

PERIODISK INFORMATION

per 2019-03-31

Periodisk information per 2019-03-31

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 2018-12-31.

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 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 och för norska exponeringar från och med 31 december 2019.

För danska exponeringar har en kontracyklisk kapitalbuffert om 0,5 procent av riskvägda tillgångar börjat gälla från och med 31 mars 2019, den kommer senare att höjas till 1 procent från och med 30 september 2019 samt 1,5 procent från och med 30 juni 2020. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller 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. 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	5 282 083	5 987 219
Periodens resultat	242 956	268 807
Föreslagen utdelning	-330 000	-390 000
Förutsebar utdelning	-180 000	-180 000
78 % av obeskattade reserver	168 745	
Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)	5 183 784	5 686 026
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	287 930	287 930
Dynamisk effekt kategori 1 och 2	0	0
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 934	-2 934
Immateriella tillgångar	-1 671 733	-2 018 105
Aktier i dotterbolag		-120
Totalt kärnprimärkapital	3 797 047	3 952 797
Totalt primärkapital	3 797 047	3 952 797
Supplementärkapital		
Tidsbundna förlagslån	680 632	603 932
Totalt supplementärkapital	680 632	603 932
Total kapitalbas	4 477 679	4 556 729

Kapitalkrav	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹
Kreditrisk	24 540 915	1 963 273	24 622 086	1 969 766
Exponeringar mot institut	882 919	70 634	913 477	73 078
Exponeringar mot företag	427 481	34 198	353 802	28 304
Exponeringar mot hushåll	19 903 976	1 592 318	19 903 976	1 592 318
Fallerande exponeringar	2 697 383	215 791	2 697 383	215 791
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	99 089	7 927	99 089	7 927
Aktieexponeringar	63 439	5 075	92 340	7 387
Övriga poster	466 629	37 330	562 019	44 961
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	16 396	1 312	16 396	1 312
Marknadsrisk	0	0	0	0
Valutarisk	0	0	0	0
Operativ risk	5 552 748	444 220	5 552 748	444 220
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	30 110 059	2 408 805	30 191 230	2 415 298

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 1,0 % per den 31 mars 2019 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,6	13,1
Primärkapitalrelation, %	12,6	13,1
Total kapitalrelation, %	14,9	15,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,6	8,6
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,6	1,6
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	6,6	7,1

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Resurs Bank AB	2019-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	3 797 047
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 509 117
Primärkapital	3 797 047
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 509 117
Totalt kapital	4 477 678
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 189 748
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 110 059
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	29 894 111
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,6 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11,7 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,6 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11,7 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,9 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,0 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	40 080 471
Bruttosoliditetsgrad	9,5 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	8,8 %

Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

Konsoliderad situation	2019-03-31
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	3 952 797
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 664 868
Primärkapital	3 952 797
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 664 868
Totalt kapital	4 556 729
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 268 800
Risikvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	30 191 229
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	29 975 282
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,1 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,2 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,1 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,2 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,1 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,2 %
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	40 235 703
Bruttosoliditetsgrad	9,8 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	9,2 %

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 1 300 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 1 923 MSEK (1 899), 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	126 909
Värdepapper emitterade av kommuner	758 066
Utlåning till kreditinstitut	45 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	992 927
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 922 902

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 5 363 MSEK (3 688). Total likviditet uppgår därmed till 7 286 MSEK (5 588). Total likviditet motsvarar 32 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	1 922 902	1 922 902
Övrig likviditetsportfölj	5 210 335	5 363 123
Summa total likviditetsportfölj	7 133 237	7 286 025
Outnyttjade kreditfaciliteter	53 745	53 745

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 den 31 mars 2019 uppgår den konsoliderade situationens mått till 238 procent (146 procent). För perioden januari till mars 2019 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 203 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	2 129 644	2 129 644
Likvida tillgångar, nivå 2	574 905	574 905
Summa likvida tillgångar	2 704 548	2 704 548
LCR-mått	222 %	238 %

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. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 23 070 MSEK (20 773), i Sverige 12 668 MSEK (14 055), i Norge motsvarande 6 149 MSEK (6 337) och i Tyskland motsvarande 4 253 MSEK (381). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 126 procent (135 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. Resurs Bank har huvudsakligen emitterat

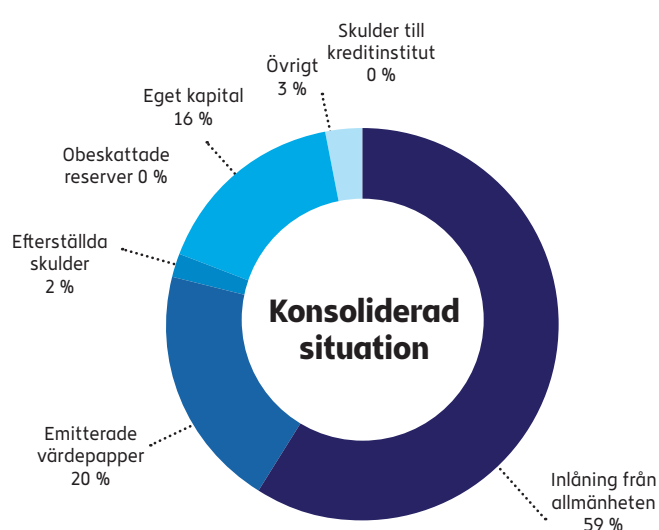
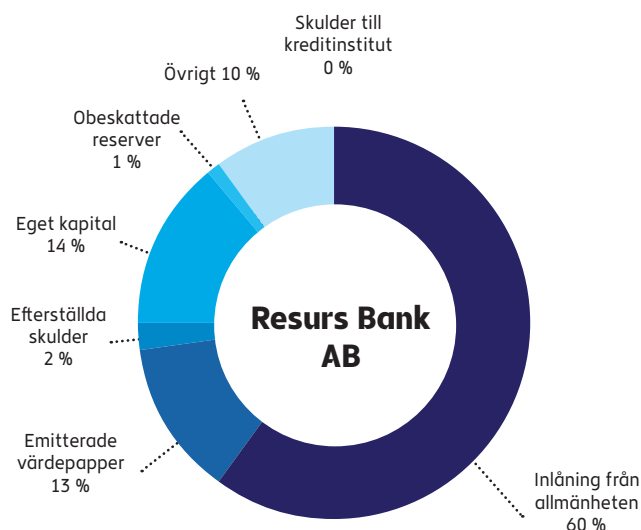
obligationer i Sverige men även emitterat obligationer i Norge. Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner fördelat på nominellt 4 550 MSEK (4 250) och 400 MNOK (400).

Av de elva emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser förlagslån om 600 MSEK (300). Resurs Bank har, utanför programmet, nominellt 600 MNOK (600) av seniora icke säkerställda obligationer utestående samt utgett förlagslån om nominellt 200 MSEK (200).

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 2019 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 (2,9) inom ABS-finansieringen.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	23 276 028	23 070 355
Emitterade värdepapper	4 983 758	7 882 675
Efterställda skulder	797 280	797 280
Eget kapital	5 525 039	6 256 026
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	3 803 863	1 097 695
Summa	38 602 308	39 104 031



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	38 602 308	39 104 031
Utlåning till allmänheten	29 224 378	29 182 201
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	126 %	126 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	31 %	32 %

*Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.