



# PERIODISK INFORMATION

30 SEPTEMBER 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 om minst 4,5%, en primärkapitalrelation om minst 6%, en total kapitalrelation om 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	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Kärnprimärkapital	373 767	337 515	348 937	309 078
Övrigt primärkapital	-	-	-	-
Supplementärkapital	96 855	97 000	96 855	97 000
<b>TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>470 622</b>	<b>434 515</b>	<b>445 792</b>	<b>406 078</b>
TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	1 689 975	1 546 511	1 866 821	1 585 690
Varav: exponeringar mot institut	72 308	28 060	-	-
Varav: exponeringar mot företag	50 149	3 213	1 516	432
Varav: exponeringar mot hushåll	1 349 567	1 192 552	1 711 952	1 324 620
Varav: exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	-	-	501	502
Varav: fallerande exponeringar	51 741	49 082	78 084	60 565
Varav: exponering mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	61 397	154 670	62 760	156 992
Varav: aktier	95 861	86 145	-	-
Varav: övriga poster	8 952	32 789	12 008	42 579
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 469	1 579	2 603	1 587
Marknadsrisk	-	-	12 936	-
Operativ risk enligt schablonmetoden <sup>2)</sup>	512 133	640 167	513 876	642 344
<b>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</b>	<b>2 204 577</b>	<b>2 188 257</b>	<b>2 396 236</b>	<b>2 229 621</b>
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR SOM PROCENTANDEL AV TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Kärnprimärkapital	16,95%	15,42%	14,56%	13,86%
Primärkapital	16,95%	15,42%	14,56%	13,86%
Totalt kapital	21,35%	19,86%	18,60%	18,21%
Institutsspecifika buffertkrav	3,16%	3,01%	3,24%	3,04%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,66%	0,51%	0,74%	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>	12,45%	10,92%	10,06%	9,36%
PELARE II KAPITALKRAV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Totalt Pelare II	18 667	17 117	22 499	20 087
BRUTTOSOLIDITET	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Bruttosoliditetsgrad <sup>4)</sup>	13,60%	12,29%	12,71%	11,72%

<sup>1</sup> Den konsoliderade situationen består av TF Bank AB tillsammans med filialer samt dotterbolagen TFB Service OÜ, TFB Service SIA, BB Finans AS, Confide AS, Avarda AB och Avarda Oy. TF Bank AB blev moderbolag i den konsoliderade situationen i och med börsnoteringen 14 juni 2016. Jämförelsetal presenteras enligt nuvarande konsoliderade situation.

<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 om 4,5% exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav om 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 2016-09-30 uppgick likviditetsreserven till 372 868 TSEK i TF Bank AB och 379 663 TSEK för den konsoliderade situationen och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 672 868 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen 711 187 TSEK, vilket motsvarar respektive 31% och 32% av inlåning från allmänheten.

LIKVIDITETSRESERV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	312 761	786 251	319 556	798 653
Statspapper	60 107	60 076	60 107	60 076
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV</b>	<b>372 868</b>	<b>846 327</b>	<b>379 663</b>	<b>858 728</b>
ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000	300 000	331 524	328 788
<b>SUMMA ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>331 524</b>	<b>328 788</b>
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV OCH ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>672 868</b>	<b>1 146 327</b>	<b>711 187</b>	<b>1 187 516</b>
FINANSIERINGSKÄLLOR (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Inlåning från svensk och finsk allmänhet	2 200 635	2 229 562	2 200 635	2 229 562
<b>SUMMA</b>	<b>2 200 635</b>	<b>2 229 562</b>	<b>2 200 635</b>	<b>2 229 562</b>
ÖVRIG INFORMATION (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-09-30	2015-12-31	2016-09-30	2015-12-31
Balansomslutning	2 782 361	2 770 335	2 811 871	2 777 769
Utlåning till allmänheten	1 899 763	1 639 150	2 356 677	1 837 578
Inlåning från allmänheten	2 200 635	2 229 562	2 200 635	2 229 562
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,16	1,36	0,93	1,21
LCR (Liquidity Coverage Ratio) *	153%	149%	153%	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.