

**Periodisk  
information per  
2016-09-30**

# Periodisk information per 2016-09-30

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 konsoliderade situationen 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 (EU) 575/2013 (tillsynsförordningen), 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 nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan 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 norska och svenska exponeringar 1,5 procent av riskvägda tillgångar. Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka för svenska exponeringar fr.o.m. den 19 mars

2017 till 2 procent. 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.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker och kreditvärdighetsjusteringsrisken (CVA) använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktas banken och den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Operativa risker beräknas enligt basmetoden. I basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäkt-indikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

## Kapitalbas

|                         | Resurs Bank AB   | Konsoliderad situation |
|-------------------------|------------------|------------------------|
| Kärnprimärkapital       | 3 994 548        | 3 125 240              |
| Primärkapital           | 3 994 548        | 3 125 240              |
| Supplementärkapital     | 183 242          | 225 850                |
| <b>Total kapitalbas</b> | <b>4 177 790</b> | <b>3 351 090</b>       |

## Kapitalkrav

|   | Resurs Bank AB                     |                  | Konsoliderad situation             |                  |
|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
|   | Riskvägt<br>exponerings-<br>belopp | Kapitalkrav      | Riskvägt<br>exponerings-<br>belopp | Kapitalkrav      |
| <b>Kreditrisk</b>   | <b>15 097 298</b>                  | <b>1 207 784</b> | <b>17 251 354</b>                  | <b>1 380 107</b> |
| 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   | 13 059                             | 1 045            | 163 335                            | 13 067           |
| Exponeringar mot företag  | 366 044                            | 29 284           | 332 177                            | 26 574           |
| Exponeringar mot hushåll  | 10 861 472                         | 868 918          | 14 185 734                         | 1 134 856        |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter   | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| Fallerande exponeringar   | 1 302 166                          | 104 173          | 1 456 186                          | 116 495          |
| Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk  | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer  | 77 400                             | 6 192            | 77 400                             | 6 192            |
| Poster som avser positioner i värdepapperisering  | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg                    | 576 779                            | 46 142           | 610 384                            | 48 831           |
| Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) | 0                                  | 0                | 168 982                            | 13 519           |
| Aktieexponeringar   | 1 757 813                          | 140 625          | 80 049                             | 6 404            |
| Övriga poster   | 142 564                            | 11 405           | 177 107                            | 14 169           |
| <b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>   | <b>11 656</b>                      | <b>933</b>       | <b>11 656</b>                      | <b>933</b>       |
| <b>Marknadsrisk</b>   | <b>556 881</b>                     | <b>44 550</b>    | <b>1 372 334</b>                   | <b>109 787</b>   |
| Valutarisker  | 556 881                            | 44 550           | 1 372 334                          | 109 787          |
| Avvecklingsrisker   | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| Råvarurisker  | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| Positionsrisk i handelslagret   | 0                                  | 0                | 0                                  | 0                |
| <b>Operativ risk</b>  | <b>3 841 025</b>                   | <b>307 282</b>   | <b>4 375 273</b>                   | <b>350 022</b>   |
| <b>Totalt</b>   | <b>19 506 860</b>                  | <b>1 560 549</b> | <b>23 010 617</b>                  | <b>1 840 849</b> |

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter banken och den konsoliderade situationen per den 30 september 2016 1 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

|  | Resurs Bank AB | Konsoliderad situation |
|--|----------------|------------------------|
| Kärnprimärkapitalrelation, %                               | 20,5           | 13,6                   |
| Primärkapitalrelation, %                                   | 20,5           | 13,6                   |
| Total kapitalrelation, %                                   | 21,4           | 14,6                   |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %           | 8,1            | 8,2                    |
| -varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %              | 2,5            | 2,5                    |
| -varav krav på kontryckisk buffert, %                      | 1,1            | 1,2                    |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, % | 13,4           | 6,6                    |

## 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-koncernen, 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 övervakas dagligen, den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall 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 även fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 000 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 1 742 MSEK (1 634) 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                         | 75 992           |
| Värdepapper emitterade av kommuner                       | 645 701          |
| Utlåning till kreditinstitut                             | 245 000          |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper          | 774 858          |
| <b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b> | <b>1 741 551</b> |

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 3 977 MSEK (2 877) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 5 718 MSEK (4 492). Total likviditet motsvarar 30 procent av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 553 MSEK. 500 MSEK av dessa outnyttjade checkkrediter kommer Resurs Bank inte att förlänga avtalstiden för. Avtalet kommer löpa som längst till 2017-01-31.

|  | <b>Resurs Bank AB</b> | <b>Konsoliderad situation</b> |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| Likviditetsreserv                      | 1 741 551             | 1 741 551                     |
| Övrig likviditetsportfölj              | 2 202 104             | 3 976 877                     |
| Skulder till kreditinstitut            | 0                     | 0                             |
| <b>Summa total likviditetsportfölj</b> | <b>3 943 655</b>      | <b>5 718 428</b>              |
| Outnyttjade kreditfaciliteter          | 500 000               | 553 260                       |

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta samt är omräknade till svenska kronor.

Det sker månatligen rapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen till myndigheter. Måttet visar hur de högljudda tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2016-09-30 uppgår den konsoliderade situationens mått till 154 procent (105). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 70 procent sedan 2016, med ökande infasning till 100 procent 2018.

### 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.

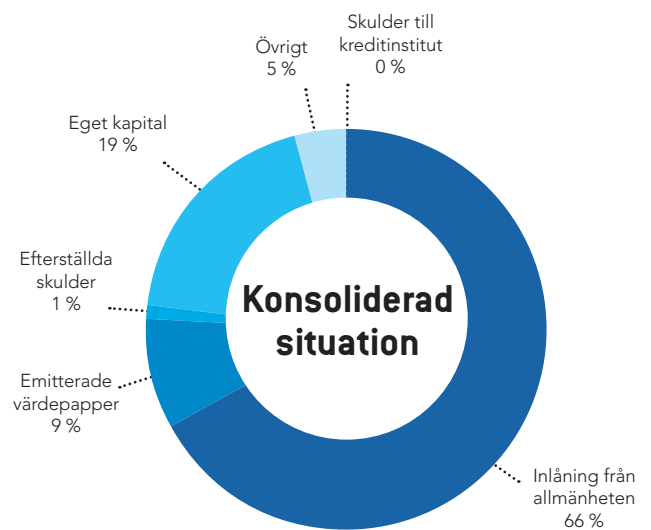
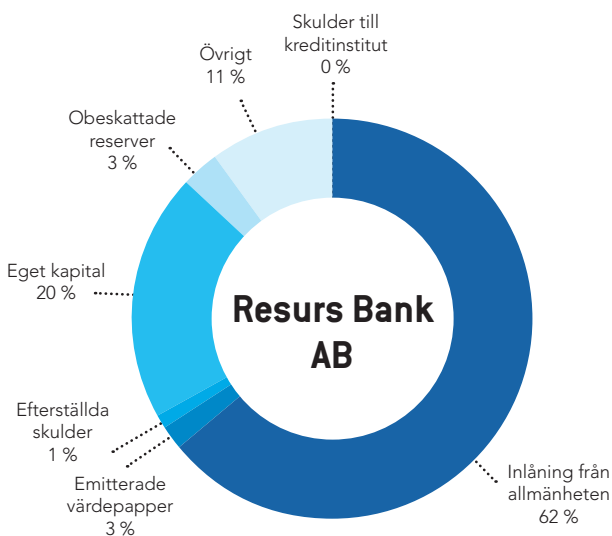
Den konsoliderade situationens största finansieringsform är inlåning från allmänheten. Den största delen av inlåningen är i Sverige men inlåning erbjuds även i Norge via yA Bank. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 18 853 MSEK (13 710), i Sverige 13 950 MSEK och i Norge motsvarande 4 903 MSEK. Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 109 procent (105).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det emitterats 800 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer (MTN). I Norge har det emitterats av yA Bank, utanför programmet, 400 MNOK av seniora icke säkerställda obligationer.

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). I en initial transaktion den 12 juni 2015 överläts lånefordringar uppgående till ett bokfört värde om cirka 1,8 miljarder kronor till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period) rätt att fortsätta att sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerhet över de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

## Upplåning och övriga skulder

|                             | Resurs Bank AB    | Konsoliderad situation |
|-----------------------------|-------------------|------------------------|
| Skulder till kreditinstitut | 0                 | 0                      |
| Inlåning från allmänheten   | 13 949 689        | 18 852 605             |
| Emitterade värdepapper      | 798 267           | 2 624 347              |
| Efterställda skulder        | 200 000           | 242 608                |
| Eget kapital                | 4 431 900         | 5 308 032              |
| Obeskattade reserver        | 625 337           | 0                      |
| Övrigt                      | 2 477 147         | 1 366 126              |
| <b>Summa</b>                | <b>22 482 340</b> | <b>28 393 718</b>      |



## Övrig information

|   | Resurs Bank AB | Konsoliderad situation |
|---|----------------|------------------------|
| Balansomslutning                        | 22 482 340     | 28 393 718             |
| Utlåning till allmänheten               | 15 988 744     | 20 593 192             |
| Kvot utlåning/inlåning från allmänheten | 115 %          | 109 %                  |
| Kvot likvida tillgångar*/inlåning       | 28 %           | 30 %                   |
| LCR                                     | 156 %          | 154 %                  |

\* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.