

Tillägg 2020:3 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 16 februari 2021 och offentliggjorts på Emittentens hemsida, <https://www.resursbank.se/om-oss/bolagsinformation/finansiell-information/upplaningsprogram-mtn>, samma dag. Utöver de handlingar som införlivats genom hänvisning 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 Emittenten, den 9 februari 2021 offentliggjort sin bokslutskommuniké för perioden januari-december 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 Grundprospektets avsnitt "Bolagsledning" s. 67 till att ha följande lydelse:

Nils Carlsson

Chief Executive Officer sedan 2020.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot: Svensk FastighetsFörmedling, Tradedoubler AB.

Claes Wenthzel

Tillförordnad Chief Financial Officer sedan februari 2021.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande Sozap AB (publ.), styrelseledamot WenCon AB.

Eva Brike

Chief Human Resources Officer sedan 2017.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Dacke Industri AB och Dacke Industri Holding AB.

Johan Flodén

Chief Commercial Officer (Nordic Consumer Loans) sedan 2020.

Andra väsentliga uppdrag: -

Andreas Fridell

Chief Commercial Officer (Nordic B2B) sedan 2020.

Andra väsentliga uppdrag: -

Erik Frick

Chief Operating Officer och vice VD sedan 2018 (tidigare CSO och medlem i koncernledningen sedan 2013).

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Kivra Oy samt styrelsesuppleant i Resurs Norden AB och Resurs Förvaltning Norden AB.

Sebastian Green

Chief Information Officer sedan 2018.

Andra väsentliga uppdrag: -

Anna Nauclér

Chief Commercial Officer (Nordic Payment Solutions) och vice VD sedan 2018.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Out of Home AB.

Stefan Noderén

Chief Credit & NPL Officer sedan 2020.

Andra väsentliga uppdrag: -

Anita Tidner

Chief Customer Service Officer sedan 2020.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Alliera Sälj- & Ledarutveckling AB.

- Genom detta tillägg ändras texten i Grundprospektets avsnitt ”**Betydande förändringar i Resurs Banks finansiella ställning, finansiella resultat och framtidsutsikter**” och texten därunder på s. 68 med följande text:

”Under första halvåret 2020 har effekterna av spridningen av det nya coronaviruset skapat betydande osäkerhet och haft en dämpande effekt på världsekonomin, inklusive de marknader där Resurs Bank är verksam (se vidare ovan i riskfaktorerna Risker hänförliga till störningar i ekonomierna i Norden och andra länder, Resurs Bank är exponerat för likviditets- och finansieringsrisk, Risker hänförliga till kreditrisk och felaktiga bedömningar av kreditrisk och kreditvärdighet hos lånesökande och kunder, Resurs Bank är beroende av samarbete med retail finance-partners och Ränterisk).

De framtida konsekvenserna av coronaviruset är svåra att överblicka och händelseförloppet förändras kontinuerligt. Under första halvan av mars märkte Bolaget effekterna av situationen direkt och förhållandevis hårt över hela linjen, men ganska snart bromsades nedgången. Inte minst i Sverige har Bolaget under mars sett en tydlig skiljelinje i sin affär där framförallt reseindustrin har stannat upp, medan till exempel byggmarknad och hemelektronik har haft en ökande trend. Bolaget ser också tydliga skillnader mellan länderna, och då i huvudsak en

betydligt mindre negativ påverkan i Sverige som inte stängt ned lika mycket som övriga nordiska länder. Sammantaget har Bolaget fortsatt lägre volymer än fjolåret, men har sett en återhämtning under senare delen av april där försäljningen i Sverige, Danmark och Finland ökat, och till nivåer på par eller strax över fjolårssiffrorna. Norge hänger däremot inte med, och Bolaget tappar där mot fjolåret, även i april.

Den 25 mars 2020 offentliggjordes att Resurs Banks moderbolag Resurs Holdings styrelse beslutat att skjuta upp årsstämman 2020, givet den situation som coronavirusets spridning orsakat och som en följd av Finansinspektionens tillkännagivande den 24 mars 2020 om att banker förväntas avstå med vinstutdelningar till dess rådande situation har klarnat. Mot bakgrund av ovan nämnda tillkännagivande avsåg styrelsen i Resurs Holding att analysera och överväga sitt tidigare förslag om en utdelning om 2 kronor och 10 öre per aktie. Den 28 april 2020 offentliggjordes att Resurs Holdings årsstämma kommer att hållas den 17 juni 2020, men att styrelsen i Resurs Holding föreslagit att skjuta upp beslut om utdelning till en extra bolagsstämma som kommer att hållas när konsekvenserna av coronaviruset bättre kan överblickas.

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. Den 13 januari 2021 offentliggjorde Resurs Bank att man gjort en nedskrivning om 48 MSEK, varav 38 MSEK är avseende aktiverade IT-investeringar och MSEK 10 avseende ett mindre onoterat aktieinnehav.

Utöver vad som anges ovan har inga väsentliga negativa förändringar ägt rum i Resurs Banks framtidsutsikter sedan den 17 mars 2020, då Resurs Banks reviderade årsredovisning för 2019 offentliggjordes.

Inga väsentliga förändringar har inträffat efter periodens utgång. Det har inte skett några betydande förändringar i Resurs Bank-koncernens finansiella ställning eller Resurs Bank-koncernens finansiella resultat sedan den 31 december 2020, datumet för utgången av den senaste räkenskapsperiod för vilken finansiell information har offentliggjorts.”

- Genom detta tillägg ändras texten i det andra stycket i Grundprospektets avsnitt ”**Finansiella avtal**” s. 69 till att ha följande lydelse (ändrad text i Grundprospektet är understruken):

”Resurs Bank strävar efter en diversifierad finansiering vilket innefattar att emittera obligationer med säkerhet i underliggande låneportföljer (s.k. värdepapperisering) och Resurs Bank avslutade sin första värdepapperiseringsemission den 12 juni 2015 till ett bokfört värde om cirka 1 800 Mkr. För att möjliggöra värdepapperiseringsemissioner har Resurs Bank skapat en finansieringsstruktur där Resurs Bank säljer lånefordringar till Resurs Consumer Loans som fungerar som ett s.k. företag för särskilda ändamål (eng. special purpose vehicle) (”SPV”) som används särskilt för värdepapperiseringsemissioner. Resurs Bank säljer regelbundet privatlån till SPV:t vilket generellt kommer finansiera köpen av sådana privatlån på basis av värdepapperiseringsemissioner med säkerhet huvudsakligen i låneportföljen. Efter utökningar av finansieringsformen den 21 oktober 2016 respektive den 22 januari 2018 uppgick det bokförda värdet av värdepapperiserade privatlån till cirka 3,6 miljarder SEK i form av lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. Resurs Bank undertecknade en förlängning av avtalet under november 2020 med giltighet från december 2020 och 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 31 december 2020 är cirka 2,5 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans och den externa finansieringen uppgår till 2,0 miljarder SEK inom ABS-finansieringen.”

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

Bokslutskommuniké januari-december 2020 avseende Emittenten	Sida
Resultaträkning	11
Balansräkning (rapport över finansiell ställning)	12
Kassaflödesanalys	14
Noter till redovisningen	15-24

Bokslutskommunikén för perioden januari-december 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.