

**Periodisk
information per
2015-09-30**

Periodisk information per 2015-09-30

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 dotterbolaget Resurs Bank AB med dotterbolag. 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 kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker. Kapitalbehov för kapitalbuffertar som började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Från och med den 1 juli 2015 infördes ett kontracykliskt buffertkrav om 1 procent som avser norska exponeringar. För svenska exponeringar trädde motsvarande buffertkrav om 1 procent i kraft den 13 september 2015, vilket kommer att höjas till 1,5 procent per 27 juni 2016.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker och kreditvärdighetsjusteringsrisken (CVA) använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablonmetoden, operativa risker beräknas enligt basmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar 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. Enligt basmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker 15 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitalbas

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	2 529 961	2 563 217
Primärkapital	2 529 961	2 563 217
Supplementärkapital	200 000	200 000
Total kapitalbas	2 729 961	2 763 217

Kapitalkrav

	Resurs Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk	12 438 366	995 069	12 463 581	997 086
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	1 213	97	1 213	97
Exponeringar mot företag	387 449	30 996	347 124	27 770
Exponeringar mot hushåll	9 872 491	789 799	9 872 491	789 799
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	1 119 551	89 564	1 119 551	89 564
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	86 203	6 896	86 203	6 896
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	700 846	56 068	719 705	57 576
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	50 099	4 008	79 000	6 320
Övriga poster	220 514	17 641	238 294	19 064
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	5 575	446	5 575	446
Marknadsrisk	0	0	0	0
Valutarisker	0	0	0	0
Avvecklingsrisker	0	0	0	0
Råvarurisker	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslagret	0	0	0	0
Operativ risk	3 477 113	278 169	3 477 113	278 169
Totalt	15 921 053	1 273 684	15 946 269	1 275 701

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter banken och den konsoliderade situationen per den 30 september 2015 0,8 % av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation, %	15,9	16,1
Primärkapitalrelation, %	15,9	16,1
Total kapitalrelation, %	17,1	17,3
Total kärnprimärkapitalkrav inkl buffertkrav, %	7,7	7,7
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontracyklisk buffert, %	0,7	0,7
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,1	9,3

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.

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Det finns en intern modell 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.

Likviditetsreserven uppgår till 1 634 MSEK 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, 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 tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag genom artikel 412.1. under en stressad period av 30 dagar. LCR per 30 september 2015 uppgår för den konsoliderade situationen till 105 procent, vid detta tillfälle påverkas måttet av engångseffekt i samband med förvärvsbetalning avseende yA Bank. Om man bortser från denna engångseffekt uppgår måttet till 156 procent per den 30 september 2015.

Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	74 691
Värdepapper emitterade av kommuner	696 721
Säkerställda obligationer	862 997
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 634 409

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

Kreditkvalitet för likviditetsreservens värdepapper

AAA/Aaa	1 249 078
AA+/Aa1	385 331

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 2 877 MSEK. Utöver detta finns det även en outnyttjad kreditfacilitet som uppgår till 491 MSEK. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Likviditetsreserv	1 634 409
Övrig likviditetsportfölj	2 876 516
Skulder till kreditinstitut	-19 040
Summa total likviditetsportfölj	4 491 885

Outnyttjade kreditfaciliteter	490 565
-------------------------------	---------

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.

Finansieringskällor

Resurs Bank AB har upprättat ett grundprospekt för att emittera obligationer som registrerades och godkändes av Finansinspektionen den 9 mars 2015 och som är offentliggjort på Resurs Banks hemsida. Programmet är om 3 miljarder kronor och noterat på Nasdaq Stockholm. Inom programmet har det skett en emission om 400 MSEK av seniora icke säkerställda obligationer (MTN).

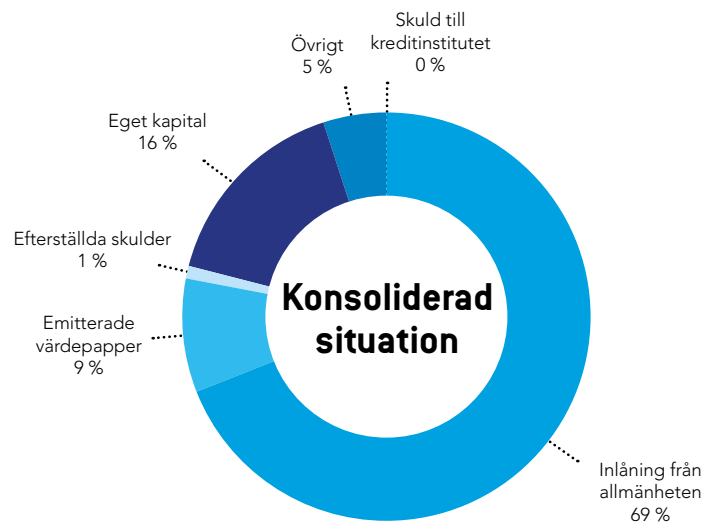
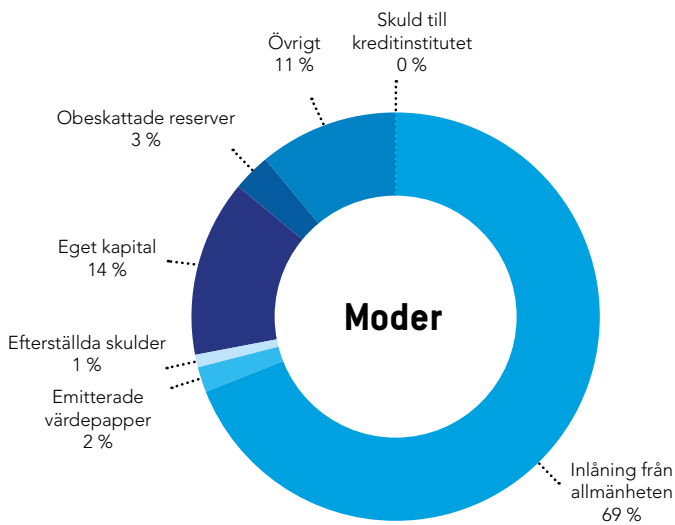
Resurs Bank har vidare genomfört sin första värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). I en initial transaktion den 12 juni 2015 överläts lånefordringar uppgående till ett bokfört värde om cirka 1,8 miljarder kronor till Resurs 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. Per 30 september 2015 uppgår den externa finansieringen till 1,4 miljarder kronor inom ABS-finansieringen.

De nya refinansieringskällorna är ett led i koncernens strategi att diversifiera finansieringen och få tillgång till fler finansieringskällor, vilket minskar likviditetsrisken och innebär att koncernen uppnår en mer optimerad finansieringsmix över tid.

Den största finansieringsformen är fortsatt inlåning från allmänheten. Inlåningen analyseras regelbundet och dess storlek uppgår till 13 710 MSEK.

Finansieringskällor

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	19 040	19 040
Inlåning från allmänheten	13 709 537	13 709 537
Emitterade värdepapper	399 000	1 799 000
Efterställda skulder	200 000	200 000
Eget kapital	2 781 330	3 179 100
Obeskattade reserver	465 068	0
Övrigt	2 219 764	969 078
Summa	19 793 739	19 875 755



Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	19 793 739	19 875 755
Utlåning till allmänheten	14 416 107	14 445 289
Kvot inlåning/utlåning till allmänheten	95 %	95 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	32 %	33 %

* Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter