

Periodisk information

30 JUNI 2020



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 Group¹. 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 av avseende på de upplysningskraven om kapitalbas. TF Bank har under januari månad förenklats koncernstrukturen genom att genomföra fusionerna av de tre helägda dotterbolagen BB Bank ASA, Avarda AB och Avarda Oy. Det innebär att banken inte längre har en konsoliderad situation enligt regelverket för kapitaltäckning. Rapportering till Finansinspektionen sker enbart för den juridiska personen TF Bank AB efter att koncernstrukturen har förenklats. Denna förenklade kapitaltäckningsanalys för koncernen upprättas enbart för jämförbarhet mellan perioder.

Finansinspektionen har per den 7 februari 2020 godkänt TF Banks ansökan om att inkludera upparbetat resultat i kapitalbasen för TF Bank AB under villkor att ansvarig revisor har granskat överskottet, att överskottet är beräknat i enlighet med tillämpligt redovisningsregelverk, att förutsedda kostnader och utdelningar har dragits av i enlighet med Förordning (EU) nr 575/2013 och att beräkningen har gjorts i enlighet med Förordning (EU) nr 241/2014 Kärnprimärkapitaltillskott uppfyller de villkor och bestämmelser som följer av Förordning (EU) nr 575/2013.

Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på TF Banks webbplats 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 institutspecifika buffertkraven. Kapitalrelationerna beräknas i enlighet med förordning EU 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. 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 0,0 procent och 1,0 procent av riskvägda tillgångar för svenska exponeringar respektive norska exponeringar. 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 2020, väl kraven på kapitalrelationer och institutspecifika buffertkrav för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.

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 %

¹ Den konsoliderade situationen består av TF Bank AB tillsammans med filialer i Estland, Finland, Norge och Polen samt dotterbolagen TFB Service SIA, TFB Service UAB, TFB Service GmbH.

Forts. kapitaltäckning

KAPITALBAS

TSEK	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	107 500	107 500
<i>Varav: Instrumenttyp 1</i>	107 500	107 500
Ej utdelade vinstmedel	615 762	673 065
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	61 190	3 303
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹	70 447	70 784
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	854 899	854 652
Justeringsposter enligt övergångsregler		
- Övergångsarrangemang IFRS 9	76 899	76 899
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	76 899	76 899
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-72 652	-73 290
- 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)	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-72 652	-73 290
Kärnprimärkapital	859 146	858 261
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Summa primärkapital	959 146	958 261
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	198 138	198 138
Summa supplementärkapital	198 138	198 138
Kapitalbas	1 157 284	1 156 399

¹ Avdrag för aktieutdelning har gjorts i enlighet med styrelsens förslag till årsstämman 2019 och utdelningspolicyn för delårsresultatet.

Forts. kapitaltäckning

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TSEK	Moderbolag		Koncern	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden	5 629 130	450 330	5 644 336	451 546
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	18 251	1 460	18 251	1 460
Exponeringar mot hushåll	5 239 376	419 150	5 239 376	419 150
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	237	19	237	19
Fallerande exponeringar	192 581	15 406	192 581	15 406
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	157 560	12 605	157 796	12 624
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	556	44	240	19
Övriga poster	20 569	1 646	35 855	2 868
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	5 649	452	5 649	452
Marknadsrisk	-	-	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
Operativ risk enligt schablonmetoden	954 037	76 323	954 037	76 323
Totalt riskexponeringsbelopp	6 588 816	527 105	6 604 022	528 321

KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,0	13,0
Primärkapitalrelation, %	14,6	14,5
Total kapitalrelation, %	17,6	17,5
Institutspecifika buffertkrav, %	2,8	2,8
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,3	0,3
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, % ¹	8,5	8,5

¹ Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav om 4,5 procent exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav om ytterligare 3,5 procent på koncernnivå och moderbolagnivå.

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. TF Bank håller ytterligare kapital inom ramen för pelare 2 för koncentrationsrisk och valutarisk.

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	65 074	65 245
Valutarisk	748	787
Kapitalkrav i Pelare 2	65 822	66 032

BRUTTOSOLIDITET

TSEK	Moderbolag	Koncern
Primärkapital	959 146	958 261
Totalt exponeringsmått	9 375 997	9 391 776
Bruttosoliditetsgrad, % ¹	10,2	10,2

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

Forts. kapitaltäckning

IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG MODERBOLAG ¹

TSEK	2020-06-30
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	859 146
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	782 247
3. Tier 1 capital	959 146
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	882 247
5. Total capital	1 157 284
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 080 385
Risk-weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	6 588 816
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	6 492 019
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,0
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	12,0
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,6
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,6
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	17,6
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,6
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	9 375 997
16. Leverage ratio	10,2
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,7

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.

¹ 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 ¹

TSEK	2020-06-30
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	858 261
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	781 362
3. Tier 1 capital	958 261
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	881 362
5. Total capital	1 156 399
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 079 500
Risk-weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	6 604 022
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	6 507 225
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,0
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	12,0
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,5
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,5
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	17,5
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,6
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	9 391 776
16. Leverage ratio	10,2
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,6

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.

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

LIKVIDITETSRIK

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 fyra primära finansieringskällor. Dessa är eget kapital, inlåning från allmänheten, emitterat ett primärkapitaltillskott (AT1) och två 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 2020 uppgick likviditetsreserven till 1 916 258 TSEK i TF Bank AB och 1 916 983 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 916 258 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 916 983 TSEK, vilket motsvarar respektive 25 procent och 25 procent av inlåning från allmänheten. I och med fusionen mellan TF Bank AB och BB Bank ASA i inledningen av 2020 avslutades kreditfaciliteten.

TSEK	Moderbolag	Koncern
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 816 309	1 817 034
Statspapper	99 949	99 949
Summa likviditetsreserv	1 916 258	1 916 983
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 916 258	1 916 983
Finansieringskällor		
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	7 794 006	7 794 006
Emitterat efterställt förlagslån	198 138	198 138
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Eget kapital	871 871	871 504
Summa finansieringskällor	8 964 015	8 963 648
Övrig information		
Balansomslutning	9 139 275	9 155 054
Utlåning till allmänheten	7 046 747	7 046 747
Inlåning från allmänheten	7 794 006	7 794 006
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,11	1,11
LCR, % ¹⁾	469	469

¹ 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

www.tfbankgroup.com