

# Periodisk information

31 MARS 2018



# 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 tillsyns krav 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 institutspecifika 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 tillsyns krav och kapitalbuffertar. Buffertkraven består av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav. Det innebär för svenska och norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. 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 kontracyklisk buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

TF Bank uppfyller, per den 31 mars 2018, 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 %

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

Forts. kapitaltäckning

**KAPITALBAS**

| TSEK   | Moderbolag     | Koncern        |
|--|----------------|----------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver   |                |                |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder   | 108 250        | 108 250        |
| <i>Varav: Instrumenttyp 1</i>  | <i>108 250</i> | <i>108 250</i> |
| Ej utdelade vinstmedel   | 335 955        | 376 971        |
| Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)   | 42 374         | 2 588          |
| Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning <sup>1</sup>  | -40 935        | -29 742        |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar  | 445 644        | 458 067        |
| Justeringsposter enligt övergångsregler  |                |                |
| - Övergångsarrangemang IFRS 9  | 50 297         | 52 723         |
| Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler  | 50 297         | 52 723         |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar  |                |                |
| - Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)  | -19 104        | -44 119        |
| - 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) | -              | -12 283        |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital  | -19 104        | -56 402        |
| Kärnprimärkapital  | 476 837        | 454 388        |
| Primärkapitaltillskott   | -              | -              |
| Summa primärkapital  | 476 837        | 454 388        |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar   |                |                |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder   | 98 015         | 98 015         |
| Summa supplementärkapital  | 98 015         | 98 015         |
| <b>Kapitalbas</b>  | <b>574 852</b> | <b>552 403</b> |

<sup>1</sup> Avdrag har gjorts för förutsebar aktieutdelning i enlighet med utdelningspolicyn för delårsresultatet.

Forts. kapitaltäckning

#### RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

| TSEK  | Moderbolag                  |                | Koncern                     |                |
|---|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|   | Risikvägt exponeringsbelopp | Kapitalkrav    | Risikvägt exponeringsbelopp | Kapitalkrav    |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>  | <b>2 437 033</b>            | <b>194 961</b> | <b>2 959 840</b>            | <b>236 787</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  | 131 755                     | 10 540         | 1 645                       | 132            |
| Exponeringar mot hushåll  | 1 764 118                   | 141 129        | 2 652 015                   | 212 161        |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter   | -                           | -              | 331                         | 26             |
| Fallerande exponeringar   | 40 205                      | 3 216          | 65 382                      | 5 231          |
| 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                    | 186 608                     | 14 929         | 220 322                     | 17 626         |
| Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) | -                           | -              | -                           | -              |
| Aktieexponeringar   | 307 042                     | 24 563         | 266                         | 21             |
| Övriga poster   | 7 305                       | 584            | 19 879                      | 1 590          |
| <b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>                              | <b>1 508</b>                | <b>121</b>     | <b>1 639</b>                | <b>131</b>     |
| <b>Marknadsrisk</b>   | <b>55 602</b>               | <b>4 448</b>   | <b>16 831</b>               | <b>1 346</b>   |
| Positionsrisk i handelslagret   | -                           | -              | -                           | -              |
| Valutarisker  | 55 602                      | 4 448          | 16 831                      | 1 346          |
| Råvarurisker  | -                           | -              | -                           | -              |
| Avvecklingsrisk   | -                           | -              | -                           | -              |
| <b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>   | <b>606 824</b>              | <b>48 546</b>  | <b>670 191</b>              | <b>53 615</b>  |
| <b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>   | <b>3 100 967</b>            | <b>248 076</b> | <b>3 648 501</b>            | <b>291 879</b> |

#### KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

|   | Moderbolag | Koncern |
|---|------------|---------|
| Kärnprimärkapitalrelation, %  | 15,38      | 12,45   |
| Primärkapitalrelation, %  | 15,38      | 12,45   |
| Total kapitalrelation, %  | 18,54      | 15,14   |
| Institutsspecifika buffertkrav, %   | 3,40       | 3,51    |
| Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %   | 2,50       | 2,50    |
| Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %  | 0,90       | 1,01    |
| 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>                     | 10,88      | 7,95    |

<sup>1</sup> 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
- likviditets- och finansieringsrisk

| TSEK                          | Moderbolag    | Koncern       |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Koncentrationsrisk            | 27 664        | 31 134        |
| Ränterisk i bankboken         | 479           | 495           |
| Valutarisk                    | 1 257         | 481           |
| <b>Kapitalkrav i Pelare 2</b> | <b>29 400</b> | <b>32 110</b> |

#### BRUTTOSOLIDITET

| TSEK                                 | Moderbolag | Koncern   |
|--------------------------------------|------------|-----------|
| Primärkapital                        | 476 837    | 454 388   |
| Totalt exponeringsmått               | 3 909 097  | 4 926 130 |
| Bruttosoliditetsgrad, % <sup>1</sup> | 12,20      | 9,22      |

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

Forts. kapitaltäckning

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

| TSEK   | 2018-03-31 |
|--|------------|
| <b>Available capital (amounts)</b>   |            |
| 1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital   | 476 837    |
| 2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                             | 426 539    |
| 3. Tier 1 capital  | 476 837    |
| 4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied  | 426 539    |
| 5. Total capital   | 574 852    |
| 6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied   | 524 554    |
| <b>Risk-weighted assets (amounts)</b>  |            |
| 7. Total risk-weighted assets  | 3 100 967  |
| 8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                                      | 3 046 960  |
| <b>Capital ratios</b>  |            |
| 9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)  | 15,38      |
| 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 | 14,00      |
| 11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)   | 15,38      |
| 12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied               | 14,00      |
| 13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)  | 18,54      |
| 14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied        | 17,22      |
| <b>Leverage ratio</b>  |            |
| 15. Leverage ratio total exposure measure  | 3 909 097  |
| 16. Leverage ratio   | 12,20      |
| 17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied   | 11,12      |

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>2018-03-31</b> |
|--|-------------------|
| <b>Available capital (amounts)</b>   |                   |
| 1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital   | 454 388           |
| 2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                             | 401 665           |
| 3. Tier 1 capital  | 454 388           |
| 4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied  | 401 665           |
| 5. Total capital   | 552 403           |
| 6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied   | 499 680           |
| <b>Risk-weighted assets (amounts)</b>  |                   |
| 7. Total risk-weighted assets  | 3 648 501         |
| 8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                                      | 3 587 766         |
| <b>Capital ratios</b>  |                   |
| 9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)  | 12,45             |
| 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 | 11,20             |
| 11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)   | 12,45             |
| 12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied               | 11,20             |
| 13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)  | 15,14             |
| 14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied        | 13,93             |
| <b>Leverage ratio</b>  |                   |
| 15. Leverage ratio total exposure measure  | 4 926 130         |
| 16. Leverage ratio   | 9,22              |
| 17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied   | 8,29              |

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, ianspråktaga 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 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 2018 uppgick likviditetsreserven till 1 079 999 TSEK i TF Bank AB och 1 310 412 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 079 999 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 1 342 290 TSEK, vilket motsvarar respektive 33 procent och 32 procent av inlåning från allmänheten.

| TSEK   | Moderbolag       | Koncern          |
|--|------------------|------------------|
| <b>Likviditetsreserv</b>   |                  |                  |
| Kassa och tillgodohavanden i bank  | 998 238          | 1 228 651        |
| Statspapper  | 81 761           | 81 761           |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>   | <b>1 079 999</b> | <b>1 310 412</b> |
| <b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>                                |                  |                  |
| Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut | -                | 31 878           |
| <b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>                          | <b>-</b>         | <b>31 878</b>    |
| <b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>    | <b>1 079 999</b> | <b>1 342 290</b> |
| <b>Finansieringskällor</b>   |                  |                  |
| Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet                    | 3 227 733        | 4 218 824        |
| Emitterat efterställt förlagslån   | 98 015           | 98 015           |
| Eget kapital   | 486 280          | 525 074          |
| <b>Summa finansieringskällor</b>   | <b>3 812 028</b> | <b>4 841 913</b> |
| <b>Övrig information</b>   |                  |                  |
| Balansomslutning   | 3 899 599        | 4 942 262        |
| Utlåning till allmänheten  | 2 450 047        | 3 518 824        |
| Inlåning från allmänheten  | 3 227 733        | 4 218 824        |
| Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten                 | 1,32             | 1,20             |
| LCR, % <sup>1)</sup>   | 163              | 208              |

<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)