



**Periodisk information**  
**31 MARS 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 minskade till 16,2 % (17,4) vid utgången av kvartalet. Nedgången beror delvis på att supplementärkapital om 47 MSEK återköptes under det första kvartalet 2021. Primärkapitalrelationen uppgick till 13,8 % (14,2) och kärnprimärkapitalrelationen till 12,6 % (12,8) vid kvartalets utgång. Samtliga kapitalrelationer påverkas negativt av en ökad infasning av kreditförlustreserveringar under första kvartalet enligt övergångsreglerna. Detta motverkades delvis av ett lägre avdrag för immateriella anläggningstillgångar i kapitalbasen som en följd av en regulatorisk metodförändring.

TF Bank uppfyller, per den 31 mars 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 observationer som gjorts:

- EU antog den 7 juni 2019 ett reformpaket, (EU) 2019/876 (CRR2) och direktiv (EU) 2019/878 (CRDV). Finansinspektionen förslö ändringar i föreskrifter och ändrad tillämpning av kapitalkrav för svenska banker för att anpassa dem till EU:s så kallade bankpaket. Merparten av ändringarna börjar 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.
- FI förslö även ändringar i tillämpningen av de så kallade pelare 2-kraven liksom ställningstaganden relaterade till införandet av pelare 2-vägledningarna samt till tillämpningen av kapitalbuffertar.

## 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 drogs 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, 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   | 2021-03-31       |
|--|------------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver   |                  |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder   | 107 500          |
| Varav: Instrumenttyp 1   | 107 500          |
| Ej utdelade vinstmedel   | 808 656          |
| Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)   | 65 881           |
| Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning <sup>1</sup>  | 33 525           |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar  | 1 015 562        |
| Justeringsposter enligt övergångsregler  |                  |
| - Övergångsarrangemang IFRS 9  | 63 941           |
| Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler  | 63 941           |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar  |                  |
| - Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)  | -43 029          |
| - 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  | -43 029          |
| Kärnprimärkapital  | 1 036 474        |
| Primärkapitaltillskott   | 100 000          |
| Summa primärkapital  | 1 136 474        |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar   |                  |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder   | 198 176          |
| Summa supplementärkapital  | 198 176          |
| <b>Kapitalbas</b>  | <b>1 334 650</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<br>exponerings-<br>belopp | Kapitalkrav    |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>  | <b>7 085 378</b>                   | <b>566 831</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  | 8 283                              | 663            |
| Exponeringar mot hushåll  | 6 381 970                          | 510 558        |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter   | 8 365                              | 669            |
| Fallerande exponeringar   | 391 568                            | 31 325         |
| 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                    | 233 236                            | 18 659         |
| Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) | -                                  | -              |
| Aktieexponeringar   | 572                                | 46             |
| Övriga poster   | 61 384                             | 4 911          |
| <b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>                              | <b>2 290</b>                       | <b>183</b>     |
| <b>Marknadsrisk</b>   | -                                  | -              |
| Positionsrisk i handelslagret   | -                                  | -              |
| Valutarisker  | -                                  | -              |
| Råvarurisker  | -                                  | -              |
| Avvecklingsrisk   | -                                  | -              |
| <b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>   | <b>1 136 288</b>                   | <b>90 903</b>  |
| <b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>   | <b>8 223 956</b>                   | <b>657 917</b> |

#### KAPITALRELATIONER

|                              | 2021-03-31 |
|------------------------------|------------|
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 12,6       |
| Primärkapitalrelation, %     | 13,8       |
| Total kapitalrelation, %     | 16,2       |

Forts. kapitaltäckning

#### REGULATORISKA KAPITALKRAV

| TSEK  | 2021-03-31 |                      |
|---|------------|----------------------|
|   | Belopp     | Procent <sup>1</sup> |
| <b>Kapitalkrav i pelare 1</b>                       |            |                      |
| Kärnprimärkapitalkrav                               | 370 078    | 4,5                  |
| Primärkapitalkrav                                   | 493 437    | 6,0                  |
| Totalt kapitalkrav                                  | 657 916    | 8,0                  |
| <b>Kapitalkrav i pelare 2</b>                       |            |                      |
| Kärnprimärkapital                                   | 47 732     | 0,6                  |
| Primärkapital                                       | 55 687     | 0,7                  |
| Totalt kapital                                      | 79 553     | 1,0                  |
| - varav: <i>koncentrationsrisk</i>                  | 79 169     | 1,0                  |
| - varav: <i>valutakursrisk</i>                      | 384        | 0,0                  |
| <b>Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2</b>   |            |                      |
| Kärnprimärkapitalkrav                               | 417 810    | 5,1                  |
| Primärkapitalkrav                                   | 549 124    | 6,7                  |
| Totalt kapitalkrav                                  | 737 469    | 9,0                  |
| <b>Institutspecifika buffertkrav</b>                |            |                      |
| Totalt buffertkrav                                  | 231 093    | 2,8                  |
| - varav: <i>kapitalkonserveringsbuffert</i>         | 205 599    | 2,5                  |
| - varav: <i>kontracyklisk kapitalbuffert</i>        | 25 494     | 0,3                  |
| <b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>     |            |                      |
| Kärnprimärkapital                                   | 648 903    | 7,9                  |
| Primärkapital                                       | 780 218    | 9,5                  |
| Totalt kapital                                      | 968 563    | 11,8                 |
| <b>Kapital tillgängligt att använda som buffert</b> |            |                      |
| Kärnprimärkapital                                   | 617 052    | 7,5                  |
| Primärkapital                                       | 585 469    | 7,1                  |
| Totalt kapital                                      | 597 181    | 7,3                  |

<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>2021-03-31</b> |
|-------------------------------|-------------------|
| Koncentrationsrisk            | 79 169            |
| Valutarisk                    | 384               |
| <b>Kapitalkrav i Pelare 2</b> | <b>79 553</b>     |

#### **BRUTTOSOLIDITET**

| <b>TSEK</b>                          | <b>2021-03-31</b> |
|--------------------------------------|-------------------|
| Primärkapital                        | 1 136 474         |
| Totalt exponeringsmått               | 11 613 176        |
| Bruttosoliditetsgrad, % <sup>1</sup> | 9,8               |

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

Forts. kapitaltäckning

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

| TSEK  | 2021-03-31 |
|---|------------|
| <b>Tillgängligt kapital (belopp)</b>  |            |
| 1. Kärnprimärkapital  | 1 036 474  |
| 2. Kärnprimärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats   | 972 533    |
| 3. Primärkapital  | 1 136 474  |
| 4. Primärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats   | 1 072 533  |
| 5. Totalt kapital   | 1 334 650  |
| 6. Totalt kapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats  | 1 270 709  |
| <b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>  |            |
| 7. Totalt riskvägda tillgångar  | 8 223 956  |
| 8. Totalt riskvägda tillgångar som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                               | 8 043 084  |
| <b>Kapitalrelationer</b>  |            |
| 9. Kärnprimärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)   | 12,6       |
| 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)  | 13,8       |
| 12. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats     | 13,3       |
| 13. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp)   | 16,2       |
| 14. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats    | 15,8       |
| <b>Bruttosoliditet</b>  |            |
| 15. Total exponeringsmått för bruttosoliditet   | 11 613 176 |
| 16. Bruttosoliditet   | 9,8        |
| 17. Bruttosoliditet som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats  | 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

## 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, 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 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 stats-skuldväxlar eller motsvarande.

Per den 31 mars 2021 uppgick likviditetsreserven till 2 407 561 TSEK och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 2 407 561 TSEK vilket motsvarar 25 procent av inlåning från allmänheten. I och med fusionen mellan TF Bank AB och BB Bank ASA i inledningen av 2020 avslutades kreditfaciliteten.

| TSEK   | 2021-03-31        |
|--|-------------------|
| <b>Likviditetsreserv</b>   |                   |
| Kassa och tillgodohavanden i bank <sup>1</sup>                           | 2 326 104         |
| Statspapper  | 81 457            |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>   | <b>2 407 561</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>2 407 561</b>  |
| <b>Finansieringskällor</b>   |                   |
| Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet                    | 9 640 056         |
| Emitterat efterställt förlagslån   | 198 176           |
| Primärkapitaltillskott   | 100 000           |
| Eget kapital   | 1 044 866         |
| <b>Summa finansieringskällor</b>   | <b>10 983 098</b> |
| <b>Övrig information</b>   |                   |
| Balansomslutning   | 11 195 622        |
| Utlåning till allmänheten  | 8 642 673         |
| Inlåning från allmänheten  | 9 640 056         |
| Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten                 | 1,12              |
| LCR, % <sup>2</sup>  | 686               |

<sup>1</sup> Avdrag har gjorts för 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..



