

Periodisk information

30 SEPTEMBER 2017



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) 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 kontryckisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav. Det innebär för svenska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar och 1,5 procent för norska exponeringar. Kravet för norska exponeringar kommer att öka till 2 procent fr.o.m. 31 december 2017. 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 2017, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.

KAPITALBAS

TSEK	Moderbolag	Koncern
Aktiekapital	107 500	107 500
Akkumulerat övrigt totalresultat	-	-78
Övriga reserver	52 961	-274
Överkursfond	-274	-
Balanserade vinstmedel	244 935	298 632
Reviderat delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar ²	42 320	56 145
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	447 442	461 925
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella anläggningstillgångar	-16 078	-35 924
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-8 559
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 078	-44 483
<i>Kärnprimärkapital</i>	431 364	417 442
Primärkapitaltillskott	-	-
<i>Primärkapital</i>	431 364	417 442
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	97 595	97 595
Supplementärkapital	97 595	97 595
Total kapitalbas	528 959	515 037

¹ Den konsoliderade situationen består av TF Bank AB tillsammans med filialer i Finland, Estland och Polen samt dotterbolagen TFB Service OÜ, TFB Service SIA, BB Bank ASA, Confide AS, Avarda AB och Avarda Oy.

² Avdrag har gjorts för förutsebar aktieutdelning i enlighet med utdelningspolicyn för delårsresultatet.

Forts. kapitaltäckning

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TSEK	Moderbolag		Koncern	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 059 585	164 765	2 457 027	196 562
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	46 692	3 735	-	-
Exponeringar mot företag	42 005	3 360	938	75
Exponeringar mot hushåll	1 552 038	124 163	2 166 946	173 356
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	332	27
Fallerande exponeringar	36 536	2 923	62 393	4 991
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	193 630	15 490	204 592	16 367
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	174 279	13 942	255	20
Övriga poster	14 405	1 152	21 571	1 726
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	2 287	183	2 427	194
Marknadsrisk	-	-	33 893	2 711
Valutarisker	-	-	33 893	2 711
Operativ risk enligt schablonmetoden	561 720	44 938	588 086	47 047
Totalt riskexponeringsbelopp	2 623 592	209 886	3 081 433	246 514

KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

	Moderbolag	Koncern
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,44	13,55
Primärkapitalrelation, %	16,44	13,55
Total kapitalrelation, %	20,16	16,71
Institutspecifika buffertkrav, %	3,36	3,44
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,86	0,94
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	11,94	9,05

¹ 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
- ersättningsmodellsrisk
- likviditets- och finansieringsrisk

TSEK	Moderbolag	Koncern
Koncentrationsrisk	24 248	29 047
Ränterisk i bankboken	510	526
Valutarisk	268	788
Kapitalkrav i Pelare 2	25 026	30 361

BRUTTOSOLIDITET

TSEK	Moderbolag	Koncern
Primärkapital	431 364	417 442
Totalt exponeringsmått	3 712 211	4 167 338
Bruttosoliditetsgrad, % ¹	11,62	10,02

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

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 efterställt förlagslån och kreditfaciliteter från en eller flera kreditinstitutioner. 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 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 statsskuldsväxlar eller motsvarande.

Per den 30 september 2017 uppgick likviditetsreserven till 1 119 713 TSEK i TF Bank AB och 1 194 179 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 119 713 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 224 794 TSEK, vilket motsvarar respektive 37 procent och 35 procent av inlåning från allmänheten.

TSEK	Moderbolag	Koncern
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavanden i bank	978 811	1 032 846
Statspapper	140 902	161 333
Summa likviditetsreserv	1 119 713	1 194 179
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-	30 615
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	30 615
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 119 713	1 224 794
	37%	35%
Finansieringskällor		
Inlåning från svensk, finsk och norsk allmänhet	3 065 498	3 512 642
Emitterat efterställt förlagslån	97 595	97 595
Eget kapital	462 544	534 405
Summa finansieringskällor	3 625 637	4 144 642
Övrig information		
Balansomslutning	3 737 999	4 244 003
Utlåning till allmänheten	2 146 422	2 950 303
Inlåning från allmänheten	3 065 498	3 512 642
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,43	1,19
LCR, % ¹⁾	166	239

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)
Ryssnäsgratan 2, SE-504 64 Borås, Sweden
Telefon: +46 33-722 35 00
Fax: +46 33-12 47 39
E-mail: ir@tfbank.se

www.tfbankgroup.com