

## Tillägg 2020:2 till Grundprospekt avseende Resurs Bank AB:s (publ) MTN-program

Detta dokument utgör ett tillägg till Resurs Bank AB:s (publ) ("Emittenten") grundprospekt för MTN-program (FI Dnr 20-9174), godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 3 juni 2020 ("Grundprospektet").

Detta tillägg har upprättats i enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juli 2017, godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 6 november 2020 och offentliggjorts på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>, samma dag. Utöver de införlivade handlingarna utgör informationen på hemsidan inte en del av detta tillägg eller Grundprospektet och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen.

Detta tillägg är en del av och ska läsas tillsammans med Grundprospektet. Grundprospektet tillsammans med tillägg finns tillgängliga på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>.

Detta tillägg har upprättats med anledning av att Emittentens moderbolag, Resurs Holding AB (publ) ("Moderbolaget"), den 27 oktober 2020 offentliggjort sin delårsrapport för perioden januari-september 2020.

Vid tidpunkten för offentliggörandet av detta tillägg föreligger inga utestående erbjudanden och någon rätt till återkallelse föreligger således inte.

- Genom detta tillägg ändras texten i det andra stycket i Grundprospektets avsnitt "**Kreditvärdering (Rating)**" s. 3 till att ha följande lydelse (tillägget till texten i Grundprospektet är understruket):

*"Resurs Bank erhöll den 15 maj 2019 kreditbetyg från Nordic Credit Rating (NCR) med betygen BBB- (long-term) och N-1+ (short-term) samt stabila utsikter. NCR bekräftade kreditbetyget senast den 3 april 2020 med negativa utsikter. Den 28 april 2020 lämnade NCR en kommentar om att betyget BBB- är oförändrat efter Resurs Holdings kvartalsrapport för perioden 1 januari 2020-31 mars 2020. Den 21 september 2020 bekräftade NCR kreditbetyget BBB-, men med stabila utsikter. En redogörelse för Nordic Credit Ratings betygsskala återfinns nedan. Mer information om kreditbetyg, samt aktuell analys, återfinns på Nordic Credit Ratings hemsida, [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com)."*

- Genom detta tillägg läggs följande stycke till i Grundprospektets avsnitt "**Betydande förändringar i Resurs Banks finansiella ställning, finansiella resultat och framtidsutsikter**" s. 68 efter stycket som lyder "Den 28 april 2020 offentliggjordes vidare att Resurs Bank har gjort en extra kreditförlustreservering om 75 MSEK, utöver de modellbaserade reserveringarna, mot bakgrund av de försämrade makroekonomiska utsikterna.":

*"Den 22 oktober 2020 offentliggjorde Resurs Holding att Resurskoncernen har inlett en transformationsresa med målet att stärka konkurrenskraften och tillväxten på den nordiska*

marknaden. Transformationsresan inleds med att skapa en mer effektiv organisation med tydligt nordiskt fokus, och parallellt med detta genomförs investeringar i IT-projekt och tekniska lösningar. Som en följd av den förändrade organisationsstrukturen planerar Resurs Bank att minska sin personalstyrka med upp till 70 tjänster i sin nordiska verksamhet, varav ungefär hälften avser tjänster i Sverige. Omorganisationen förväntas generera årliga nettobesparingar om ca 43 MSEK, med full effekt från andra kvartalet 2021. De planerade åtgärderna beräknas medföra jämförelsestörande kostnader om totalt 22 MSEK i det fjärde kvartalet 2020.”

- Genom detta tillägg ändras texten i det sista stycket i Grundprospektets avsnitt **”Betydande förändringar i Resurs Banks finansiella ställning, finansiella resultat och framtidsutsikter”** s. 68 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

*”Utöver vad som anges ovan har det inte heller skett några betydande förändringar i Resurs Bank-koncernens finansiella ställning eller Resurs Bank-koncernens finansiella resultat sedan den 30 september 2020, datumet för utgången av den senaste räkenskapsperiod för vilken finansiell information har offentliggjorts.”*

- Genom detta tillägg införlivas följande delar av nämnda delårsrapport i, och utgör därigenom en del av, Grundprospektets avsnitt **”Handlingar införlivade genom hänvisning”** s. 71-72 och **”Tillgängliga handlingar”** s. 73.

<b>Delårsrapport januari-september 2020 avseende Resurs Holding AB (publ)</b>	<b>Sida</b>
Resultaträkning för koncernen	14
Rapport över totalresultat för koncernen	14
Balansräkning (rapport över finansiell ställning) för koncernen	15
Rapport över förändring i eget kapital i koncernen	16
Kassaflödesanalys för koncernen	17
Noter till redovisningen	18-29

Moderbolagets delårsrapport för perioden januari-september 2020 finns tillgänglig i elektronisk form på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>, och finns tillgänglig hos Emittenten, Ekslingan 9, 250 24 Helsingborg.