

# PERIODISK INFORMATION

per 2018-09-30

# Periodisk information per 2018-09-30

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). 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. Belopp inom parentes refererar till samma period föregående år.

## 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. Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2,5 procent för svenska exponeringar från och med 19 september 2019.

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 från 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 Finansinspektion 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 %

<b>Kapitalbas</b>	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	3 952 307	5 069 544
Periodens resultat	635 865	944 362
Föreslagen utdelning		-330 000
Förutsebar utdelning	-165 000	-165 000
78 % av obeskattade reserver	168 745	
<b>Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)</b>	<b>4 591 917</b>	<b>5 518 906</b>
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt, netto 95 %	241 335	321 804
Dynamisk effekt kategori 1 och 2, netto 95 %	0	12 505
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-1 621	-2 767
Immateriella tillgångar	-528 082	-1 999 542
Uppskjuten skattefordran	-7 369	-9 110
Aktier i dotterbolag		-100
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>4 296 180</b>	<b>3 841 696</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>4 296 180</b>	<b>3 841 696</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	401 306	432 594
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>401 306</b>	<b>432 594</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 697 486</b>	<b>4 274 290</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>Resurs Bank AB</b>		<b>Konsoliderad situation</b>	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>
<b>Kreditrisk</b>	<b>19 426 429</b>	<b>1 554 114</b>	<b>22 811 384</b>	<b>1 824 912</b>
Exponeringar mot institut	482 055	38 564	648 230	51 858
Exponeringar mot företag	420 712	33 657	343 923	27 514
Exponeringar mot hushåll	14 110 211	1 128 817	18 717 482	1 497 399
Fallerande exponeringar	2 138 607	171 089	2 513 885	201 111
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	81 623	6 530	81 623	6 530
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	0	0	0	0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	146 521	11 722
Aktieexponeringar	1 928 284	154 263	80 061	6 405
Övriga poster	264 936	21 195	279 659	22 373
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</b>	<b>24 163</b>	<b>1 933</b>	<b>24 163</b>	<b>1 933</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>1 303 757</b>	<b>104 301</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valutarisk	1 303 757	104 301	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>24 980 295</b>	<b>1 998 424</b>	<b>27 932 370</b>	<b>2 234 591</b>

<sup>1</sup> Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen 1,5 % per den 30 september 2018 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2, motsvarande siffra för banken är 1,0 %.

<b>Kapitalrelationer och kapitalbuffertar</b>	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,2	13,8
Primärkapitalrelation, %	17,2	13,8
Total kapitalrelation, %	18,8	15,3
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,5	8,6
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,5	1,6
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	10,8	7,3

### Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

<b>Resurs Bank AB</b>	<b>2018-09-30</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>
<b>Tillgängligt kapital</b>			
Kärnprimärkapital	4 296 180	4 243 941	4 180 756
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 054 845	3 975 494	3 936 098
Primärkapital	4 296 180	4 243 941	4 180 756
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 054 845	3 975 494	3 936 098
Totalt kapital	4 697 486	4 657 304	4 604 086
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 456 151	4 388 857	4 359 428
<b>Riskvägda tillgångar</b>			
Totala riskvägda tillgångar	24 980 295	24 249 463	23 241 264
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	24 799 294	24 048 127	23 057 771
<b>Kapitalkvoter</b>			
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,2 %	17,5 %	18,0 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	16,4 %	16,5 %	17,1 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,2 %	17,5 %	18,0 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	16,4 %	16,5 %	17,1 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	18,8 %	19,2 %	19,8 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	18,0 %	18,3 %	18,9 %
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	30 205 507	29 060 263	27 964 257
Bruttosoliditetsgrad	14,2 %	14,6 %	15,0 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	13,5 %	13,8 %	14,1 %

**Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9**

<b>Konsoliderad situation</b>	<b>2018-09-30</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>
<b>Tillgängligt kapital</b>			
Kärnprimärkapital	3 841 696	3 754 486	3 523 556
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 507 387	3 401 950	3 188 312
Primärkapital	3 841 696	3 754 486	3 523 556
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 507 387	3 401 950	3 188 312
Totalt kapital	4 274 290	4 198 046	3 970 635
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 939 981	3 845 510	3 635 391
<b>Riskvägda tillgångar</b>			
Totala riskvägda tillgångar	27 932 370	27 232 333	26 035 165
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	27 681 638	26 967 930	25 783 732
<b>Kapitalkvoter</b>			
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,8 %	13,8 %	13,5 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,7 %	12,6 %	12,4 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,8 %	13,8 %	13,5 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,7 %	12,6 %	12,4 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,3 %	15,4 %	15,3 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,2 %	14,3 %	14,1 %
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	36 948 373	35 692 627	33 925 940
Bruttosoliditetsgrad	10,4 %	10,5 %	10,4 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	9,6 %	9,6 %	9,5 %

## Likviditet och finansiering

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten 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 1 801 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 ianspråktagna och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

### Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	50 230
Värdepapper emitterade av kommuner	689 264
Utlåning till kreditinstitut	244 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	817 342
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>1 800 836</b>

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 4 137 MSEK (3 113). Total likviditet uppgår därmed till 5 938 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).

	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Likviditetsreserv	1 800 836	1 800 836
Övrig likviditetsportfölj	2 094 832	4 137 272
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>3 895 668</b>	<b>5 938 108</b>
Outnyttjade kreditfaciliteter	-	54 290

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR). Måttet visar hur de högljikvida 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 2018-09-30 uppgår den konsoliderade situationens mått till 198 procent (201 procent) För perioden januari till september 2018 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 204 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.

	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Likvida tillgångar, nivå 1	932 040	1 438 902
Likvida tillgångar, nivå 2	579 031	835 079
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>1 511 071</b>	<b>2 273 981</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>162 %</b>	<b>198 %</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 20 234 MSEK (18 147), i Sverige 13 664 MSEK (12 817) och i Norge motsvarande 6 570 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 8 000 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

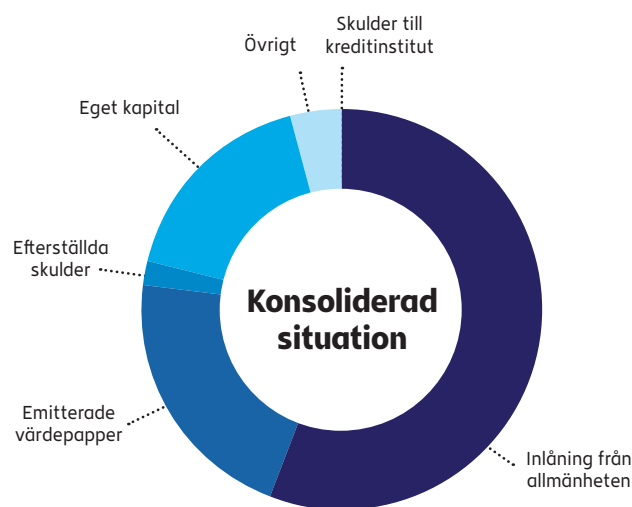
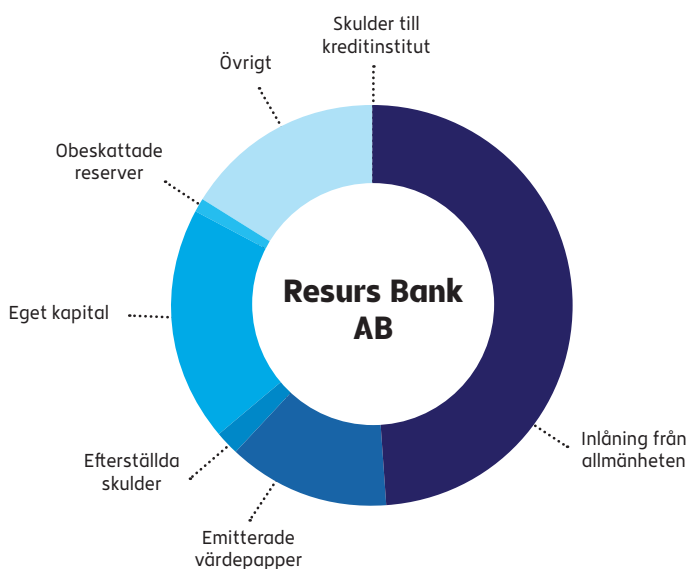
Norge. Inom programmet finns det tio utestående emissioner till nominellt 4 250 MSEK (2 850) och 400 MNOK (400). Av de tio emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och en emission avser förlagslån om 300 MSEK.

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 30 september 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.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	217 160	0
Inlåning från allmänheten	13 824 398	20 234 275
Emitterade värdepapper	4 379 549	7 889 465
Efterställda skulder	498 020	541 452
Eget kapital	4 588 172	6 013 906
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	4 083 299	1 114 361
Summa	27 806 938	35 793 459



Övrig information	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	27 806 938	35 793 459
Utlåning till allmänheten	21 084 018	27 469 905
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	153 %	136 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	28 %	29 %

\* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter