

Periodisk information

31 MARS 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.¹ 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.

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 för svenska och norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. En systemrisikbuffert 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 31 mars 2019, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika 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 och Polen samt dotterbolagen 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	111 036
<i>Varav: Instrumenttyp 1</i>	<i>111 036</i>	<i>111 036</i>
Ej utdelade vinstmedel	459 061	513 649
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	36 914	3 973
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹	-42 148	-15 151
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	564 863	613 507
Justeringsposter enligt övergångsregler		
- Övergångsarrangemang IFRS 9	45 449	50 787
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	45 449	50 787
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-21 792	-57 346
- 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)	-	-2 694
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-21 792	-60 040
Kärnprimärkapital	588 520	604 254
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Summa primärkapital	688 520	704 254
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	98 755	98 755
Summa supplementärkapital	98 755	98 755
Kapitalbas	787 275	803 009

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	3 283 961	262 717	4 137 664	331 014
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	244 236	19 539	18 960	1 517
Exponeringar mot hushåll	2 305 547	184 444	3 766 403	301 312
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	300	24
Fallerande exponeringar	66 532	5 323	88 411	7 073
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	194 276	15 542	219 420	17 554
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	466 317	37 305	269	22
Övriga poster	7 053	564	43 901	3 512
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	1 295	104	1 507	121
Marknadsrisk	106 816	8 545	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	106 816	8 545	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
Operativ risk enligt schablonmetoden	665 115	53 209	790 005	63 200
Totalt riskexponeringsbelopp	4 057 187	324 575	4 929 176	394 335

KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,51	12,26
Primärkapitalrelation, %	16,97	14,29
Total kapitalrelation, %	19,40	16,29
Institutspecifika buffertkrav, %	3,36	3,49
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,86	0,99
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	10,01	7,76

¹ Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav om 4,5 procent exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav om ytterligare 3,5 procent på koncernnivå och 3,4 procent på 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	36 394	41 843
Ränterisk i bankboken	-	-
Valutarisk	2 384	1 574
Kapitalkrav i Pelare 2	38 778	43 417

BRUTTOSOLIDITET

TSEK	Moderbolag	Koncern
Primärkapital	688 520	704 254
Totalt exponeringsmått	5 147 577	6 853 904
Bruttosoliditetsgrad, % ¹	13,38	10,28

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

Forts. kapitaltäckning

IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG MODERBOLAG ¹

TSEK	2019-03-31
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	588 520
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	543 069
3. Tier 1 capital	688 520
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	643 069
5. Total capital	787 275
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	741 824
Risk-weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	4 057 187
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	3 984 546
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,51
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	13,63
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	16,97
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,14
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	19,40
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	18,62
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	5 147 577
16. Leverage ratio	13,38
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,74

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	2019-03-31
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	604 254
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	553 467
3. Tier 1 capital	704 254
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	653 467
5. Total capital	803 009
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	752 222
Risk-weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	4 929 176
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	4 849 109
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,26
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	11,41
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,29
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,48
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	16,29
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	15,51
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	6 853 904
16. Leverage ratio	10,28
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,69

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

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 ett primärkapitaltillskott (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 31 mars 2019 uppgick likviditetsreserven till 1 190 828 TSEK i TF Bank AB och 1 589 238 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 190 828 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 621 485 TSEK, vilket motsvarar respektive 29 procent och 28 procent av inlåning från allmänheten.

TSEK	Moderbolag	Koncern
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 108 778	1 507 188
Statspapper	82 050	82 050
Summa likviditetsreserv	1 190 828	1 589 238
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-	32 247
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	32 247
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 190 828	1 621 485
Finansieringskällor		
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	4 158 409	5 813 238
Emitterat efterställt förlagslån	98 755	98 755
Primärkapitaltillskott	100 000	100 000
Eget kapital	714 413	779 173
Summa finansieringskällor	5 071 577	6 791 166
Övrig information		
Balansomslutning	5 094 305	6 839 112
Utlåning till allmänheten	3 351 693	5 089 740
Inlåning från allmänheten	4 158 409	5 813 238
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,24	1,14
LCR, % ¹⁾	295	418

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