

PERIODISK INFORMATION

per 2020-03-31

Periodisk information per 2020-03-31

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. Belopp inom parantes refererar till 2019-12-31.

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 består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs för under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet 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. Med anledning av Covid-19 sänkte Finansinspektionen i Sverige och likaså övriga länder de kontracykliska buffertkraven. Detta innebär för svenska exponeringar en sänkning från 2,5 procent till 0,0 procent, norska exponeringar sänktes från 2,5 procent till 1,0 procent och danska exponeringar sänktes från 1,0 procent till 0,0 procent. Det finska buffertkravet ligger kvar på 0,0 procent. På grund av förändringarna i det kontracykliska buffertkravet har minikapitalkravet reducerats för banken och den konsoliderade situationen med cirka 1,7 procentenheter per den 31 mars 2020.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablon-

metoden, 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 fr.o.m. 20 september 2019 enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för banken och den konsoliderade situationen 12 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper används externa kreditratingbolag.

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 %

Kapitalbas	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Primärkapital		
Eget kapital	5 698 059	6 488 728
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital		300 000
Periodens resultat	199 345	
Föreslagen utdelning	-375 000	-420 000
Förutsebar utdelning	-195 000	-195 000
78 % av obeskattade reserver	168 745	
Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)	5 496 149	6 173 728
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	237 119	237 119
Dynamisk effekt kategori 1 och 2	0	0
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 711	-3 711
Immateriella tillgångar	-1 446 436	-1 905 354
Aktier i dotterbolag		-145
Totalt kärnprimärkapital	4 283 121	4 201 637
Totalt primärkapital	4 283 121	4 501 637
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	641 356	464 964
Totalt supplementärkapital	641 356	464 964
Total kapitalbas	4 924 477	4 966 601

Kapitalkrav	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹
Kreditrisk	25 698 831	2 055 906	25 768 915	2 061 513
Exponeringar mot institut	640 080	51 206	671 793	53 743
Exponeringar mot företag	459 584	36 767	387 683	31 015
Exponeringar mot hushåll	20 893 235	1 671 459	20 893 234	1 671 459
Fallerande exponeringar	3 238 568	259 085	3 238 568	259 085
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	79 450	6 356	79 450	6 356
Aktieexponeringar	67 613	5 409	96 514	7 721
Övriga poster	320 301	25 624	401 673	32 134
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	56 437	4 515	56 437	4 515
Marknadsrisk	0	0	0	0
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	4 849 713	387 977	4 849 713	387 977
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 604 981	2 448 398	30 675 065	2 454 005

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

Förutom risker som beaktas ovan i pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen och banken 0,9 procent (1,0 procent) per den 31 mars 2020 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,0	13,7
Primärkapitalrelation, %	14,0	14,7
Total kapitalrelation, %	16,1	16,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	7,2	7,2
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
- varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,2	0,2
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,0	7,2

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Resurs Bank AB	2020-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 283 121
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 046 002
Primärkapital	4 283 121
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 046 002
Totalt kapital	4 924 477
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 687 358
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 604 981
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 427 142
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,0 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	13,3 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,0 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	13,3 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,1 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,4 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	41 662 682
Bruttosoliditetsgrad	10,3 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	9,8 %

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Konsoliderad situation	2020-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	4 201 637
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 964 519
Primärkapital	4 501 637
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 264 519
Totalt kapital	4 966 601
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 729 483
Risikvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 675 064
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 497 225
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,7 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	13,0 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,7 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,0 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,2 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	15,5 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	41 811 018
Bruttosoliditetsgrad	10,8 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	10,3 %

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 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 1 300 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 700 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 892 MSEK (1 918), 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	190 369
Värdepapper emitterade av kommuner	905 228
Utlåning till kreditinstitut	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	796 431
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 892 028

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 5 002 MSEK (4 982) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 6 894 MSEK (6 900). Total likviditet motsvarar 29 procent (28 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 892 028	1 892 028
Övrig likviditetsportfölj	4 843 550	5 002 112
Summa total likviditetsportfölj	6 735 578	6 894 140
Outnyttjade kreditfaciliteter	47 970	47 970

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 31 mars 2020 uppgår den konsoliderade situationens mått till 263 procent (264 procent). För perioden januari till mars 2020 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 241 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

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	2 378 548	2 378 548
Likvida tillgångar, nivå 2	455 662	455 662
Summa likvida tillgångar	2 834 210	2 834 210
LCR-mått	263 %	263 %

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. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 24 066 MSEK (24 647), i Sverige 11 387 MSEK (11 391), i Norge motsvarande 5 837 MSEK (6 601) och i Tyskland motsvarande 6 842 MSEK (6 655). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 129 procent (127 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 8 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på

marknaden. Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner på nominellt 5 850 MSEK (5 450).

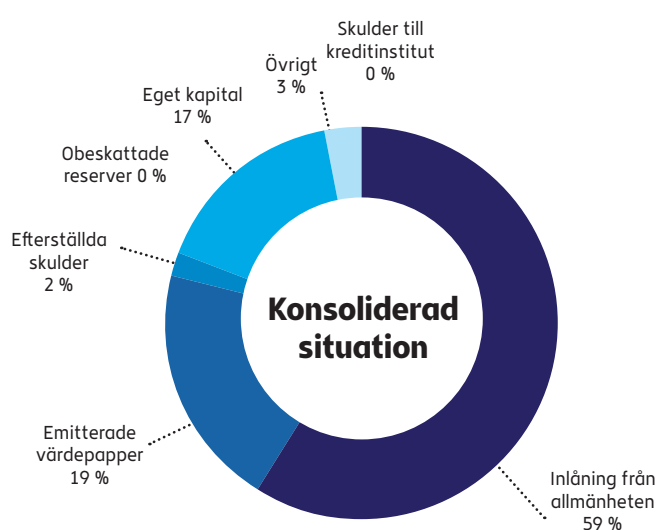
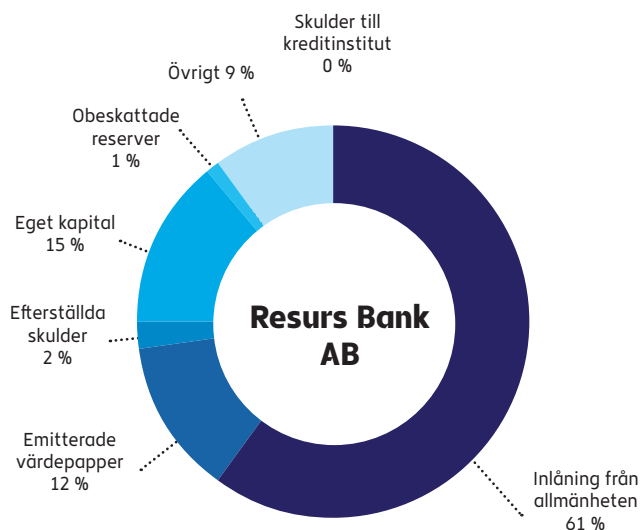
Av de elva emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser supplementärkapital-instrument (T2) om 600 MSEK (600). Resurs Bank har genomfört återköp i några av de seniora icke säkerställda obligationerna ovan, beloppen innefattar inte dessa återköp.

Resurs Bank har även, utanför programmet, utgett supplementärkapital (T2) om nominellt 200 MSEK (200). Resurs Holding har emitterat ett primärkapitalinstrument (AT1) om nominellt 300 MSEK (300).

I maj 2019 tilldelades Resurs Bank AB kreditbetyget BBB- med stabila utsikter av kreditvärderingsföretaget Nordic Credit Rating. Fram till balansdagen hade det inte skett någon kreditbetygsförändring. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan www.nordiccreditrating.com.

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. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. I juni 2019 undertecknades avtal om förlängning av den existerande finansieringen och Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 31 mars 2020 är cirka 3,6 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,9 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	158 300	158 300
Inlåning från allmänheten	24 330 306	24 065 918
Emitterade värdepapper	4 897 044	7 796 690
Efterställda skulder	798 092	798 092
Eget kapital	5 897 404	6 788 729
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	3 724 038	1 021 194
Summa	40 021 524	40 628 923



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	40 021 524	40 628 923
Utlåning till allmänheten	31 205 153	31 147 648
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	128 %	129 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	28 %	29 %

*Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.