

# Periodisk information

30 SEPTEMBER 2019



# 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 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 kontryckisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav. Det innebär 2,5 procent och 2 procent av riskvägda tillgångar för svenska exponeringar respektive norska exponeringar. 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 kontryckisk buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

TF Bank uppfyller, per den 30 september 2019, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.

### *Emission av supplementärkapital*

I slutet av det tredje kvartalet tog banken in 100 MSEK i supplementärkapital, vilket förstärker den totala kapitalrelationen.

## 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 SIA, TFB Service UAB, TFB Service GmbH, BB Bank ASA, Avarda AB och Avarda Oy.

Forts. kapitaltäckning

**KAPITALBAS**

TSEK	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	110 286	110 286
<i>Varav: Instrumenttyp 1</i>	110 286	110 286
Ej utdelade vinstmedel	401 247	461 264
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	42 314	5 441
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning <sup>1</sup>	44 610	111 856
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	598 457	688 847
Justeringsposter enligt övergångsregler		
- Övergångsarrangemang IFRS 9	51 458	56 547
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	51 458	56 547
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-26 312	-65 749
- 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)	-	-3 359
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-26 312	-69 108
Kärnprimärkapital	623 603	676 286
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Summa primärkapital	723 603	776 286
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	197 306	197 306
Summa supplementärkapital	197 306	197 306
<b>Kapitalbas</b>	<b>920 909</b>	<b>973 592</b>

<sup>1</sup> 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
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>3 796 306</b>	<b>303 703</b>	<b>4 878 894</b>	<b>390 312</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	10 815	865	-	-
Exponeringar mot företag	260 390	20 831	19 505	1 560
Exponeringar mot hushåll	2 793 276	223 462	4 519 387	361 551
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	288	23
Fallerande exponeringar	69 368	5 549	98 619	7 890
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	169 476	13 558	198 771	15 902
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	482 706	38 616	270	22
Övriga poster	10 275	822	42 054	3 364
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>2 506</b>	<b>200</b>	<b>2 716</b>	<b>217</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>147 880</b>	<b>11 830</b>	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	147 880	11 830	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
<b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>	<b>665 115</b>	<b>53 209</b>	<b>790 005</b>	<b>63 200</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>4 611 807</b>	<b>368 942</b>	<b>5 671 615</b>	<b>453 729</b>

#### KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,5	11,9
Primärkapitalrelation, %	15,7	13,7
Total kapitalrelation, %	20,0	17,2
Institutsspecifika buffertkrav, %	3,4	3,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,9	1,0
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>	9,0	7,4

<sup>1</sup> 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	30 618	49 742
Valutarisk	2 986	1 060
<b>Kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>33 604</b>	<b>50 802</b>

#### BRUTTOSOLIDITET

TSEK	Moderbolag	Koncern
Primärkapital	723 603	776 286
Totalt exponeringsmått	5 826 002	7 698 030
Bruttosoliditetsgrad, % <sup>1</sup>	12,4	10,1

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

Forts. kapitaltäckning

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

<b>TSEK</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Available capital (amounts)</b>	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	623 603
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	572 146
3. Tier 1 capital	723 603
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	672 145
5. Total capital	920 909
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	869 450
<b>Risk-weighted assets (amounts)</b>	
7. Total risk-weighted assets	4 611 807
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	4 530 999
<b>Capital ratios</b>	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,5
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	12,6
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	15,7
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	14,8
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	20,0
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	19,2
<b>Leverage ratio</b>	
15. Leverage ratio total exposure measure	5 826 002
16. Leverage ratio	12,4
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11,8

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>**

<b>TSEK</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Available capital (amounts)</b>	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	676 286
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	619 737
3. Tier 1 capital	776 286
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	719 737
5. Total capital	973 592
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	917 043
<b>Risk-weighted assets (amounts)</b>	
7. Total risk-weighted assets	5 671 615
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	5 582 876
<b>Capital ratios</b>	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	11,9
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	11,1
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,7
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,9
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	17,2
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,4
<b>Leverage ratio</b>	
15. Leverage ratio total exposure measure	7 698 030
16. Leverage ratio	10,1
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,5

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 fyra primära finansieringskällor. Dessa är eget kapital, inlåning från allmänheten, emitterat ett primärkapitaltillskott (AT1) och två emitterade efterställda 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 september 2019 uppgick likviditetsreserven till 1 079 641 TSEK i TF Bank AB och 1 371 889 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 079 641 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 404 292 TSEK, vilket motsvarar respektive 23 procent och 22 procent av inlåning från allmänheten.

TSEK	Moderbolag	Koncern
<b>Likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavanden i bank	996 447	1 288 425
Statspapper	83 194	83 464
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 079 641</b>	<b>1 371 889</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-	32 403
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>-</b>	<b>32 403</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 079 641</b>	<b>1 404 292</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	4 715 917	6 446 102
Emitterat efterställt förlagslån	197 306	197 306
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Eget kapital	635 223	741 727
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>5 648 446</b>	<b>7 485 135</b>
<b>Övrig information</b>		
Balansomslutning	5 745 504	7 656 272
Utlåning till allmänheten	4 019 981	6 098 956
Inlåning från allmänheten	4 715 917	6 446 102
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,2	1,1
LCR, % <sup>1)</sup>	278	298

<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)