



Årlig risk- och kapitaltäckningsrapportering 2014

Offentliggörande av årlig information i enlighet med Pelare III

Innehåll

1.	Bakgrund	3
1.1.	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare.....	3
1.1.1.	Pelare I – minimikrav på kapital	3
1.1.2.	Pelare II – intern kapitalutvärdering (IKU).....	4
1.1.3.	Pelare III – upplysningskrav	4
1.2	Kommande regler för kapitaltäckning.....	4
2.	Intern styrning och regelverk	5
2.1	Koncernstruktur	5
2.2	Styrelsen	6
2.3	Rekrytering och mångfald	7
2.4	Ersättningar	7
3.	Riskidentifiering och riskhantering (ramverk).....	8
3.1	Organisationskarta	8
3.1.1	Första försvarslinjen	8
3.1.2	Andra försvarslinjen	9
3.1.3	Tredje försvarslinjen.....	9
3.2	Ledningens deklARATION	9
4.	Kapitalkrav, kapitalplanering och kapitalbas.....	11
4.1	Externt bedömt kapitalbehov (Pelare I).....	11
4.1.1	Kreditrisk	12
4.1.2	Marknadsrisk	15
4.1.3	Operativ risk	15
4.2	Internt bedömt kapitalbehov (Pelare II).....	16
4.2.1	Ränterisk.....	17
4.2.2	Affärsrisk.....	17
4.2.3	Ryktesrisk.....	17
4.2.4	Koncentrationsrisk.....	18
4.2.5	Likviditets- och finansieringsrisk	19
4.3	Slutsats	20
5.	Offentliggörande om Likviditet	21
6.	Bilagor.....	22
	Bilaga 1 - Mall för upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden (TSEK)	22
	Bilaga 2 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument	28

1. Bakgrund

Den 1 januari 2014 trädde nya EU-gemensamma kapitaltäckningsregler i kraft bestående av en förordning (EU) nr 575/2013, som är direkt tillämplig i Sverige, och ett direktiv 2013/36/EU, som genomförts huvudsakligen genom två nya lagar: lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.^{1,2} Dess lagar har kompletterats av förordningar utfärdade av regeringen och föreskrifter från Finansinspektionen.

Consortio Invest AB, org. nr. 556705-2997 (nedan "CIAB" eller "Företagsgruppen") offentliggör genom denna rapport, och på grundval av sin konsoliderade situation för tillsynssyften, årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("Kapitaltäckningsförordningen") samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

CIAB är moderbolag i en finansiell grupp där bl.a. TF Bank AB ("TF Bank"), org. nr. 556158-1041, ingår. TF Bank är ansvarigt finansiellt institut och står under Finansinspektionens tillsyn. Företaget omfattas därmed av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige.

Offentliggörandet enligt Pelare III omfattar bl.a. Företagsgruppens risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i Kapitaltäckningsförordningen. Ledningen i CIAB har godkänt publiceringen av denna rapport och därigenom även den ledningsdeklaration som framgår nedan (paragraf 3.2) och som adresserar Kapitaltäckningsförordningens artikel 435.5. Detta dokument ska läsas i samband med *Årsredovisning och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2014 för CIAB* där kompletterande och mer fullständig information framgår. Båda dokument är tillgängliga på www.tfbank.se.

Balansdag för denna rapport är 31 december 2014.

1.1. Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

1.1.1. Pelare I – minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkravet enligt Pelare I är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas primärt för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalkravet uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp.

¹ Tillsynsförordningen (EU 575/2013) går även under benämningen Capital Requirements Regulation (CRR) och direktiv (2013/36/EU) Capital Requirements Directive (CRD IV).

² Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet och bruttosoliditet medan direktivet innehåller nya bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner.

1.1.2. Pelare II – intern kapitalutvärdering (IKU)

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt Pelare I ska samtliga institut som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapitalutvärdering och ligger inom pelare II.

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert (gällande från 2 augusti 2014) om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Per 31 december 2014 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till MSEK 52.

Pelare II regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

I och med det nya kapitaltäckningsregelverket formaliseras kapitalkravberäkningarna inom Pelare II.

1.1.3. Pelare III – upplysningskrav

Tredje pelaren reglerar offentliggörandet av information. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på TF Banks hemsida (www.tfbank.se). I enlighet med Kapitaltäckningsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar lämnas årligen även information om ersättningar.

1.2 Kommande regler för kapitaltäckning

Från och med september 2015 kommer en kontracyklisk buffert att krävas som kommer att uppgå till mellan 0 - 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beroende på konjunkturläge. Nivån på den kontracykliska kapitalbufferten bestäms på nationell nivå av utsedd myndighet.

Finansinspektionen har aviserat att det kontracykliska buffertvärdet ska uppgå till 1,0 %.

Med tillsynsförordningen (EU 575/2013) infördes ett bruttosoliditetsmått som komplement till övriga kapitaltäcknings- och likviditetskrav. Eftersom det är ett nytt mått kommer det införas gradvis och för tillfället finns det inget bindande minimum krav. Krav på offentliggörande av bruttosoliditetsgraden gäller från 1 januari 2015, vilket för TF Bank innebär att måttet första gången måste rapporteras för 2015. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten mellan primärkapital och totala exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen. Kvoten uttrycks i procent. EU kommissionen ska publicera en rapport i slutet av 2016, där den, om lämpligt, kommer lägga fram ett lagförslag om bindande nivå från och med 2018. Basel kommittén har föreslagit en bruttosoliditetsgrad på minst 3 % genom Basel III överenskommelsen.

Sedan tidigare gäller det att banken ska dokumentera sin interna kapitalutvärdering men från 2015, i enlighet med 10 kap. FFFS 2014:12, är det krav om att årligen dokumentera, eller oftare om det sker väsentliga förändringar i kapitalbas eller likviditet, en intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU). Dokumentet ska beskriva bedömningen av det totala behovet av kapital och likviditet samt vilka processer och metoder företaget använder för den bedömningen.

2. Intern styrning och regelverk

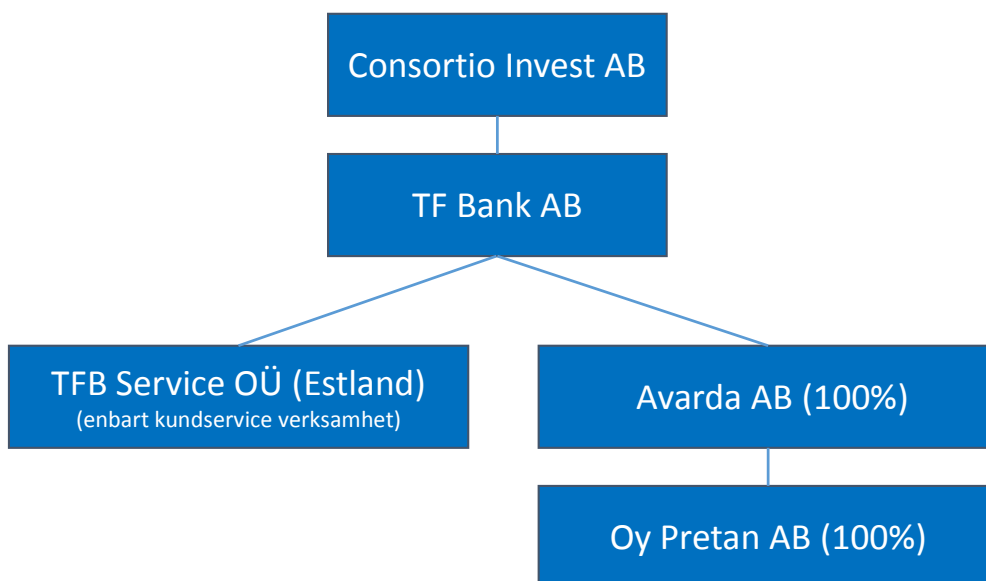
TF Bank har som ansvarigt institut ett ansvar för att de gruppbaseade kraven enligt tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013 samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag uppfylls. Således måste TF Bank säkerställa att den konsoliderade situationen som helhet uppfyller de gruppbaseade kraven gällande t.ex. kapitaltäckning, riskhantering samt intern styrning och kontroll.

2.1 Koncernstruktur

CIAB är moderbolag i en finansiell grupp där bl.a. TF Bank ingår. TF Bank lyder under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Under 2014, startade TF Bank en filial i Finland. Vidare startades Avarda AB (tidigare Smålandsgatan Intressenter AB) och dess dotterbolag, Oy Pretan AB (Finland) under 2014. Dessa bolag hade vid balansdagen inte startat sin verksamhet.

För mer information se TFBs *Årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2014* på www.tfbank.se.

Legala strukturen 31 december 2014



Förteckning över bolag som ingår i konsolidering i tillsyns- och redovisningssyfte

Moderbolag	Dotterbolag	Org. Nr.	Ägarandel (%)	Konsolidering (tillsyn/redovisning)
Consortio Invest AB		556705-2997		
	TF Bank AB	556158-1041	100	Fullständig/Fullständig
	TFB Service OÜ	101723985	100	Fullständig/Fullständig
	Avarda AB	556986-5560	100	Fullständig/Fullständig
	Oy Pretan AB	2619111-6	100	Fullständig/Fullständig

Det föreligger för närvarande inga väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

2.2 Styrelsen

I enlighet med gällande regler genomförs en s.k. ledningsprövning när företag under Finansinspektionens tillsyn, t.ex. TF Bank, tillsätter styrelseledamot eller VD. Enligt TF Banks bolagsordning ska styrelsen bestå av minst tre och högst sju ledamöter med minst en och högst fem styrelsesuppleanter. Styrelsens ledamöter och suppleanter skall väljas årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma. TF Banks styrelse består idag av fem styrelseledamöter valda fram tills årsstämman 2015. Styrelsens sammansättning framgår nedan.

BERTIL LARSSON, STYRELSEORDFÖRANDE

Högre bankutbildning

Född 1946

Invald 2007

Övriga uppdrag av intresse: Styrelseordförande i Lås Team AB; styrelseordförande i Boxon System AB; styrelseledamot i Gota Media AB; styrelseordförande i Borås Tidning AB.

Tidigare erfarenhet: Ledande befattningshavare inom Handelsbanken och Handelsbanken Capital Markets, Stockholm; VD i Sjuhärads Invest AB.

MATTIAS CARLSSON, VD och STYRELSELEDAMOT

Civilingenjör

Född 1972

Invald 2008

Övriga uppdrag av intresse: -

Tidigare erfarenhet: Ledande befattningshavare i Resurs Bank och SEB.

PAUL KÄLLENIUS, STYRELSELEDAMOT

Civilingenjör

Född 1966

Invald 2007

Övriga uppdrag av intresse: Styrelseordförande i Consortio Fashion Group.

Tidigare erfarenhet: VD i Vitea AB; ledande befattningshavare i Nicorette AB; marknadschef i Pharmacia Asia.

THOMAS GRAHN, STYRELSELEDAMOT

Jur. kand

Född 1947

Invald 2010

Övriga uppdrag av intresse: Senior advisor med internationella uppdrag inom området åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tidigare erfarenhet: Senior Riskanalytiker/ Finansinspektör på Finansinspektionen; Byrådirektör och avdelningsdirektör på Datainspektionen.

JOHN BREHMER, STYRELSELEDAMOT

Civilekonom

Född 1965

Invald 2010

Övriga uppdrag av intresse: Styrelseledamot i Zebware AB.

Tidigare erfarenhet: Director i Polycore Software Inc.; Director Purchasing i Astra/Astrazeneca, Pharmaceuticals, Sverige.

Styrelsen i CIAB består av Paul Källenius, Paul Brehmer, Avi Silberman och Jonas Weil.

2.3 Rekrytering och mångfald

TF Bank arbetar aktivt med att söka främja mångfald i styrelsen. Som ett led i det arbetet har bolagets styrelse fastställt en mångfaldspolicy. Målsättningen med mångfaldspolicyn är att arbeta för att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande för att på sikt bidra till ett bättre riskhanteringsarbete inom ramen för bolagets verksamhet.

Vid val av styrelseledamöter eftersträvar man därför att styrelsen i sin helhet har tillräcklig expertis ifråga om bl.a. bolagets verksamhet, utvecklingskede, rådande affärs- och samhällsförhållanden i de marknadsområden där bolaget bedriver sin verksamhet. För att uppnå kravet på bredd avseende styrelsens kompetens och erfarenhet ska vid tillsättning av styrelseledamöter egenskaper, utbildning och yrkesmässig bakgrund beaktas. Som en viktig omständighet beaktas även styrelseledamöternas geografiska härkomst och dess eventuella betydelse för bolagets verksamhet i de relevanta marknaderna. Styrelsen strävar vidare efter att åstadkomma en jämnare könsfördelning samt diversifierad åldersstruktur.

2.4 Ersättningar

TF Banks styrelse har antagit en policy som bl.a. innehåller grundläggande principer avseende fastställande och tillämpning av fasta och rörliga ersättningar. Särskilt reglerad personal har identifierats utifrån Finansinspektionens föreskrifter. Målsättningen med ersättningspolicyn är att erbjuda ersättning utifrån marknadsmässiga förutsättningar. Ersättningen skall vidare vara baserad på individuell prestation, kompetens och erfarenhet. Ersättningar till anställda ska vara rimliga, icke diskriminerande och stå i överensstämmelse med lag, kollektivavtal och marknadspraxis.

Ersättningar till anställda kan utgöras av kontantlön, pensionsavsättningar, övriga förmåner och rörlig ersättning. Enligt Bolagets policy skall fördelning mellan fast och rörlig ersättning stå i proportion till befattningshavarens ansvar och befogenheter och en lämplig balans bör finnas mellan de rörliga och de fasta ersättningsdelarna.

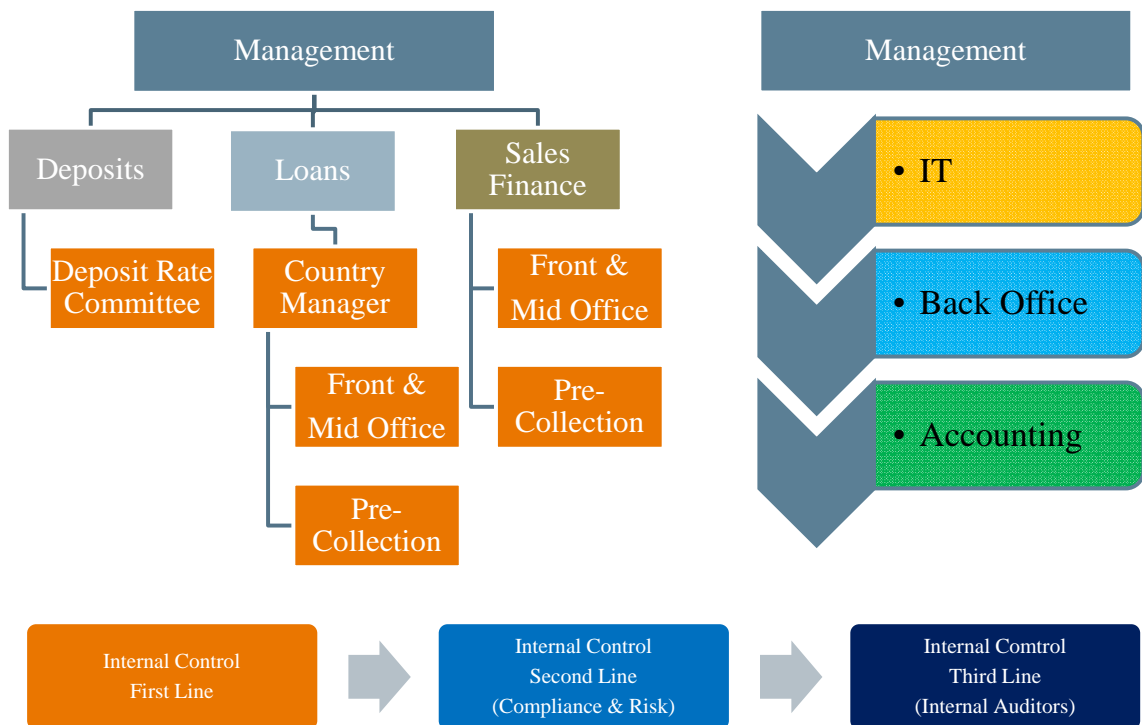
Information om ersättning offentliggörs separat på TF Banks hemsida (www.tfbank.se) under rubriken "Ersättningsystem".

3. Riskidentifiering och riskhantering (ramverk)

I egenskap av ansvarigt finansiellt institut bedömer TF Bank alla risker i verksamheten årligen, eller vid behov, i samband med att TF Bank tar fram en intern kapitalutvärdering (IKU). Arbetet utgår ifrån en policy fastställd av styrelsen. De risker som styrelsen har identifierat är bl.a. kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk (valutarisk), ränterisk, affärsrisk, ryktesrisk, koncentrationsrisk och likviditets- och finansieringsrisk. Dessa identifierade risker prioriteras och sedan kvantifieras för att avgöra den eventuella effekten på TF Banks och Företagsgruppens kapital situation.

För att säkerställa adekvat riskhantering och att det interna regelverket upprätthålls och fungerar i den dagliga verksamheten har tre försvarslinjer upprättats vilket innebär att oberoende kontrollfunktioner har inrättats.

3.1 Organisationskarta



3.1.1 Första försvarslinjen

Verksamheten inom TF Bank består huvudsakligen av tre affärsenheter (inlåning, utlåning och säljfinansiering) och tre stödfunktioner (IT, Back Office och ekonomi).

Riskhanteringen tar sin utgångspunkt i affärs- och stödenheterna och inkluderar alla medarbetare. Affärs- och stödenheterna har det primära ansvaret för potentiella risker och riskhanteringen inom respektive verksamhetsområde. Enhets- / funktionsansvariga i första försvarslinjen ansvarar för den dagliga riskhanteringen och regelefterlevnad samt för att vidta lämpliga åtgärder vid önskad

riskexponering eller bristande regelefterlevnad inom respektive verksamhetsområde. Rapportering sker till närmaste chef, Regelefterlevnad, riskenheten eller VD.

3.1.2 Andra försvarslinjen

De oberoende kontrollfunktionerna Compliance och Riskkontroll granskar, utvärderar och avlämnar rapporter till ledning och styrelse avseende risker och regelefterlevnad. De båda funktionernas arbete regleras av instruktioner fastställda av styrelsen. Kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen ansvarar för att granska riskhantering och regelefterlevnad i första försvarslinjen men ska även fungera som ett stöd till densamma, exempelvis genom att komma med information, rekommendationer och åtgärdsförslag.

Riskkontrollfunktionens arbete utgår från TF Banks övergripande riskpolicy och innefattar riskkontroll, med vikt avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionen ansvarar för att oberoende övervaka och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till styrelse och ledning. I funktionens ansvar ingår även att bidra till vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesser bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker. Funktionen för riskkontroll består av personer direktanställda av TF Bank som arbetar oberoende av samtliga affärsenheter och stödfunktioner. Dessa anställda är direkt underställd VD men rapporterar även till styrelsen.

Compliance funktionen utgör även den en del av andra försvarslinjen. En särskild instruktion reglerar funktionens arbete, som sker i linje med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Även Compliance är oberoende av samtliga affärsenheter och stödfunktioner. Syftet med Compliance är att fungera som ett stöd och att se till att verksamheten drivs enligt gällande regler. Compliance ska också följa upp regelefterlevnaden och genom proaktivt arbete minimera de risker som identifieras. Compliance funktionen är direkt underställd VD men rapporterar även regelbundet till styrelsen.

3.1.3 Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision granskar och bedömer om system, interna kontroller och rutiner är lämpliga och effektiva samt utfärdar rekommendationer och kontrollerar att rekommendationerna följs. Internrevisionen hos TF Bank utförs av KPMG på uppdrag av styrelsen.

3.2 Ledningens deklARATION

TF Bank och därmed Företagsgruppen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker. Den övergripande riskhanteringspolicyn fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på Företagsgruppens finansiella resultat.

Företagsgruppens mål avseende kapitalstrukturen är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla nere kostnaderna för kapitalet.

TF Banks styrelse tar fram övergripande flerårsplaner genom årliga strategigenomgångar där vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Dessa planer innefattar bl.a. en strategi för hur en optimal kapitalstruktur uppnås. I det fall utvecklingen av verksamheten ställer krav på tillskott av kapital har ledning och styrelse en aktiv handlingsplan för att kunna tillföra kapital från befintliga och eventuellt nya ägare. Denna handlingsplan minskar kapitalrisken och bidrar till att bolaget är väl rustat för att möta en situation som kräver ytterligare kapital. Kapitalrisken i Företagsgruppen kopplas också till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Total kapitalrelation och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i Företagsgruppen.

Ledningen i CIAB och TF Bank bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till Företagsgruppens riskprofil och strategi.

4. Kapitalkrav, kapitalplanering och kapitalbas

4.1 Externt bedömt kapitalbehov (Pelare I)

Ett ansvarigt institut (TF Bank) som kontrolleras av ett finansiellt holding företag (CIAB) ska vid varje tidpunkt uppfylla en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5 %, en primärkapitalrelation på minst 6 %, en total kapitalrelation på minst 8 % samt de institutsspecifika buffertkraven på grundval av det finansiella moder holding företagets konsoliderade situation. Dessa beräknas enligt förordning (EU) nr 575/2013.

Kapitalrisken i Företagsgruppen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer. Kapitältäckningsgrad är ett viktigt nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i Företagsgruppen. Företagsgruppen uppfyller per balansdagen väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav på grundval av den konsoliderade situationen samt för det enskilda institutet. Företagsgruppen tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. För operativ risk tillämpas basmetoden och för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitältäckningsberäkningen för CIAB och TF Bank som beräknas i enlighet med Kapitältäckningsförordningen (se Bilaga 1 för presentation av kapitalbasen enligt EU kommissionens mall, per 31 december 2014).

Kapitalbas (TSEK)

	TF Bank	Gruppen
Kärnprimärkapital	267 313	309 931
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	267 313	309 931

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (TSEK)

	TF Bank	Gruppen
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 374 456	1 427 847
- Varav: exponeringar mot företag	3 864	56 561
- Varav: exponeringar mot hushåll	1 187 939	1 187 939
- Varav: fallerande exponeringar	49 321	49 321
- Varav: exponering mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	99 597	100 224
- Varav: aktier	1 044	-
- Varav: övriga poster	32 691	33 802
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk enligt basmetoden	637 670	641 972
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 012 126	2 069 819

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar som procentandel av totalt riskvägt exponeringsbelopp

	TF Bank	Gruppen
Kärnprimärkapital	13,29%	14,97%
Primärkapital	13,29%	14,97%
Totalt kapital	13,29%	14,97%
Institutsspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
- Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	-
- Varav: krav på systemriskbuffert	-	-
- Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	5,29%	6,97%

Nedan visas bankens intecknade och icke intecknade tillgångar i enlighet med artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013 och EBAs riktlinjer (EBA/GL/2014/03) angående redovisningen av icke intecknade tillgångar.

Icke intecknade tillgångar (TSEK)

Inteckningskällor	Tillgångar/Skulder	Säkerhetstyp/klassificering utifrån tillgångstyp					Summa
		Beviljade kredit-limiter	Skuldebrev		Hushåll	Andra till-gångar	
			Summa	varav: emitterade av nationella regeringar			
Annan inlåning mot säkerhet än repoavtal	<i>Intecknade tillgångar</i>	-	-	-	723 805	-	723 805
	<i>Motsvarande skulder</i>	-	-	-	-	-	-
Summa intecknade tillgångar		-	-	-	723 805	-	723 805
	<i>varav: godtagbara av centralbank</i>	-	-	-	-	-	-
Summa ej intecknade tillgångar		493 807	159 965	159 965	909 434	104 912	1668 117
	<i>varav: godtagbara av centralbank</i>	-	-	-	-	-	-
intecknade + ej intecknade tillgångar		493 807	159 965	159 965	1633 239	104 912	2 391 923

4.1.1 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart, d.v.s. kredittagare, inte fullgör sina förpliktelser enligt ingångna avtal. Den största kreditrisken i Företagsgruppens balansräkning är huvudsakligen hushållsexponeringar eftersom TF Bank inte har några företagskunder. Kreditrisk uppstår därmed främst genom utlåning till allmänheten via blancolån och säljfinans, men även genom likvida medel, derivatinstrument med positivt värde och tillgodohavande hos banker och finansiella institut. Kreditrisk är den primära risken i bolaget och följs noga av samtliga ansvariga funktioner.

Generella riktlinjer för kreditgivning samt hantering och bedömning av kreditrisker återfinns i TF Banks kreditpolicy. Styrelsen för banken bestämmer vilken risknivå bolaget ska ha avseende kreditportföljen. Kreditprocessen och beslutsfattandet är i huvudsak automatiserat, baserat på

kundens angivna information samt extern och intern kreditinformation. Bolaget använder sig av policyregler samt scoring modeller, vilket möjliggör en mer effektiv hantering och objektiv riskbedömning av kredittagarna. Kreditrisk bevakas och kontrolleras av heltidsanställda analytiker och revideras av bl.a. riskkontroll, som gör en egen oberoende bedömning av kreditrisken och rapporterar därefter direkt tillbaka till styrelsen. Dessa dedikerade analysresurser arbetar fortlöpande med att stödja verksamheten med underlag för beslut och återrapportering av utvecklingen av kreditkvaliteten i portföljerna. Analysrapporter följer av styrelsen förutbestämda kriterier som gör att respektive marknads kreditportfölj kan följas upp individuellt och bolaget som helhet. Bolaget använder sig av kreditkommittéer vid förändringar av respektive marknads kreditregelverk.

Avseende kvantifieringsmodeller vid beräkningen av kapitalkrav associerade med kreditrisk måste schablonmetoden användas om inte Finansinspektionen har beviljat tillstånd att använda en intern riskklassificerings metod (IRK), vilken används främst av stora svenska banker. Företagsgruppen använder därmed schablonmetoden vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp.

Kreditriskjusteringar

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar. Nedskrivning sker när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att erhålla förfallna belopp enligt fordringarnas ursprungliga villkor.³ Reservering sker då med skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av framtida kassaflöden, diskonterade med den ursprungliga effektiva räntan. Det förväntade framtida kassaflödet bygger på beräkningar som tar hänsyn till historiska lösningsgrader som appliceras på varje generation av inkassofordringar. Fordran redovisas som konstaterad kreditförlust när den av inkassobyran rapporteras överförd till långtidsbevakning. Influtna belopp från tidigare konstaterade kundförluster redovisas över resultaträkningen.

Kreditförluster (TSEK)

Förfallna och osäkra lånefordringar	
Konstaterade kreditförluster	-121 630
Influtet på konstaterade kreditförluster	8 128
Förändring av reserv för befarade kreditförluster	159
Kreditförluster, netto	-113 343

Osäkra och förfallna fordringar (TSEK)

Fordringar ej i förfall	1 233 155
Fordringar förfallna: 1 -10 dagar	243 788
Fordringar förfallna: 11 - 69 dagar	116 116
Osäkra lånefordringar	72 918

TF Bank har som strategi att ha minimala värderingsposter på balansräkningen. Därför har bolaget sedan 2010 löpande sålt alla nödlidande fordringar i de marknader där dessa kan omsättas till rimligt pris. Den totala bruttofordran på nödlidande fordringar per balansdagen 31 december 2014 var cirka MSEK 73.

³ Fordran redovisas som förfallen så fort avbetalningen är försenad med en dag och redovisas som osäker när fordran är såld till inkassoföretag vilket sker ungefär efter 70 dagar.

Kredit exponeringar per region och klass (TSEK)⁴

Region	Hushåll	Kredit		Nationella regeringar eller centralbanker	Fallerande exponeringar	Summa
		institut	Företag			
Sverige	699 949	485 131	56 435	160 054	3 686	1 405 254
Finland	641 805	11 930	110	4 872	29 936	688 654
Norge	33 158	1 323	-	-	356	34 837
Estland	124 168	1 215	16	8	33 089	158 497
Polen	61 462	975	-	-	5 695	68 131
Lettland	1 196	505	-	-	-	1 702
Danmark	31 477	43	-	-	-	31 520
Summa	1 593 214	501 123	56 561	164 934	72 762	2 388 594

Genomsnitt utestående fordran

	Sverige (TSEK)	Finland (TEUR)	Norge (TNOK)	Estland (TEUR)	Polen (TPLN)
Lån belopp	20,1	2,0	17,7	1,4	5,3

Kreditriskjusteringar per region och klass (TSEK)⁵

Region	Hushåll			Fallerande exponeringar		
	Ingående balans	Kreditriskjustering	Utgående balans	Ingående balans	Kreditriskjustering	Utgående balans
Sverige	699 949	4 445	695 504	3 686	1 706	1 980
Finland	641 805	3 484	638 321	29 936	9 454	20 482
Norge	33 158	211	32 947	356	96	260
Estland	124 168	300	123 868	33 089	8 450	24 639
Polen	61 462	616	60 846	5 695	3 736	1 959
Lettland	1 196	14	1 182	-	-	-
Danmark	31 477	224	31 253	-	-	-
Summa	1 593 214	9 294	1 583 920	72 762	23 442	49 320

Återstående löptid för exponeringar mot hushåll (TSEK)

Region	< 3 mån	3 < 12 mån	> 12 mån	Summa
Sverige	34 775	104 326	556 403	695 504
Finland	12 766	70 215	555 340	638 321
Norge	4 942	9 884	18 121	32 947
Estland	4 955	23 535	95 378	123 868
Polen	608	9 127	51 110	60 846
Lettland	296	887	-	1 182
Danmark	7 813	23 440	-	31 253
Summa	66 156	241 413	1 276 352	1 583 920

Löptiden för statsskuldsväxlarna är upp till ett år och exponeringen mot kredit institut är betalbar vid anfordran.

Motpartskreditrisk

TFBs exponeringar för motpartskreditrisk är begränsade och enbart relaterade till exponering mot en systemviktig bank för säkring av valutarisker genom upphandling av terminskontrakt. TF Bank bedömer att risken är av mindre betydelse och följaktligen, i enlighet med artikel 432 i tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013, diskuteras inte denna risk mer detaljerat.

⁴ Exponeringarna visas innan kreditriskreducerande åtgärder.

⁵ Alla kreditriskjusteringar relaterar till avskrivningar.

4.1.2 Marknadsrisk

Marknadsriskerna innefattar ränte-, valuta- samt andra kursrisker och syftar på risken för att marknadsvärdet på tillgångar och/eller skulder förändras i värde till följd av förändringar i allmänna ränteläget, valutakurser och/eller andra kursförändringar. Av upprättad finans- och likviditetspolicy framgår hur TF Bank ska hantera valuta- och ränterisker där det framgår att målsättningen är att minimera dessa typer av risker. TF Banks valutarisker uppstår genom att redovisade tillgångar finns i annan valuta än svenska kronor. Målet är att ha minsta möjliga nettoexponering och det åstadkoms genom att matcha fordringar med skulder och/eller derivat i samma valuta.

Styrelsen i TF Bank har beslutat att bolaget endast skall hantera valutarisken som finns i balansräkningen (translationsexponering) medan man valt att inte hantera valutarisken i resultaträkningen (transaktionsexponering). TF Bank eftersträvar att ha lika mycket tillgångar och skulder i balansräkningen i utländsk valuta för att minimera valutarisken. Bolaget strävar efter att kapitalkravet för valutarisk skall vara försumbart.

Translationsexponeringen skall hanteras i enlighet med bolagets valutapolitik. Styrelsen har beslutat att de totala skulderna (inkl. eventuella derivat) i respektive valuta inte får avvika med mer än det högsta:

- beloppet av +/- 2 % mot de totala tillgångarna i respektive valuta eller
- MSEK 10

För att hantera/minimera bolagets translationsexponering använder bolaget sig av endera eller kombination av följande metoder:

- Motsvarande mängd utländsk valuta, som bolaget har tillgångar i respektive valuta, lånas upp
- Valutasäkring görs med hjälp av en utestående säljtermin. Terminen löper vidare genom en så kallad valutaswap vid förfallodagen. Löptiden på de säljterminer bolaget använder skall alltid understiga 3 månader

4.1.3 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av otillräckliga eller misslyckade interna processer, personal, mänskliga fel och system eller av externa händelser, inbegripet rättsliga risker och regelefterlevnadsrisker.

Framgångsrik hantering av operativa risker förutsätter tydlig ansvarsfördelning samt god intern kontroll och kvalitetssäkring, vilket bäst uppnås med hjälp av god styrning och kompetent personal. De operativa riskerna hos TF Bank bevakas dagligen av första försvarslinjen, övervakas regelbundet av andra försvarslinjen och utvärderas minst på en årlig basis i en så kallade självutvärdering. För att mitigera de operativa riskerna använder sig TF Bank av en process för incidentrapportering samt en process för godkännande av nya produkter och tjänster. De interna kontrollerna av operativa risker är utformade enligt dualitetsprincipen, innebärande att en enskild person aldrig ska kunna utföra en transaktion själv. Styrelsen i TF Bank har även fastställt en kontinuitetsplan.

Beräkningen av kapitalkrav associerade med operativ risk i Företagsgruppen sker enligt den s.k. basmetoden och motsvarar därmed 15 % av det genomsnittliga rörelseresultatet för de tre senaste

räkenskapsåren. Tillämpning av basmetoden för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk innebär en avsättning av MSEK 51.

4.2 Internt bedömt kapitalbehov (Pelare II)

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapitalbehov, i form av en s.k. intern kapitalutvärdering. Utvärderingen syftar till att belysa samtliga risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, hur dessa risker hanteras och därmed det kapital som företaget behöver för att hantera riskerna. Utvärderingen tar hänsyn till möjlig negativ ekonomisk utveckling genom stresstester. Stresstestning är ett betydelsefullt verktyg för en bedömning av kapitalbehovet. Målsättningen är att ge en konsekvent bild av de mest betydelsefulla riskerna och hur dessa materialiseras och påverkar resultaträkningen, balansräkningen och kapitalbasen under olika scenarier.

Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för 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
4. kommunicera detta till Finansinspektionen

TF Banks styrelse beslutar årligen om kapitalbehovsfrågor och risker varvid den interna kapitalutvärderingen utgör en integrerad del i denna process. Därutöver tar företagsledning årligen fram en budget. Dessa prognoser utgör grunden för upprättade stresstester och övriga bedömningar av kapitalbehovet. Utgångspunkten för arbetet med den interna kapitalutvärderingen är dels gällande regelverk avseende kapitaltäckning och stora exponeringar, dels den konkreta verksamheten i TF Bank.

TF Bank har valt att basera sin interna kapitalutvärdering på resultatet av lagstadgade minimikapitalkrav beräknade enligt Pelare II och därefter bedömt om det föreligger ytterligare kapitalbehov i Pelare II.

TF Banks bedömning är att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta ytterligare kapital i Pelare II avseende kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker utöver lagstadgat kapitalkrav i Pelare I.

Utöver de risker som behandlas inom Pelare I har TF Bank identifierat bl.a. följande väsentliga risker:

- ränterisk
- affärsrisk
- ryktesrisk

- koncentrationsrisk
- likviditets- och finansieringsrisk

4.2.1 Ränterisk

Ränterisk syftar på risken för att marknadsvärdet på TF Banks tillgångar och skulder förändras till följd av förändringar i det allmänna ränteläget. Enligt fastslagen föreskrift om rapportering av ränterisk ska TF Bank beräkna och rapportera till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring (räntechock) av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde.

När det gäller ränterisker har bolaget i teorin ingen ränterisk eftersom såväl upp- som utlåning sker till rörlig ränta, detta gäller även bolagets inlåning. I praktiken finns det dock en ränterisk eftersom utlåningsräntan historiskt inte ändrats när marknadsräntorna förändrats.

Med beaktande av den räntemarginal som existerar har styrelsen beslutat att bolagets räntepolicy är att inte hantera denna risk så länge upplåningsräntan i respektive valutaslag understiger 10 %. Bolaget kan genom styrelsebeslut välja att köpa ränteoptioner (CAP/FLOOR).

4.2.2 Affärsrisk

Affärsrisker åsyftar i första hand volatilitet i intjäningen som kan hänföras till förändringar i volymer, räntemarginaler eller andra prisförändringar orsakade av externa faktorer som kan förekomma både på kort och på lång sikt. Affärsrisk kan uppstå på grund av faktorer i affärs miljön som till exempel förändringar i konkurrenssituation, kundbeteende eller teknisk utveckling. TF Bank arbetar med hela resultaträkningen i treårsplaner för att se hur en förändring i dagsläget kan påverka de kommande tre åren och en ekonomisk prognos upprättas minst en gång per år. Upprättade prognoser används som underlag för framtagning av bland annat försäljningsmål och avvikelser följs upp löpande under året. TF Bank har bra stabilitet i intäktsgenereringen och god kostnadskontroll. Verksamheten som bedrivs är väl riskspridd och det ekonomiska resultatet står inte och faller med en specifik marknad. Affärsrisken har vidare minskats under det gångna året eftersom produktutbudet har ökat med introduktionen av säljfinans och med ökad fokus på länder som Estland och Polen.

TF Bank har historiskt varit mycket framgångsrikt när det gäller att anpassa verksamheten för att möta de krav och förväntningar som kunder, ägare, tillsynsmyndighet samt andra intressenter har haft på verksamheten. En bra historik är dock ingen garanti för framtida framgångar och därför arbetar styrelse och ledning kontinuerligt med att bedöma TF Banks konkurrensförmåga. Korta beslutsvägar och en företagsledning som har mycket god insikt i den dagliga verksamheten borgar för både välgrundade och snabba beslut. Styrelsen uppdateras kontinuerligt avseende viktiga frågeställningar och styrelsen sammankallas normalt kvartalsvis för styrelsemöte. TF Bank arbetar vanligtvis med att först testa nya strategier i begränsad skala och försöker hela tiden lära av tidigare erfarenheter. TF Bank bedömer inte att något ytterligare kapitalbehov relaterat till övriga affärsrisker eller strategisk risk föreligger för närvarande.

4.2.3 Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses risken för att marknadens och/eller allmänhetens förtroende och tillit för TF Bank minskar till följd av spridning av negativ publicitet eller skadliga rykten. Om TF Banks anseende tar skada kan det påverka såväl affärsmöjligheterna som finansieringsvillkoren.

TF Bank har valt att försöka minimera ryktesrisk genom att aktivt arbeta med PR, kundrelationer, varumärkesval och utveckling i det enskilda fallet. TF Bank håller en hög professionell standard och etiska riktlinjer för att undvika ryktesrisk på grund av interna orsaker. När TF Bank väljer externa leverantörer av system och tjänster, strävar TF Bank efter att vara så proaktiv som möjligt och bedömer alltid vilka konsekvenser valet har på bilden av företaget d.v.s. fokuset ligger inte bara på den kortsiktiga kostnadsaspekten.

TF Bank betraktar ryktesrisken som en mindre väsentlig risk. Den potentiellt största bidragande faktorn till TF Banks ryktesrisk är det faktum att det har blivit ett ökat fokus inom bl.a. media rörande räntenivåerna på vissa låneprodukter som erbjuds på marknaden. TF Bank ser med positiva ögon på den uppstramning av reglering som just nu sker kring bolag som erbjuder små, korta, dyra lån till konsumenter utan kreditprövning (s.k. sms lån). Uppfattningen är att en genomförd reglering av dessa bolag i bl.a. Finland faktiskt har gynnat TF Bank i det landet och TF Bank välkomnar därmed Kommittédirektiv 2015:43 En mer ansvarsfull marknad för konsumentkrediter.

När det gäller inlåning, sker detta under varumärket TF Bank i båda Sverige och Finland (jämfört med utlåning i dessa länder som sker under varumärken Haléns och Credento). Ryktesrisk i detta sammanhang är starkt kopplat till likviditetsrisk d.v.s. negativ media fokus på TF Bank, eller mindre banker generellt, som leder till stora uttag.

Slutsatsen är att varumärket TF Bank i sig själv inte riskerar att drabbas av ryktesrisk. En större risk som TF Bank har identifierat är att andra aktörer i samma segment (nischbanker) missköter sig vilket leder till sämre förtroende för hela segmentet, med en flykt från mindre banker (s.k. "bank run") till de mer inarbetade systemviktiga bankerna. TF Bank konstaterar dock att trots att ett antal banker och finansbolag har bidragit till ökad risk för denna grupp av nischbanker har inte TF Bank sett några tecken på ökade uttag under dessa perioder.

TF Bank anser därmed att ryktesrisken är begränsad. Huvudprodukten, med låga enskilda lånebelopp där inga extra avgifter tillämpas, står sig relativt väl jämfört med andra aktörer i samma marknadssektor. Det bästa sättet att förhålla sig till ryktesrisken bedöms för TF Bank vara att ha en väl tilltagen likviditetsbuffert samt ha en beredskapsplan för hur rykten och mediadrev ska hanteras. TF Banks bedömning är därmed att det för närvarande inte föreligger något behov att avsätta extra kapital i Pelare II avseende ryktesrisk.

4.2.4 Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk syftar på risk till följd av stora enskilda exponeringar eller till följd av betydande exponeringar mot grupper av motparter för vilka sannolikheten för fallissemang drivs av beroendet av en gemensam underliggande faktor som till exempel bransch eller geografiskt område.

Koncentrationsrisker har inte tagits i beaktande vid bedömning och beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. Eventuella koncentrationer i kreditportföljen ökar därför sannolikheten för att förlusterna kan komma att överstiga de nivåer som ligger till grund för avsatt kapital enligt Pelare I.

Koncentrationsrisken vid TF Bank hanteras genom att erbjuda enskilda smålån till ett stort antal kunder i fem olika länder (Sverige, Finland, Estland, Norge och Polen) samt det gångna årets produktdiversifiering i dessa och andra länder. Det genomsnittliga beloppet per kund är begränsat och snittet ligger under 20 000 SEK samtidigt som antalet kunder har ökat och är numera flera

hundratusen. Detta resulterar i att koncentrationsrisken är låg. Även inlåningen är spridd på tusentals kunder i två länder, vilket är att anse som en god spridning.

4.2.5 Likviditets- och finansieringsrisk

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 kreditfaciliteter från en eller flera kreditinstitutioner. Med likviditets- och finansierings-risk avses därmed risken för att inte ha tillgång till nödvändig likviditet.

För förändringar i TF Banks egna kapital svarar CIAB via bolagsstämman. För att ta upp nya lån i annan kreditinstitution krävs firmateckning enligt registreringsbevis. Upplåning via allmänheten styrs i stor utsträckning i normalfallet av vilken ränta TF Bank erbjuder. För att minska eller öka upplåningen från allmänheten så regleras räntan av TF Bank. Räntebeslut fattas vid behov och delegerar vid räntemötet skall bl.a. vara bankens VD, CFO samt ytterligare ledande befattningshavare. Räntemötena protokollförs och distribueras till styrelsen och övrig ledningspersonal.

Hanteringen av likviditets- och finansieringsfrågor i TF Bank utgår ifrån upprättad finans- och likviditetspolicy. Dessa policyer hanterar en situation där en kraftig minskning av inlåning från allmänheten, inställda betalningar från betydande kredittagare och/eller uppsagda kreditfaciliteter skulle ske. En sådan osannolik men ändå möjlig situation skulle naturligtvis påverka likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. En naturlig reaktion från TF Banks sida skulle vara att stoppa all nyutlåning.

För att säkerställa att TF Bank inte hamnar i likviditetskris till följd av en s.k. "bank run" där allmänheten snabbt tar ut sina pengar skall bolaget vid var tid, förutom normal rörelsekredit, ha ett kontrakterat lånelöfte direkt eller indirekt hos annat kreditinstitut eller kontantekvivalenta tillgångar.

Maximal placering hos bolagets tillåtna motparter är i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 395.

TF Bank har dessutom beslutat att följande ordning skall gälla vid en eventuell likviditetskris:

Planen aktiveras då mer än 10 % av inlåningen försvinner inom en 30-dagars period och där detta inte är följden av medvetna affärsbeslut. När detta sker skall VD omedelbart sammankalla styrelsen för att gå igenom den uppkomna situationen och ta nödvändiga beslut. Styrelsen sammanträder därefter dagligen tills krisen är avhjälpd.

Medel som står till styrelsens förfogande är följande och rangordnade i hur snabbt dessa kan generera likviditet:

- Dra ner fullt på de kreditlinor som bolaget förfogar över för att möta utflödena.
- Sälja de likvida tillgångarna
- Sluta med nyutlåning, genererar i sig ingen likviditet men förbättrar flödena avsevärt
- Be ägarna om att skjuta till pengar i form av lån eller aktieägartillskott
- Höjning av inlåningsräntan

- Förhandla förlängda kredittider på leverantörsskulder
- Inleda förhandlingar om nya lån med kreditorer
- Försäljning av andra tillgångar

Balansräkningens sammansättning medför att TF Banks förutsättningar att undvika likviditetsproblem bedöms vara goda. En likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i praktiken relativt stabil och trygg finansiering medför att TF Bank betraktar likviditets- och finansieringsrisken som hanterbar.

4.3 Slutsats

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i gruppen till TSEK 309 931 (TF Bank TSEK 267 313).

Avsättning för risker enligt Pelare I uppgår i gruppen till TSEK 165 586. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert som i gruppen uppgår till TSEK 51 745.

Det innebär ett överskott av kapital för bland annat täcka risker i Pelare II samt buffert och expansion uppgår till TSEK 75 705 i gruppen.

För mer information om kapitalplanering se TFBs *Årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2014*.

5. Offentliggörande om Likviditet

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 försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor på grundval av holding företagets konsoliderade situation. 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 Riksbanken.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i TFBs konsoliderade situation består av outnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar med förfallodag inom 6 månader samt med lägsta rating A-1 från S&P eller P-1 från Moodys Investor Services Inc. Likviditetsreserven kan bestå av kontanter omedelbart tillgängliga i bank och s.k. High Quality Liquid Assets (HQLA) vilket bl.a. innebär statsskuldväxlar (SSVX) eller motsvarande. Per balansdagen uppgick likviditetsreserven till TSEK 643 655 och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till TSEK 943 655, vilket motsvarar 48 % av inlåningen från allmänheten.

Likviditetsreserv (TSEK)

	Gruppen
Kassa och tillgodohavanden i bank	483 685
Statspapper	159 970
Summa likviditetsreserv	643 655

Andra likviditetsskapande åtgärder (TSEK)

	Gruppen
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	300 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	943 655

Finansieringskällor (TSEK)

	Gruppen
Inlåning från svensk och finsk allmänhet	1 953 403
Summa	1 953 403

Övrig information (TSEK)

	Gruppen
Balansomslutning	2 392 631
Utlåning till allmänheten	1 686 500
Inlåning från allmänheten	1 953 403
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,16
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ³	331%

⁶ LCR har beräknats i enlighet med tillsynsförordning (EU) nr 575/2013, artikel 415-426 samt behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415-426.

6. Bilagor

Bilaga 1 – Presentation av kapitalbasen enligt EU kommissionens mall, per 31 december 2014 (TSEK)

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RETVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 575/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	546	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	
	Varav: Aktiekapital	197	EBA-förteckningen 26.3	
	Varav: Överkursfonder	349	EBA-förteckningen 26.3	
2	Ej utdelade vinstmedel	212 624	26.1 c	
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	43 227	26.1	
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f	
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84, 479, 480	
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	58 284	26.2	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	314 681		
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-4 749	36.1 c, 37, 472.4	
9	Tomt fält i EU			
10	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 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 472.5	
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a	
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6	
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1	
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b	
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7	
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8	

17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9	
18	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	
20	Tomt fält i EU			
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k	
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91	
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3	
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1	
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	
24	Tomt fält i EU			
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3	
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l	
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen			
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468			
	Varav: filter för realiserad förlust 1		467	
	Varav: filter för realiserad förlust 2		467	
	Varav: filter för realiserad vinst 1		468	
	Varav: filter för realiserad vinst 2		468	
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		481	
	Varav: ...		481	
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j	
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 749		
29	Kärnprimärkapital	309 931		
Primärkapitaltillskott: Instrument				

30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52	
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.3	
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86, 480	
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3	
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3	
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4	
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		56 d, 59, 79, 475.4	
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		477, 477.3, 477.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvis ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade förluster		467	
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade vinster		468	
	Varav: ...		481	

42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e	
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		
44	Primärkapitaltillskott	0		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	309 931		
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63	
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.4	
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88, 480	
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4	
50	Kreditriskjusteringar		62 c & d	
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63.b i, 66 a, 67, 477,2	
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3	
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4	
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang			
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang			
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4	
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
56a	Restvärden som dras från kärnprimärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			

56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade förluster		467	
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade vinster		468	
	Varav: ...		481	
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		
58	Supplementärkapital	0		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	309 931		
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	
60	Totala riskvägda tillgångar	2 069 819		
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,97%	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,97%	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,97%	92.2 c	
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,50%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130	

65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%		
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert			
67	Varav: krav på systemriskbuffert			
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		Kapitalkravsdirektivet 131	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,66%	Kapitalkravsdirektivet 128	
69	[ej relevant i EU-förordningen]			
70	[ej relevant i EU-förordningen]			
71	[ej relevant i EU-förordningen]			
Kapitalrelationer och buffertar				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	
74	Tomt fält i EU			
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		62	
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62	
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62	
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden5		62	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5	
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5	
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5	
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5	
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.5, 486.4 och 486.5	
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5	

Bilaga 2 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

1	Emittent	TFB Holding AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) Nr 575/2013
<i>Rättslig behandling</i>		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Grupp (undergruppsnivå)
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enligt förordningen (EU) Nr 575/2013
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	0,197 MSEK
9	Instrumentets nominella belopp	0,197 MSEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
<i>Kuponger/utdelningar</i>		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A