

**Periodisk
information per
2017-03-31**

Periodisk information per 2017-03-31

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 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.

Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR) och direktivet 2013/36 EU (CRD IV) samt 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 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 exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar samt för norska exponeringar 1,5 procent av riskvägda

tillgångar. Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert kommer att öka till 2 procent för norska exponeringar fr.o.m. den 31 december 2017. 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.

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 intäcksindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	4 057 197	3 193 764
Primärkapital	4 057 197	3 193 764
Supplementärkapital	400 213	482 282
Total kapitalbas	4 457 410	3 676 046

Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk	15 431 883	1 234 551	17 930 232	1 434 417
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	7 891	631	123 467	9 877
Exponeringar mot företag	265 161	21 213	207 751	16 620
Exponeringar mot hushåll	11 211 145	896 892	14 933 853	1 194 708
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	1 412 162	112 973	1 605 596	128 448
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	93 142	7 451	93 142	7 451
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	488 041	39 043	527 315	42 185
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	83 861	6 709
Aktieexponeringar	1 745 058	139 605	80 017	6 401
Övriga poster	209 284	16 743	275 230	22 018
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	16 652	1 332	16 652	1 332
Marknadsrisk	540 865	43 269	1 447 100	115 768
Valutarisker	540 865	43 269	1 447 100	115 768
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
Operativ risk	4 021 248	321 700	4 720 126	377 610
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	20 010 648	1 600 852	24 114 110	1 929 127

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter banken och den konsoliderade situationen per den 31 mars 2017 1,3 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,3	13,2
Primärkapitalrelation, %	20,3	13,2
Total kapitalrelation, %	22,3	15,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,4	8,5
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontryckisk buffert, %	1,4	1,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	14,3	7,2

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 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. 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 även 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 1 740 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 ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	73 971
Värdepapper emitterade av kommuner	667 149
Utlåning till kreditinstitut	98 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	901 276
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 740 396

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 3 728 MSEK (2 575) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 5 468 MSEK (4 209). Total likviditet motsvarar 31 procent (25 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 52 MSEK (495).

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv	1 740 396	1 740 396
Övrig likviditetsportfölj	2 434 775	3 728 081
Summa total likviditetsportfölj	4 175 171	5 468 477
Outnyttjade kreditfaciliteter	-	52 060

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglivida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden. Per 2017-03-31 uppgår den konsoliderade situationens mått till 182 procent (151 procent). Ett lagstadgat gränsvärde för LCR är 80 procent sedan 2017 och från 2018 kommer det vara 100 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	863 963	1 034 483
Likvida tillgångar, nivå 2	499 515	539 711
Summa likvida tillgångar	1 363 478	1 574 195
LCR-mått	190 %	182 %

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 fortsatt 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 17 796 MSEK (16 805), i Sverige 12 894 MSEK (13 169) och i Norge motsvarande 4 902 MSEK (3 636). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 122 procent (112).

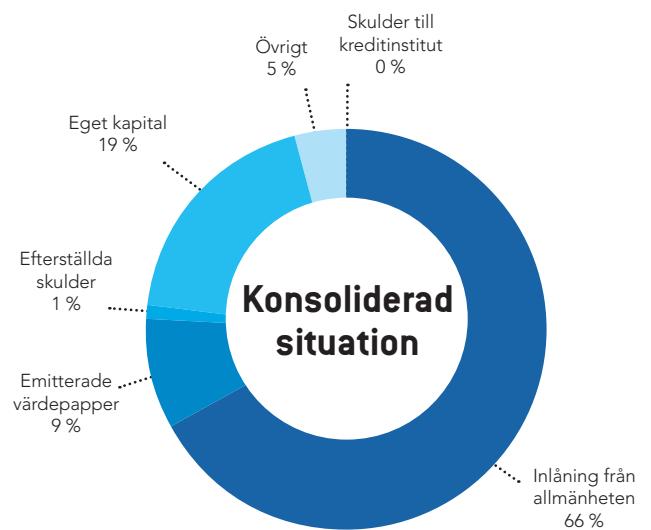
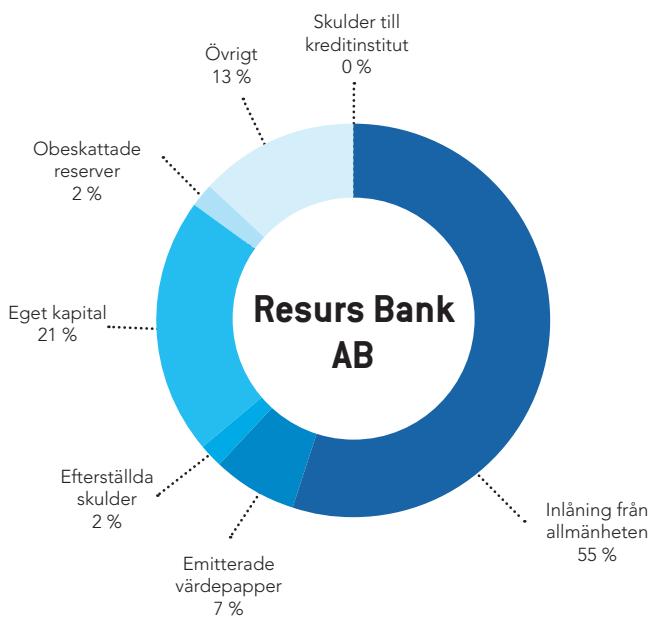
Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 3 miljarder kronor. Inom programmet har det totalt emitterats 1 900 MSEK (400).

I Norge har det emitterats av yA Bank, utanför programmet, 400 MNOK (400) 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. Den 21 oktober 2016 utökades finansieringsformen och totalt per 31 december 2016 är cirka 2,7 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 2,1 miljarder kronor (1,4) inom ABS-finansieringen.

Upplåning och övriga skulder

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	35 300	35 300
Inlåning från allmänheten	12 893 912	17 796 128
Emitterade värdepapper	1 596 773	4 110 336
Efterställda skulder	500 000	541 648
Eget kapital	4 965 544	5 789 574
Obeskattade reserver	416 340	0
Övrigt	2 911 865	1 058 846
Summa	23 319 734	29 331 832



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	23 319 734	29 331 832
Utlåning till allmänheten	16 567 139	21 713 588
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	128 %	122 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	32 %	31 %

* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.