



# PERIODISK INFORMATION

30 JUNI 2016 | ENLIGHET  
MED FFFS 2014:12



Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nummer 556158-1041) för det enskilda institutet TF Bank AB samt för den konsoliderade situationen. <sup>1</sup> Offentliggörandet görs i enlighet med 8 kap. 3-10 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

## KAPITALTÄCKNING

Ett institut, samt den konsoliderade situationen, 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. Dessa beräknas enligt Förordning (EU) nr 575/2013.

TF Bank uppfyller, per den 30 juni 2016, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav för det enskilda institutet TF Bank AB samt för den konsoliderade situationen.

KAPITALBAS (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Kärnprimärkapital	357 988	337 515	331 333	309 078
Övrigt primärkapital	-	-	-	-
Supplementärkapital	96 670	97 000	96 670	97 000
<b>TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>454 658</b>	<b>434 515</b>	<b>428 003</b>	<b>406 078</b>
TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	1 663 660	1 546 511	1 783 666	1 585 690
Varav: exponeringar mot institut	55 170	28 060	-	-
Varav: exponeringar mot företag	69 198	3 213	206	432
Varav: exponeringar mot hushåll	1 287 837	1 192 552	1 587 204	1 324 620
Varav: exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	-	-	474	502
Varav: fallerande exponeringar	49 174	49 082	71 056	60 565
Varav: exponering mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	93 288	154 670	97 758	156 992
Varav: aktier	95 835	86 145	-	-
Varav: övriga poster	13 158	32 789	26 968	42 579
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 913	1 579	2 053	1 587
Marknadsrisk	-	-	14 382	-
Operativ risk enligt schablonmetoden <sup>2)</sup>	512 133	640 167	513 876	642 344
<b>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</b>	<b>2 177 706</b>	<b>2 188 257</b>	<b>2 313 977</b>	<b>2 229 621</b>
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR SOM PROCENTANDEL AV TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Kärnprimärkapital	16,44%	15,42%	14,32%	13,86%
Primärkapital	16,44%	15,42%	14,32%	13,86%
Totalt kapital	20,88%	19,86%	18,50%	18,21%
Institutsspecifika buffertkrav	3,21%	3,01%	3,26%	3,04%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,71%	0,51%	0,76%	0,54%
Varav: krav på systemriskbuffert	n/a	n/a	n/a	n/a
Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	n/a	n/a	n/a	n/a
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert <sup>3)</sup>	11,94%	10,92%	9,82%	9,36%
PELARE II KAPITALKRAV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Totalt Pelare II	18 026	17 117	21 121	20 087
BRUTTOSOLIDITET	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Bruttosoliditetsgrad <sup>4)</sup>	12,60%	12,29%	11,68%	11,72%

<sup>1</sup> Den konsoliderade situationen består av TF Bank AB tillsammans med filialer samt dotterbolagen TFB Service OÜ, BB Finans AS, Confide AS, Avarda AB och Avarda Oy. I och med noteringen av TF Bank på Nasdaq Stockholm 14 juni 2016 ändrades den konsoliderade situationen. Alla jämförelsesiffror för 31 december 2015 är justerade så att de reflekterar den nya konsoliderade situationen.

<sup>2</sup> Koncernen ändrade metod för att beräkna operativ risk från basmetoden till schablonmetoden under det första kvartalet 2016. Schablonmetoden användes för första gången vid rapporteringen 31 mars 2016.

<sup>3</sup> Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav på 4,5% exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav på ytterligare 3,5%.

<sup>4</sup> Uträknad i enlighet med artikel 429 i Förordning (EU) nr 575/2013.

## LIKVIDITETSRIK

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut, samt den konsoliderade situationen, skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara, och är inte, ianspråkta 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. Dessutom består den av inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i TF Bank AB och den konsoliderade situationen består av outnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar med förfallodag inom sex månader samt med lägsta rating A-1 från Standard & Poor's eller P-1 från Moody's. Likviditetsreserven kan bestå av kontanter omedelbart tillgängliga i bank och s.k. High Quality Liquid Assets (HQLA) vilket bl.a. innebär SSVX eller motsvarande.

Per 2016-06-30 uppgick likviditetsreserven till 540 400 TSEK i TF Bank AB och 562 141 TSEK för den konsoliderade situationen och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 840 400 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen 892 540 TSEK, vilket motsvarar respektive 38% och 40% av inlåning från allmänheten.

LIKVIDITETSRESERV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	480 314	786 251	502 055	798 653
Statspapper	60 086	60 076	60 086	60 076
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV</b>	<b>540 400</b>	<b>846 327</b>	<b>562 141</b>	<b>858 728</b>
ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000	300 000	330 399	328 788
<b>SUMMA ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>330 399</b>	<b>328 788</b>
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV OCH ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>840 400</b>	<b>1 146 327</b>	<b>892 540</b>	<b>1 187 516</b>
FINANSIERINGSKÄLLOR (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Inlåning från svensk och finsk allmänhet	2 231 952	2 229 562	2 231 952	2 229 562
<b>SUMMA</b>	<b>2 231 952</b>	<b>2 229 562</b>	<b>2 231 952</b>	<b>2 229 562</b>
ÖVRIG INFORMATION (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
Balansomslutning	2 792 359	2 770 335	2 813 607	2 777 769
Utlåning till allmänheten	1 824 290	1 639 150	2 185 340	1 837 578
Inlåning från allmänheten	2 231 952	2 229 562	2 231 952	2 229 562
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,22	1,36	1,02	1,21
LCR (Liquidity Coverage Ratio) *	150%	149%	151%	150%

\* LCR 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.