



PERIODISK INFORMATION

**31 MARS 2016 | ENLIGHET
MED FFFS 2014:12**

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nummer 556158-1041) på grundval av TFB Holding AB:s (org.nummer 556705-2997) konsoliderade situation samt för det enskilda institutet TF Bank AB. Offentliggörandet görs i enlighet med 8 kap. 3-10 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

KAPITALTÄCKNING

Ett ansvarigt institut som kontrolleras av ett finansiellt moderholdingföretag 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 moderholdingföretagets konsoliderade situation. Dessa beräknas enligt Förordning (EU) nr 575/2013.

TF Bank uppfyller, per den 31 mars 2016, väl kraven på kapitalrelationer och institutsspecifika buffertkrav på grundval av TFB Holding AB:s konsoliderade situation samt för det enskilda institutet TF Bank AB.

KAPITALBAS (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	358 930	337 515	339 962	318 569
Övrigt primärkapital	-	-	6 600	6 684
Supplementärkapital	97 150	97 000	48 380	51 670
TOTAL KAPITALBAS	456 080	434 515	394 942	376 923
TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	1 616 498	1 546 511	1 760 882	1 631 739
Varav: exponeringar mot institut	42 427	28 060	-	-
Varav: exponeringar mot företag	190	3 213	43 277	43 516
Varav: exponeringar mot hushåll	1 261 796	1 192 552	1 457 493	1 324 620
Varav: exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	-	-	502	502
Varav: fallerande exponeringar	49 661	49 082	68 307	60 565
Varav: exponering mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	151 568	154 670	153 615	157 217
Varav: aktier	86 145	86 145	-	-
Varav: övriga poster	24 711	32 789	37 688	45 319
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 107	1 579	2 116	1 587
Marknadsrisk	-	-	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	512 133	640 167	519 458	649 322
TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP	2 130 738	2 188 257	2 282 456	2 282 648
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR SOM PROCENTANDEL AV TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital	16,85%	15,42%	14,89%	13,96%
Primärkapital	16,85%	15,42%	15,18%	14,25%
Totalt kapital	21,40%	19,86%	17,30%	16,51%
Institutsspecifika buffertkrav	2,99%	3,01%	3,04%	3,04%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,49%	0,51%	0,54%	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 ¹	12,35%	10,92%	10,39%	9,46%
PELARE II KAPITALKRAV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Totalt Pelare II	17 814	17 117	19 786	20 068
BRUTTOSOLIDITET	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Bruttosoliditetsgrad ²	12,01%	12,29%	11,69%	11,65%

¹ Kärnprimärkapital minus lagstadgat minimikrav på 4,5% exklusive buffertkrav. Därutöver tillkommer ett totalt kapitalkrav på ytterligare 3,5%.

² Uträknad i enlighet med artikel 429 i Förordning (EU) nr 575/2013.

LIKVIDITETSRIK

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 det finansiella moderholdingföretagets konsoliderade situation. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara, och är inte, ianspråktaga 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 TFB Holding AB:s konsoliderade situation 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 2016-03-31 uppgick likviditetsreserven till 828 911 TSEK i TF Bank AB och 839 191 TSEK för den konsoliderade situationen och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 1 128 911 TSEK i TF Bank AB och för den konsoliderade situationen 1 168 588 TSEK, vilket motsvarar respektive 48% och 49% av inlåning från allmänheten.

LIKVIDITETSRESERV (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	768 718	786 251	778 998	799 779
Statspapper	60 193	60 076	60 193	60 076
SUMMA LIKVIDITETSRESERV	828 911	846 327	839 191	859 855
ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000	300 000	327 480	328 288
SUMMA ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER	300 000	300 000	327 480	328 288
SUMMA LIKVIDITETSRESERV OCH ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER	1 128 911	1 146 327	1 166 671	1 188 143
FINANSIERINGSKÄLLOR (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Inlåning från svensk och finsk allmänhet	2 368 305	2 229 562	2 368 305	2 229 562
SUMMA	2 368 305	2 229 562	2 368 305	2 229 562
ÖVRIG INFORMATION (TSEK)	TF Bank AB		Konsoliderad situation	
	2016-03-31	2015-12-31	2016-03-31	2015-12-31
Balansomslutning	2 913 420	2 770 335	2 971 853	2 821 719
Utlåning till allmänheten	1 732 056	1 639 150	2 055 270	1 880 662
Inlåning från allmänheten	2 368 305	2 229 562	2 368 305	2 229 562
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,37	1,36	1,15	1,19
LCR (Liquidity Coverage Ratio) *	140%	149%	142%	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.