

**Periodisk  
information per  
2018-03-31**

# Periodisk information per 2018-03-31

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 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), 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 nedan ska bestå 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 och norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar.

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. Dock kommer en dansk kontracyklisk kapitalbuffert om 0,5 procent att börja gälla from 31 mars 2019.

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 intäktsindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper så används tre olika kreditratingbolag. Dessa är Standard and Poor, Moodys och Fitch.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektionen 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 %

## Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	4 642 307	5 405 755
Periodens resultat	202 995	252 831
Föreslagen utdelning	-360 000	-360 000
Förutsebar utdelning	-165 000	-165 000
78 % av obeskattade reserver	168 745	
<b>Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)</b>	<b>4 489 047</b>	<b>5 133 586</b>
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt, netto 95 %	241 335	321 804
Dynamisk effekt kategori 1 och 2, netto 95 %	3 323	13 440
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-1 611	-2 398
Immateriella tillgångar	-544 420	-1 934 207
Uppskjuten skattefordran	-6 918	-8 569
Aktier i dotterbolag		-100
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>4 180 756</b>	<b>3 523 556</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>4 180 756</b>	<b>3 523 556</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	423 330	447 079
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>423 330</b>	<b>447 079</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 604 086</b>	<b>3 970 635</b>

## Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>
<b>Kreditrisk</b>	<b>17 837 696</b>	<b>1 427 016</b>	<b>20 931 448</b>	<b>1 674 516</b>
Exponeringar mot institut	4 726	378	180 475	14 438
Exponeringar mot företag	398 464	31 877	321 455	25 716
Exponeringar mot hushåll	12 843 929	1 027 514	17 223 133	1 377 851
Fallerande exponeringar	1 892 340	151 387	2 196 350	175 708
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 487	6 519	81 487	6 519
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	421 313	33 705	460 483	36 839
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	76 868	6 149
Aktieexponeringar	1 904 160	152 333	80 038	6 403
Övriga poster	291 278	23 302	311 159	24 893
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</b>	<b>6 894</b>	<b>552</b>	<b>6 894</b>	<b>552</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>1 170 727</b>	<b>93 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valutarisk	1 170 727	93 658	0	0
<b>Operativ risk</b>	<b>4 225 947</b>	<b>338 076</b>	<b>5 096 823</b>	<b>407 746</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>23 241 264</b>	<b>1 859 301</b>	<b>26 035 165</b>	<b>2 082 814</b>

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

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen 1,7 % per den 31 mars 2018 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2, motsvarande siffra för banken är 1,2 %.

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,0	13,5
Primärkapitalrelation, %	18,0	13,5
Total kapitalrelation, %	19,8	15,3
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,5	8,6
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontryckisk buffert, %	1,5	1,6
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	11,8	7,3

## Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS 9

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
<b>Tillgängligt kapital</b>		
Kärnprimärkapital	4 180 756	3 523 556
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 936 098	3 188 312
Primärkapital	4 180 756	3 523 556
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 936 098	3 188 312
Totalt kapital	4 604 086	3 970 635
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 359 428	3 635 391
<b>Riskvägda tillgångar</b>		
Totala riskvägda tillgångar	23 241 264	26 035 165
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	23 057 771	25 783 732
<b>Kapitalkvoter</b>		
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,0%	13,5%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,1%	12,4%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,0%	13,5%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,1%	12,4%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	19,8%	15,3%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	18,9%	14,1%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	27 964 257	33 925 940
Bruttosoliditetsgrad	15,0%	10,4%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,1%	9,5%

## 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. 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 1 200 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 1 649 MSEK (1 744), 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	50 326
Värdepapper emitterade av kommuner	643 494
Utlåning till kreditinstitut	139 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	815 885

**Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7**      **1 648 705**

Förutom likviditetsreserven finns det andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår, för den konsoliderade situationen, till 3 660 MSEK (3 113). Total likviditet uppgår därmed till 5 309 MSEK (4 857). Total likviditet motsvarar 29 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 648 705	1 648 705
Övrig likviditetsportfölj	1 734 252	3 659 869
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>3 382 957</b>	<b>5 308 574</b>
Outnyttjade kreditfaciliteter	-	53 130

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. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per 2018-03-31 uppgår den konsoliderade situationens mått till 208 procent (201 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	884 341	1 312 296
Likvida tillgångar, nivå 2	579 720	822 973
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>1 464 061</b>	<b>2 135 269</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>157%</b>	<b>208%</b>

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 18 475 MSEK (18 147), i Sverige 12 452 MSEK (12 817) och i Norge motsvarande 6 023 MSEK (5 330). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 136 procent (133 procent).

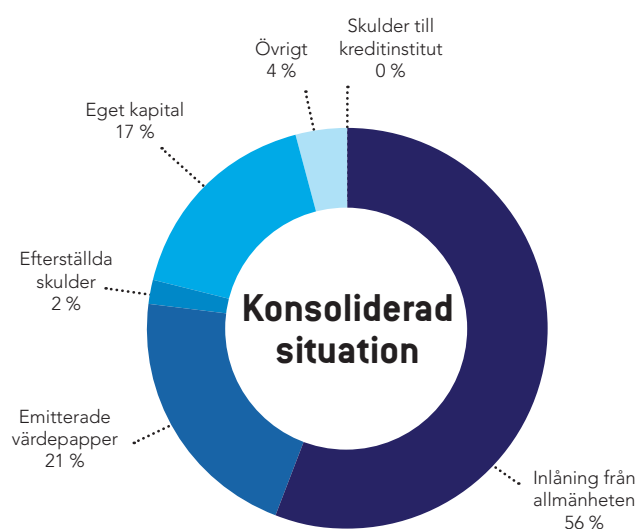
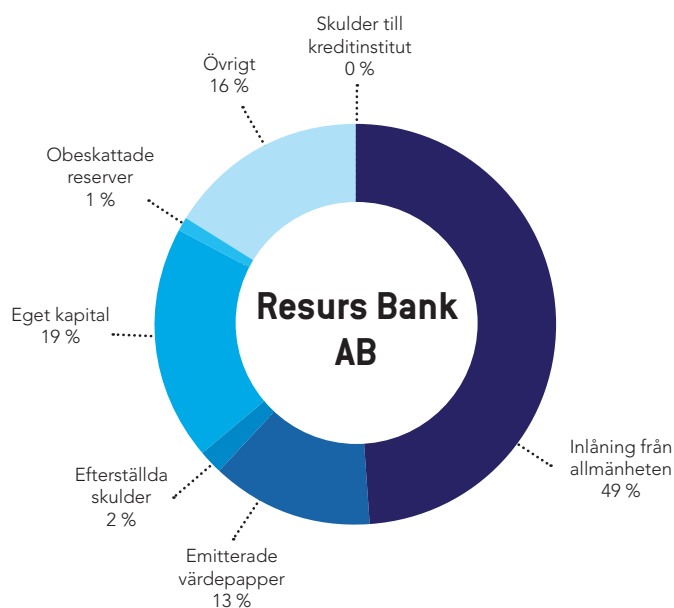
Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 5 000 MSEK (5 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på marknaden. Resurs Bank har huvudsakligen emitterat obligationer i Sverige men även emitterat obligationer i Norge. Inom programmet finns det nio utestående emissioner till nominellt 3 450 MSEK (2 850) och 400 MNOK (400). Av de nio emissionerna är åtta seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser förlagslån om 300 MSEK.

yA Bank har, utanför programmet, emitterat 600 MNOK (600) av seniora icke säkerställda obligationer och förlagslån om 40 MNOK (40).

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 januari 2018 utökades finansieringsformen och totalt per 31 mars 2018 är cirka 3,7 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 2,9 miljarder kronor (2,1) inom ABS-finansieringen.

## Upplåning och övriga skulder

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	12 451 405	18 474 694
Emitterade värdepapper	3 380 001	6 874 331
Efterställda skulder	500 000	542 504
Eget kapital	4 845 302	5 658 586
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	3 891 717	1 178 904
<b>Summa</b>	<b>25 284 765</b>	<b>32 729 019</b>



## Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	25 284 765	32 729 019
Utlåning till allmänheten	19 124 450	25 134 516
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	154 %	136 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	27 %	29 %

\* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter