



Periodisk information
30 JUNI 2021



PERIODISK INFORMATION

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB¹ (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 institutspecifika 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 16,0 % (17,4) vid utgången av kvartalet. Nedgången beror delvis på att supplementärkapital om 47 MSEK återköptes under det första kvartalet 2021. Primärkapitalrelationen uppgick till 13,7 % (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 30 juni 2021, väl kraven på kapitalrelationer och institutspecifika 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.

¹ 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	2021-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	107 500
Varav: Instrumenttyp 1	107 500
Ej utdelade vinstmedel	784 008
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	67 331
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹	111 268
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 070 107
Justeringsposter enligt övergångsregler	
- Övergångsarrangemang IFRS 9	65 129
Sammanlagda justeringsposter enligt övergångsregler	65 129
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
- Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-48 768
- 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	-48 768
Kärnprimärkapital	1 086 468
Primärkapitaltillskott	100 000
Summa primärkapital	1 186 468
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	198 298
Summa supplementärkapital	198 298
Kapitalbas	1 384 766

¹ 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
Kreditrisk enligt schablonmetoden	7 491 891	599 351
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	514	41
Exponeringar mot hushåll	6 745 211	539 617
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	11 095	888
Fallerande exponeringar	396 140	31 691
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	279 105	22 328
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-
Aktieexponeringar	589	47
Övriga poster	59 237	4 739
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	2 240	179
Marknadsrisk	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-
Valutarisker	-	-
Råvarurisker	-	-
Avvecklingsrisk	-	-
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 136 288	90 903
Totalt riskexponeringsbelopp	8 630 419	690 433

KAPITALRELATIONER

	2021-06-30
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,6
Primärkapitalrelation, %	13,7
Total kapitalrelation, %	16,0

Forts. kapitaltäckning

REGULATORISKA KAPITALKRAV

TSEK	2021-06-30	
	Belopp	Procent ¹
Kapitalkrav i pelare 1		
Kärnprimärkapitalkrav	388 369	4,5
Primärkapitalkrav	517 825	6,0
Totalt kapitalkrav	690 434	8,0
Kapitalkrav i pelare 2		
Kärnprimärkapital	39 640	0,5
Primärkapital	55 496	0,7
Totalt kapital	79 280	0,9
- varav: <i>koncentrationsrisk</i>	78 468	0,9
- varav: <i>valutakursrisk</i>	812	0,0
Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2		
Kärnprimärkapitalkrav	428 009	5,0
Primärkapitalkrav	573 321	6,7
Totalt kapitalkrav	769 714	8,9
Institutspecifika buffertkrav		
Totalt buffertkrav	241 652	2,8
- varav: <i>kapitalkonserveringsbuffert</i>	215 760	2,5
- varav: <i>kontracyklisk kapitalbuffert</i>	25 891	0,3
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		
Kärnprimärkapital	669 661	7,8
Primärkapital	814 973	9,5
Totalt kapital	1 011 365	11,7
Kapital tillgängligt att använda som buffert		
Kärnprimärkapital	654 947	7,6
Primärkapital	608 230	7,0
Totalt kapital	615 052	7,1

¹ 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

TSEK	2021-06-30
Koncentrationsrisk	78 468
Valutarisk	812
Kapitalkrav i Pelare 2	79 280

BRUTTOSOLIDITET

TSEK	2021-06-30
Primärkapital	1 186 468
Totalt exponeringsmått	12 442 089
Bruttosoliditetsgrad, % ¹	9,5

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

Forts. kapitaltäckning

IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG ¹

TSEK	2021-06-30
Tillgängligt kapital (belopp)	
1. Kärnprimärkapital	1 086 468
2. Kärnprimärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 021 340
3. Primärkapital	1 186 468
4. Primärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 121 340
5. Totalt kapital	1 384 766
6. Totalt kapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1 319 638
Riskvägda tillgångar (belopp)	
7. Totalt riskvägda tillgångar	8 630 419
8. Totalt riskvägda tillgångar som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	8 333 989
Kapitalrelationer	
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	12,3
11. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	13,7
12. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	13,5
13. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	16,0
14. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	15,8
Bruttosoliditet	
15. Total exponeringsmått för bruttosoliditet	12 442 089
16. Bruttosoliditet	9,5
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.

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, 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. 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 30 juni 2021 uppgick likviditetsreserven till 2 764 470 TSEK och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 2 764 470 TSEK vilket motsvarar 26 procent av inlåning från allmänheten. I och med fusionen mellan TF Bank AB och BB Bank ASA i inledningen av 2020 avslutades kreditfaciliteten.

TSEK	2021-06-30
Likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavanden i bank ¹	2 623 361
Statspapper	141 109
Summa likviditetsreserv	2 764 470
Andra likviditetsskapande åtgärder	
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	2 764 470
Finansieringskällor	
Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	10 497 723
Emitterat efterställt förlagslån	198 298
Primärkapitaltillskott	100 000
Eget kapital	1 085 888
Summa finansieringskällor	11 881 909
Övrig information	
Balansomslutning	12 086 908
Utlåning till allmänheten	9 130 224
Inlåning från allmänheten	10 497 723
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,15
LCR, % ²	808

¹ Avdrag har gjorts för minimikassakrav hos centralbanker.

² 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..

