



**Periodisk information**  
**30 SEPTEMBER 2021**



# PERIODISK INFORMATION

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB<sup>1</sup> (org.nr. 556158-1041). 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.

Finansinspektionen har per den 10 februari 2021 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: <https://group.tfbank.se/sv/likviditet-och-kapitaltackning/>.

## KAPITALTÄCKNING

TF Bank är ansvarigt finansiellt institut och står under Finansinspektionens tillsyn. Företaget omfattas därmed av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Ett kreditinstitut 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 0,0 procent och 1,0 procent av riskvägda tillgångar för svenska exponeringar respektive norska exponeringar.

TF Bank 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 kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och institutspecifik kontryckisk buffert.

TF Banks totala kapitalrelation har minskat till 15,6 % (17,4). Nedgången beror delvis på att supplementärkapital om 47 MSEK återköptes under det första kvartalet 2021. Primärkapitalrelationen uppgår till 13,5 % (14,2) och kärnprimärkapitalrelationen till 12,4 % (12,8). Jämfört med 31 december 2020 påverkas samtliga kapitalrelationer negativt av en ökad infasning av kreditförlustreserveringar enligt övergångsreglerna. Detta har delvis motverkats av ett lägre avdrag för immateriella anläggningstillgångar i kapitalbasen som en följd av en regulatorisk metodförändring.

TF Bank uppfyller, per den 30 september 2021, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav.

## FÖRÄNDRING I REGELVERK

TF Bank följer löpande upp förändrade och nya regelverk. Följande är några av de förändrade regelverk:

- EU antog den 7 juni 2019 ett reformpaket, (EU) 2019/876 (CRR2) och direktiv (EU) 2019/878 (CRDV). Finansinspektionen förslog ändringar i föreskrifter och ändrad tillämpning av kapitalkrav för svenska banker för att anpassa dem till EU:s så kallade bankpaket. Merparten av ändringarna började gälla 28 juni 2021 och innehåller bland annat ett bindande krav på bruttosoliditet om 3%. TF Bank omfattas sedan tidigare av ett rapporteringskrav för Bruttosoliditet och uppfyller det kommande minimikravet med god marginal. Övriga förändringar som berör TF Bank är regelverket för Stora Exponeringar (LE) där bankens exponeringar skall ställas i relation till en kapitalbas endast bestående av core Tier 1 och Tier 1 kapital, jämfört med dagsläget där även Tier 2-kapital får inkluderas.
- Tillämpning av de så kallade pelare 2-kraven relaterade till införandet av pelare 2-vägledningarna.

## EBA:S METODFÖRÄNDRING FÖR AVDRAG AV IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

I december 2020 trädde en metodförändring i kraft avseende hur immateriella tillgångar ska hanteras i kapitalbasberäkningar och enligt artikel 36 i (EU) 575/2013 ges möjlighet till avdrag av försiktigt värderade programvarutillgångar från kapitalbasen. Enligt tidigare metod drags det bokförda värdet gällande immateriella tillgångar avseende programvarutillgångar av i sin helhet i kapitalbasberäkningen men i den nya metoden dras endast skillnaden mellan det bokförda avskrivningar på programvarutillgången och värdet utifrån en försiktig värdering (tre års avskrivningstid) av från kapitalbasen. Banken har valt att använda den nya beräkningsmetoden från 1 januari 2021.

<sup>1</sup> TF Bank AB tillsammans med filialer i Estland, Finland, Lettland, Norge och Polen.

Forts. kapitaltäckning

### 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 %

### KAPITALBAS

TSEK	2021-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	107 500
Varav: Instrumenttyp 1	107 500
Ej utdelade vinstmedel	780 392
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	69 227
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning <sup>1</sup>	174 549
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 131 668
Justeringsposter enligt övergångsregler	
- Övergångsarrangemang IFRS 9	68 577
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	68 577
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-43 119
- 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	-43 119
Kärnprimärkapital	1 157 126
Primärkapitaltillskott	100 000
Summa primärkapital	1 257 126
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	197 887
Summa supplementärkapital	197 887
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 455 013</b>

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

Forts. kapitaltäckning

#### RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TSEK	TF Bank AB	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>8 073 229</b>	<b>645 859</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	20 787	1 663
Exponeringar mot hushåll	7 358 998	588 720
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	12 686	1 015
Fallerande exponeringar	328 147	26 252
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	273 447	21 876
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-
Aktieexponeringar	591	47
Övriga poster	78 573	6 286
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>3 204</b>	<b>256</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>122 752</b>	<b>9 820</b>
Positionsrisk i handelslagret	-	-
Valutarisker	122 752	9 820
Råvarurisker	-	-
Avvecklingsrisk	-	-
<b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>	<b>1 136 288</b>	<b>90 903</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>9 335 473</b>	<b>746 838</b>

#### KAPITALRELATIONER

	2021-09-30
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,4
Primärkapitalrelation, %	13,5
Total kapitalrelation, %	15,6

Forts. kapitaltäckning

#### REGULATORISKA KAPITALKRAV

TSEK	2021-09-30	
	Belopp	Procent <sup>1</sup>
<b>Kapitalkrav i pelare 1</b>		
Kärnprimärkapitalkrav	420 096	4,5
Primärkapitalkrav	560 128	6,0
Totalt kapitalkrav	746 838	8,0
<b>Kapitalkrav i pelare 2</b>		
Kärnprimärkapital	46 575	0,5
Primärkapital	62 045	0,7
Totalt kapital	82 727	0,9
- varav: <i>koncentrationsrisk</i>	81 499	0,9
- varav: <i>valutakursrisk</i>	1 228	0,0
<b>Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2</b>		
Kärnprimärkapitalkrav	466 672	5,0
Primärkapitalkrav	622 174	6,7
Totalt kapitalkrav	829 565	8,9
<b>Institutspecifika buffertkrav</b>		
Totalt buffertkrav	261 104	2,8
- varav: <i>kapitalkonserveringsbuffert</i>	233 387	2,5
- varav: <i>kontracyklisk kapitalbuffert</i>	27 717	0,3
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>		
Kärnprimärkapital	727 775	7,8
Primärkapital	883 277	9,5
Totalt kapital	1 090 669	11,7
<b>Kapital tillgängligt att använda som buffert</b>		
Kärnprimärkapital	690 454	7,4
Primärkapital	634 952	6,8
Totalt kapital	625 448	6,7

<sup>1</sup> Kapitalkravet uttryckt som en procentandel av riskexponeringsbeloppet.

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

<b>TSEK</b>	<b>2021-09-30</b>
Koncentrationsrisk	81 499
Valutarisk	1 228
<b>Kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>82 727</b>

#### **BRUTTOSOLIDITET**

<b>TSEK</b>	<b>2021-09-30</b>
Primärkapital	1 257 126
Totalt exponeringsmått	13 209 280
Bruttosoliditetsgrad, % <sup>1</sup>	9,5

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

Forts. kapitaltäckning

#### IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG <sup>1</sup>

TSEK	2021-09-30
<b>Tillgängligt kapital (belopp)</b>	
1. Kärnprimärkapital	1 157 126
2. Kärnprimärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 088 550
3. Primärkapital	1 257 126
4. Primärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 188 550
5. Totalt kapital	1 455 013
6. Totalt kapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 386 438
<b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>	
7. Totalt riskvägda tillgångar	9 335 473
8. Totalt riskvägda tillgångar som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	9 031 227
<b>Kapitalrelationer</b>	
9. Kärnprimärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	12,4
10. Kärnprimärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	12,1
11. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	13,5
12. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	13,2
13. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	15,6
14. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	15,4
<b>Bruttosoliditet</b>	
15. Total exponeringsmått för bruttosoliditet	13 209 280
16. Bruttosoliditet	9,5
17. Bruttosoliditet som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	9,3

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

## LIKVIDITETSRIK

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut, skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrade 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. Likviditet- 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 består av outnyttjade 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 statskuldväxlar eller motsvarande.

Per den 30 september 2021 uppgick likviditetsreserven till 2 477 168 TSEK och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 2 477 168 TSEK vilket motsvarar 22 procent av inlåning från allmänheten. I och med fusionen mellan TF Bank AB och BB Bank ASA i inledningen av 2020 avslutades kreditfaciliteten.

TSEK	2021-09-30
<b>Likviditetsreserv</b>	
Kassa och tillgodohavanden i bank <sup>1</sup>	2 417 161
Statspapper	60 007
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>2 477 168</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>-</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2 477 168</b>
<b>Finansieringskällor</b>	
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	11 015 077
Emitterat efterställt förlagslån	197 887
Primärkapitaltillskott	100 000
Eget kapital	1 156 424
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>12 469 388</b>
<b>Övrig information</b>	
Balansomslutning	12 712 927
Utlåning till allmänheten	9 970 459
Inlåning från allmänheten	11 015 077
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,10
LCR, % <sup>2</sup>	665
NSFR, %	131

<sup>1</sup> Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgänglig påföljande dag och minimikassakrav hos centralbanker.

<sup>2</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..



