

# **Periodisk information**

**31 MARS 2017 I ENLIGHET  
MED FFFS 2014:12**



I Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nr. 556158-1041) för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.<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 31 mars 2017, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav för moderbolaget TF Bank AB samt för koncernen TF Bank Group.

TSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2017-03-31	2016-12-31	2017-03-31	2016-12-31
<b>Kapitalbas</b>				
Kärnprimärkapital	384 314	371 933	403 400	397 066
Övrigt primärkapital	-	-	-	-
Supplementärkapital	97 225	97 040	97 225	97 040
<b>Kapitalbas</b>	<b>481 539</b>	<b>468 973</b>	<b>500 625</b>	<b>494 106</b>
<b>Specifikation av riskexponeringsbelopp</b>				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 210 382	1 965 888	1 953 221	1 764 877
Varav: exponeringar mot institut	-	-	101 507	84 115
Varav: exponeringar mot företag	2 201	-	44 786	44 357
Varav: exponeringar mot hushåll	2 000 294	1 807 836	1 521 674	1 410 463
Varav: exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	416	452	-	-
Varav: fallerande exponeringar	87 929	81 155	60 489	55 841
Varav: exponering mot institut och företag med kortfristigt kreditbetyg	111 212	62 008	108 652	57 904
Varav: aktieexponeringar	-	-	111 494	100 861
Varav: övriga poster	8 330	14 437	4 619	11 336
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	2 727	3 322	2 607	3 188
Marknadsrisk	30 502	16 236	-	-
Operativ risk enligt schablonmetoden	588 086	588 086	561 720	561 720
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>2 831 697</b>	<b>2 573 532</b>	<b>2 517 548</b>	<b>2 329 785</b>
<b>Kapitalrelationer och kapitalbuffertar som procentandel av totalt riskexponeringsbelopp</b>				
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,57	14,45	16,03	17,04
Primärkapitalrelation, %	13,57	14,45	16,03	17,04
Totalt kapitalrelation, %	17,01	18,22	19,89	21,21
Institutsspecifika buffertkrav, %	3,40	3,24	3,34	3,15
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	0,90	0,74	0,84	0,65
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>2)</sup>	9,07	9,95	11,53	12,54
<b>Pelare 2 kapitalkrav</b>				
Totalt Pelare 2	27 110	22 091	23 078	19 489
<b>Bruttosoliditet</b>				
Bruttosoliditetsgrad, % <sup>3)</sup>	11,45	12,98	12,09	13,87

<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.

<sup>2</sup> Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav om 4,5 % exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav om ytterligare 3,5 %.

<sup>3</sup> Uträknad i enlighet med artikel 429 i Förordning (EU) nr 575/2013.

## LIKVIDITETSRISK

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, 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.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i TF Bank AB och den konsoliderade situationen TF Bank Group 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 statsskuldsväxlar eller motsvarande.

Per den 31 mars 2017 uppgick likviditetsreserven till 608 081 TSEK i TF Bank AB och 620 199 TSEK i TF Bank Group och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 908 081 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen TF Bank Group 951 390 TSEK, vilket motsvarar respektive 33 % och 34 % av inlåning från allmänheten.

TSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2017-03-31	2016-12-31	2017-03-31	2016-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>				
Kassa och tillgodohavanden i bank	539 252	315 282	527 134	294 905
Statspapper	80 947	60 211	80 947	60 211
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>620 199</b>	<b>375 493</b>	<b>608 081</b>	<b>355 116</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>				
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	331 191	331 539	300 000	300 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>331 191</b>	<b>331 539</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>951 390</b>	<b>707 032</b>	<b>908 081</b>	<b>655 116</b>
<b>Finansieringskällor</b>				
Inlåning från svensk, finsk och norsk allmänhet	2 762 586	2 284 645	2 762 586	2 284 645
Emitterat efterställt förlagslån	97 225	97 040	97 225	97 040
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 859 811</b>	<b>2 381 685</b>	<b>2 859 811</b>	<b>2 381 685</b>
<b>Övrig information</b>				
Balansomslutning	3 448 235	2 942 125	3 404 393	2 907 571
Utlåning till allmänheten	2 754 982	2 489 283	2 132 887	1 980 558
Inlåning från allmänheten	2 762 586	2 284 645	2 762 586	2 284 645
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,00	0,92	1,30	1,15
LCR, % <sup>1)</sup>	150	147	147	147

<sup>1</sup> Liquidity Coverage Ratio har beräknats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 415-426, Delegerad förordning (EU) nr 2015/61 om komplettering av förordning (EU) 575/2013 gällande likviditetstäckning, samt behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415-426.