

**Periodisk  
information per  
2015-03-31**

# Periodisk information per 2015-03-31

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). Den konsoliderade situationen inkluderar förutom Resurs Bank AB även dotterbolagen Finaref AB, Finaref OY och NCF AS samt moderbolaget Resurs Holding AB. Alla belopp nedan är angivna i KSEK.

## 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 kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker. Kapitalbehov för kapitalbuffertar som börjar gälla fr.o.m. den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden och för operativa risker basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar banken och den konsoliderade situationen sina tillgångsposter i sju exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 % för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 % av intäktssindikatorn. Intäktssindikatorn utgörs av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

## Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	2 398 764	2 117 343
Primärkapital	2 398 764	2 117 343
Supplementärkapital	200 000	200 000
<b>Total kapitalbas</b>	<b>2 598 764</b>	<b>2 317 343</b>

## Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>13 200 487</b>	<b>1 056 039</b>	<b>12 502 257</b>	<b>1 000 181</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	5 824	466	5 824	466
Exponeringar mot företag	2 386 988	190 959	487 394	38 992
Exponeringar mot hushåll	7 746 397	619 712	9 406 637	752 531
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	688 275	55 062	1 098 568	87 885
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	106 266	8 501	106 266	8 501
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	708 343	56 667	712 593	57 007
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	992 354	79 388	79 000	6 320
Övriga poster	566 040	45 283	605 975	48 478
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>639</b>	<b>51</b>	<b>639</b>	<b>51</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>285 288</b>	<b>22 823</b>	<b>285 288</b>	<b>22 823</b>
Valutarisker	285 288	22 823	285 288	22 823
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
<b>Operativ risk*</b>	<b>2 531 864</b>	<b>202 549</b>	<b>3 477 113</b>	<b>278 169</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>		<b>1 281 462</b>		<b>1 301 224</b>

\* Beräkningsunderlaget för operativa risker är uppdaterat per 2015-03-31

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter banken per den 31 mars 2015 0,73 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2. Siffran är motsvarande 0,94 % för den konsoliderade situationen.

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	14,98%	13,02%
Primärkapitalrelation	14,98%	13,02%
Total kapitalrelation	16,22%	14,25%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,22%	6,25%

## Likviditet och finansiering

Likviditetsrisk innefattar risken för att betalningsförpliktelser inte kan infrias vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisker hanteras i instruktioner, fastställda av styrelsen, med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan.

### Likviditetsreserv

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Det finns en modell som ställer krav på likviditetsreservens minsta storlek som, bland annat, beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna.

Likviditetsreserven uppgår till 1 543 MSEK enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte ianspråktagna och högkvalitativa. Denna likviditetsreserv ska även säkerställa att det finns tillräckligt med likvida tillgångar i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag genom artikel 412.1 under en stressad period av 30 dagar.

Tillgodohavande hos andra banker	12 000
Värdepapper emitterade av stater	77 605
Värdepapper emitterade av kommuner	538 812
Säkerställda obligationer	914 203
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 542 620</b>

Samtliga placeringar i likviditetsreserven är marknadsvärderade och omräknade till svenska kronor.

### Kreditkvalitet för likviditetsreservens värdepapper

AAA/Aaa	1 118 063
AA+/Aa1	412 557

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som består av tillgodohavanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper, dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 3 151 MSEK. Utöver detta finns det även outnyttjade kreditfaciliteter som uppgår till 335 MSEK. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Likviditetsreserv	1 542 620
Övrig likviditetsportfölj	3 151 313
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>4 693 933</b>

Outnyttjade kreditfaciliteter	334 645
-------------------------------	---------

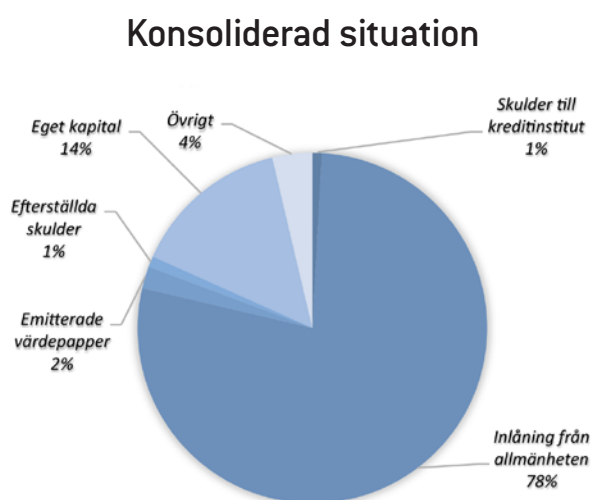
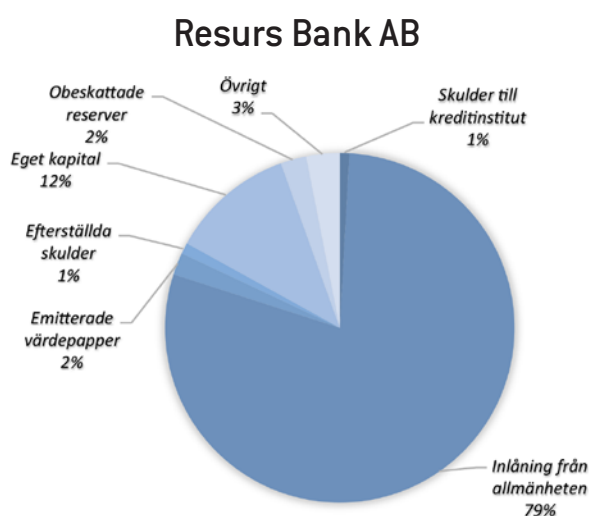
### Finansieringskällor

Den huvudsakliga finansieringskällan är inlåning från allmänheten. Utöver inlåning från allmänheten är eget kapital en central finansieringskälla. Nyligen upprättades ett MTN-prospekt och obligationer har börjat emitteras under detta.

Utifrån den konsoliderade situationens verksamhet utvärderas fortlöpande lämpliga finansieringskällor och fördelning mellan dessa.

## Finansieringskällor

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	170 765	171 908
Inlåning från allmänheten	15 434 449	15 434 449
Emitterade värdepapper	400 000	400 000
Efterställda skulder	200 000	200 000
Eget kapital	2 244 169	2 901 535
Obeskattade reserver	465 068	0
Övrigt	603 878	732 064
<b>Summa</b>	<b>19 518 329</b>	<b>19 839 956</b>



## Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	19 518 329	19 839 956
Utlåning till allmänheten	13 120 350	13 841 558
Kvot utlåning till allmänheten/inlåning	85 %	90 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	30 %	30 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)**	121 %	122 %

Stresstester utförs kontinuerligt för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Funktioner i banken bevakar och analyserar bankens inlåning från allmänheten. Ett återkommande stresstest som regelbundet utförs och utvärderas är betydande utflöde av inlåningsmedel.

\* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter

\*\* Högljikvida tillgångar inom likviditetsreserven i relation till nettoutflödet vid en stressad situation under 30 dagar.