

# Periodisk information

30 JUNI 2018



# PERIODISK INFORMATION

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nr. 556158-1041) för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.<sup>1</sup> Offentliggörandet görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskraven om kapitalbas. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på TF Banks webbplats [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

## KAPITALTÄCKNING

Ett institut, samt den konsoliderade situationen, ska vid varje tidpunkt uppfylla en kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent, en primärkapitalrelation om minst 6 procent, en total kapitalrelation om minst 8 procent samt de institutsspecifika buffertkraven. Kapitalrelationerna beräknas i enlighet med Förordning (EU) nr 575/2013. Beräkning av buffertkraven är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Buffertkraven består av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav. Det innebär för svenska och norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. En systemriskbuffert om 3 procent ingår i kapitalkravet för det norska dotterbolaget på individuell nivå, däremot ingår den inte i det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller koncernens övriga geografiska verksamhetsområden.

Moderbolaget och koncernen tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav kopplat till kreditrisk. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets tillgångsposter på och utanför balansräkningen till olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. Vid beräkningen av kapitalkravet för operativ risk, marknadsrisk (vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk) och kreditvärdighetsjusteringsrisk tillämpas schablonmetoden.

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk (inklusive kreditvärdighetsjusteringsrisk), marknadsrisk och operativ risk. Där tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och institutspecifik kontracyklisk buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

TF Bank uppfyller, per den 30 juni 2018, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.

### *Emission av primärkapitaltillskott*

TF Bank har under det andra kvartalet emitterat övrigt primärkapital (AT1) om 100 miljoner svenska kronor. Instrumentet har en evig löptid, första möjliga inlösen efter 5 år och löper med en ränta om 3 månader STIBOR + 6,75%.

## ÖVERGÅNGSARRANGEMANG IFRS 9

I och med införandet av IFRS 9 i EU från och med 1 januari 2018 har TF Bank informerat Finansinspektionen att banken kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4. I enlighet med "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements" från EBA 12 januari 2018 inkluderar därför banken den kvantitativa mallen för att redogöra effekten av tillämpningen av övergångsreglerna för IFRS 9 på bankens kapitaltäckning och bruttosoliditet.

Under övergångsperioden på fem år används följande procentsatser för övergångsarrangemanget:

- 2018: 95 %
- 2019: 85 %
- 2020: 70 %
- 2021: 50 %
- 2022: 25 %
- Därefter 0 %

<sup>1</sup> Den konsoliderade situationen består av TF Bank AB tillsammans med filialer i Estland, Finland och Polen samt dotterbolagen TFB Service OÜ, TFB Service SIA, TFB Service UAB, BB Bank ASA, Avarada AB och Avarada Oy.

Forts. kapitaltäckning

**KAPITALBAS**

TSEK	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	111 036	111 035
<i>Varav: Instrumenttyp 1</i>	111 036	111 035
Ej utdelade vinstmedel	287 959	328 596
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	41 995	4 991
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning <sup>1</sup>	14 117	39 207
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	455 107	483 829
Justeringsposter enligt övergångsregler		
- Övergångsarrangemang IFRS 9	50 279	54 673
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	50 279	54 673
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-18 195	-46 095
- Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 28.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-	-13 545
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-18 195	-59 640
Kärnprimärkapital	487 191	478 862
Primärkapitaltillskott	98 259	98 259
Summa primärkapital	585 450	577 121
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	98 200	98 200
Summa supplementärkapital	98 200	98 200
<b>Kapitalbas</b>	<b>683 650</b>	<b>675 321</b>

<sup>1</sup> Avdrag för aktieutdelning har gjorts i enlighet med styrelsens förslag till årsstämman och utdelningspolicyn.

Forts. kapitaltäckning

#### RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TSEK	Moderbolag		Koncern	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>2 632 026</b>	<b>210 562</b>	<b>3 245 207</b>	<b>259 618</b>
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	154 655	12 372	1 294	104
Exponeringar mot hushåll	1 875 134	150 011	2 921 832	233 747
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	335	27
Fallerande exponeringar	41 484	3 319	66 537	5 323
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	195 919	15 674	219 835	17 587
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	342 042	27 363	275	22
Övriga poster	22 792	1 823	35 099	2 808
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>1 625</b>	<b>130</b>	<b>1 821</b>	<b>146</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>58 712</b>	<b>4 697</b>	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	58 712	4 697	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
<b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>	<b>606 824</b>	<b>48 546</b>	<b>670 191</b>	<b>53 615</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>3 299 187</b>	<b>263 935</b>	<b>3 917 219</b>	<b>313 379</b>

#### KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,77	12,22
Primärkapitalrelation, %	17,75	14,73
Total kapitalrelation, %	20,72	17,24
Institutsspecifika buffertkrav, %	3,38	3,50
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,88	1,00
Varav: krav på systemriskbuffert, %	n/a	n/a
Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut, %	n/a	n/a
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, % <sup>1</sup>	10,27	7,72

<sup>1</sup> Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav om 4,5 procent exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav om ytterligare 3,5 procent.

Forts. kapitaltäckning

#### INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV UTÖVER PELARE 1

Inom ramen för Pelare 1 så beräknas ett kapitalkrav för de tre huvudsakliga riskerna d.v.s. kredit-, marknads- och operativ risk. När banken, inom ramen för Pelare 2, gör bedömningen kring ytterligare kapitalbehov för de risker banken är exponerad för görs dels bedömningen om kapitalkravet enligt Pelare 1 är tillräckligt för de tre huvudriskerna, dels bedömningen kring de risker banken är exponerad för men som inte täcks via pelare 1 och schablonmetoden. För de flesta institut och så även för TF Bank så talar vi här om koncentrationsrisk och ränterisk i övrig verksamhet, ofta benämnd ränterisk i bankboken.

Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för oberoende riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner när så behövs. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov men minst en gång per år samt fastställs av TF Banks styrelse.

TF Banks process och metod för bedömning av internt bedömt kapitalbehov består kortfattat i att:

1. identifiera, kartlägga och mäta samtliga tänkbara risker i verksamheten
2. utvärdera nuvarande riskhantering
3. bedöma kapitalbehovet utifrån identifierade risker och faktisk riskhantering

Utöver de risker som behandlas inom Pelare 1 har TF Bank identifierat och bedömt följande risker:

- koncentrationsrisk
- ränterisk i bankboken
- valutarisk
- pensionsrisk
- ryktesrisk
- likviditets- och finansieringsrisk

TSEK	Moderbolag	Koncern
Koncentrationsrisk	29 083	33 639
Ränterisk i bankboken	3 483	3 401
Valutarisk	1 193	1 932
<b>Kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>33 759</b>	<b>38 972</b>

#### BRUTTOSOLIDITET

TSEK	Moderbolag	Koncern
Primärkapital	585 450	577 121
Totalt exponeringsmått	4 192 614	5 345 594
Bruttosoliditetsgrad, % <sup>1</sup>	13,96	10,80

<sup>1</sup> Beräknad i enlighet med artikel 429 i Förordning (EU) nr 575/2013.

Forts. kapitaltäckning

**IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG MODERBOLAG <sup>1</sup>**

TSEK	2018-06-30	2018-03-31
<b>Available capital (amounts)</b>		
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	487 191	476 837
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	436 911	426 539
3. Tier 1 capital	585 450	476 837
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	535 170	426 539
5. Total capital	683 650	574 852
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	633 370	524 554
<b>Risk-weighted assets (amounts)</b>		
7. Total risk-weighted assets	3 299 187	3 100 967
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	3 242 591	3 046 960
<b>Capital ratios</b>		
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,77	15,38
10. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,47	14,00
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	17,75	15,38
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,50	14,00
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	20,72	18,54
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	19,53	17,22
<b>Leverage ratio</b>		
15. Leverage ratio total exposure measure	4 192 614	3 909 097
16. Leverage ratio	13,96	12,20
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,00	11,12

Banken har meddelat Finansinspektionen att banken, på koncern och moderbolagsnivå, kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4.

<sup>1</sup> Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA, 2018-01-12

Forts. kapitaltäckning

**IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG KONCERN <sup>1</sup>**

TSEK	2018-06-30	2018-03-31
<b>Available capital (amounts)</b>		
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	478 862	454 388
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	424 189	401 665
3. Tier 1 capital	577 121	454 388
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	522 447	401 665
5. Total capital	675 321	552 403
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	620 648	499 680
<b>Risk-weighted assets (amounts)</b>		
7. Total risk-weighted assets	3 917 219	3 648 501
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	3 853 338	3 587 766
<b>Capital ratios</b>		
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,22	12,45
10. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11,01	11,20
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,73	12,45
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,56	11,20
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	17,24	15,14
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,11	13,93
<b>Leverage ratio</b>		
15. Leverage ratio total exposure measure	5 345 594	4 926 130
16. Leverage ratio	10,80	9,22
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,93	8,29

Banken har meddelat Finansinspektionen att banken, på koncern och moderbolagsnivå, kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4.

<sup>1</sup> Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA, 2018-01-12

## LIKVIDITETSRISK

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut, samt den konsoliderade situationen, skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara, och är inte, ianspråktagna som säkerheter. Likviditetsreserven består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden samt är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbank. Dessutom består den av inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag.

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att TF Bank inte kan låna upp erforderliga medel till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris för att infria sina betalningsförpliktelser. Likviditets- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen. Bolaget har tre primära finansieringskällor. Dessa är eget kapital, inlåning från allmänheten, emitterat övrigt primärkapital (AT1) och emitterat efterställt förlagslån. Med likviditetsrisk avses därmed risken för att inte ha tillgång till nödvändig likviditet. TF Bank skall ha en låg likviditetsrisk i sin verksamhet. Banken identifierar och mäter sina exponeringar mot likviditetsrisker och sitt finansieringsbehov i sin verksamhet och mellan olika valutor.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i TF Bank AB och den konsoliderade situationen TF Bank Group består av utnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar samt med lägsta rating A-1/AA från Standard & Poor's eller P-1/Aa från Moody's. Likviditetsreserven kan bestå av kontanter omedelbart tillgängliga i bank och högkvalitativa likvida tillgångar vilket bl.a. innebär statsskuldsväxlar eller motsvarande.

Per den 30 juni 2018 uppgick likviditetsreserven till 1 121 378 TSEK i TF Bank AB och 1 317 025 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 121 378 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 350 031 TSEK, vilket motsvarar respektive 33 procent och 30 procent av inlåning från allmänheten.

TSEK	Moderbolag	Koncern
<b>Likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 039 035	1 234 682
Statspapper	82 343	82 343
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 121 378</b>	<b>1 317 025</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-	33 006
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>-</b>	<b>33 006</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 121 378</b>	<b>1 350 031</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	3 403 410	4 498 225
Emitterat efterställt förlagslån	98 200	98 015
Primärkapitaltillskott	98 259	98 259
Eget kapital	566 201	621 295
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>4 166 070</b>	<b>5 315 794</b>
<b>Övrig information</b>		
Balansomslutning	4 165 134	5 329 486
Utlåning till allmänheten	2 619 393	3 875 572
Inlåning från allmänheten	3 403 410	4 498 225
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,30	1,16
LCR, % <sup>1)</sup>	190	212

<sup>1</sup> Liquidity Coverage Ratio har beräknats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 415-426, Delegerad förordning (EU) nr 2015/61 om komplettering av Förordning (EU) 575/2013 gällande likviditetstäckning, samt behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415-426.





TF Bank AB (publ)  
Box 947, 501 10 Borås  
Telefon: +46 33-722 35 00  
Fax: +46 33-12 47 39  
E-mail: [ir@tfbank.se](mailto:ir@tfbank.se)

[www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com)