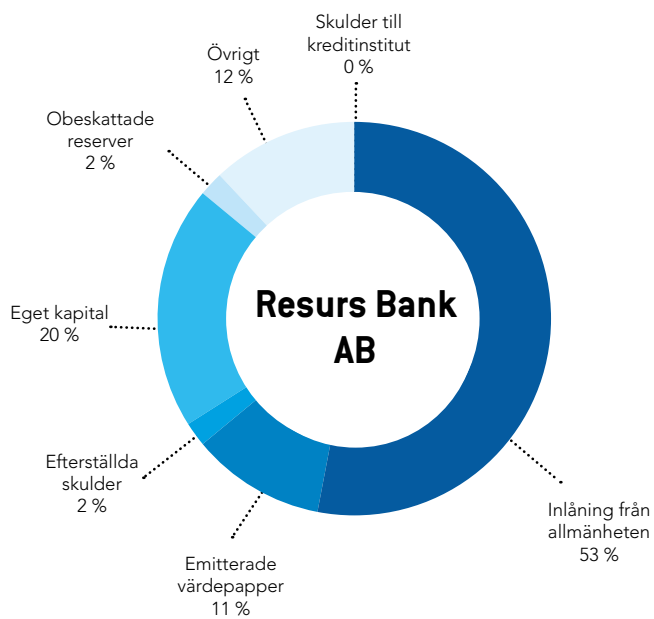
Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 5 000 MSEK (3 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har huvudsakligen emitterat obligationer i Sverige, i september 2017 genomfördes en första emission inom programmet i Norge på 400 MNOK. Inom programmet finns det sju utestående emissioner till nominellt 2 908 MSEK (800) fördelat på 2 500 MSEK (800) och 400 MNOK (0).

yA Bank har, utanför programmet, emitterat 400 MNOK (400) av seniora icke säkerställda obligationer och förlagslån om 40 MNOK (40).

Resurs Bank har tidigare 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. Den 21 oktober 2016 utökades finansieringsformen och totalt per 30 september 2017 är cirka 2,7 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), från utökningstillfället, rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,1 miljarder kronor (1,4) inom ABS-finansieringen.

Upplåning och övriga skulder

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	1 900	1 900
Inlåning från allmänheten	12 683 412	18 062 204
Emitterade värdepapper	2 604 504	5 111 827
Efterställda skulder	500 000	540 820
Eget kapital	4 847 143	5 666 069
Obeskattade reserver	416 340	0
Övrigt	2 942 635	1 131 841
Summa	23 995 934	30 514 661



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	23 995 934	30 514 661
Utlåning till allmänheten	17 548 571	23 218 899
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	138 %	129 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	30 %	29 %

* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter