



# Årlig risk- och kapitaltäckningsrapportering 2021

Offentliggörande av årlig information i enlighet med Pelare III

2022-03-18

## Innehållsförteckning

|       |                                                                                                                                                                                                                                                   |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.    | Bakgrund.....                                                                                                                                                                                                                                     | 4  |
| 1.1.  | Covid 19.....                                                                                                                                                                                                                                     | 4  |
| 1.2.  | Huvudsaklig verksamhet.....                                                                                                                                                                                                                       | 5  |
| 2.    | Intern styrning och regelverk.....                                                                                                                                                                                                                | 6  |
| 2.1   | Koncernstruktur.....                                                                                                                                                                                                                              | 6  |
| 2.2   | Operativ ledning och de tre försvarslinjerna.....                                                                                                                                                                                                 | 7  |
| 2.2.1 | Första försvarslinjen.....                                                                                                                                                                                                                        | 7  |
| 2.2.2 | Andra försvarslinjen.....                                                                                                                                                                                                                         | 7  |
| 2.2.3 | Tredje försvarslinjen.....                                                                                                                                                                                                                        | 8  |
| 2.3   | Styrelsen.....                                                                                                                                                                                                                                    | 9  |
| 2.4   | Rekrytering och mångfald.....                                                                                                                                                                                                                     | 10 |
| 2.5   | Ersättningar.....                                                                                                                                                                                                                                 | 10 |
| 2.6   | Ledningens deklaration.....                                                                                                                                                                                                                       | 11 |
| 3.    | Riskidentifiering och riskhantering (ramverk).....                                                                                                                                                                                                | 12 |
| 3.1   | Riskstrategi.....                                                                                                                                                                                                                                 | 12 |
| 3.2   | Riskapit.....                                                                                                                                                                                                                                     | 12 |
| 3.3   | Risktolerans.....                                                                                                                                                                                                                                 | 12 |
| 4.    | Kapitalkrav, kapitalplanering och kapitalbas.....                                                                                                                                                                                                 | 13 |
| 4.1   | Bedömt kapitalkrav (Pelare I).....                                                                                                                                                                                                                | 13 |
| 4.1.1 | Kredit- och motpartsrisk.....                                                                                                                                                                                                                     | 15 |
| 4.1.2 | Marknadsrisk.....                                                                                                                                                                                                                                 | 20 |
| 4.1.3 | Operativ risk.....                                                                                                                                                                                                                                | 20 |
| 4.2   | Internt bedömt kapitalbehov utöver pelare 1.....                                                                                                                                                                                                  | 21 |
| 4.2.1 | Koncentrationsrisk.....                                                                                                                                                                                                                           | 22 |
| 4.2.2 | Ränterisk i övrig verksamhet.....                                                                                                                                                                                                                 | 23 |
| 4.2.3 | Valutarisk i pelare 2.....                                                                                                                                                                                                                        | 23 |
| 4.2.4 | Pensionsrisk.....                                                                                                                                                                                                                                 | 23 |
| 4.2.5 | Ryktesrisk.....                                                                                                                                                                                                                                   | 23 |
| 4.2.6 | Likviditets- och finansieringsrisk.....                                                                                                                                                                                                           | 24 |
| 5.    | Offentliggörande om Likviditet.....                                                                                                                                                                                                               | 25 |
| 6.    | Bilagor.....                                                                                                                                                                                                                                      | 27 |
|       | Bilaga 1 – Upplysningar enligt EBA/GL/2018/01 – "Guidelines on uniform disclosures under Article 473a of Regulation (EU) No 575/2013 as regards the transitional period for mitigating the impact of the introduction of IFRS 9 on own funds..... | 27 |
|       | Bilaga 2 – Upplysning enligt artikel 4 i EU kommissionens genomförandeförordning (EU) 1423/2013 (TSEK) – TF Bank AB.....                                                                                                                          | 28 |
|       | Bilaga 3 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank AT1 obligation.....                                                                                                                                                    | 30 |
|       | Bilaga 4 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank T2 obligationer.....                                                                                                                                                   | 32 |

|                                                                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Bilaga 5 – Upplysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200. .... | 34 |
| Bilaga 6 – Upplysningar om kontracyklisk buffert lämnas enligt artikel 440 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555. ....  | 37 |

## 1. Bakgrund

Den 1 januari 2014 trädde nya EU-gemensamma kapitaltäckningsregler i kraft bestående av en förordning (EU) nr 575/2013 (uppdaterad genom EU 876/2019), som är direkt tillämplig i Sverige, och ett direktiv 2013/36/EU (uppdaterad genom EU 878/2019), som genomförts huvudsakligen genom två nya lagar: lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.<sup>1,2</sup> Dess lagar har kompletterats av förordningar utfärdade av regeringen och föreskrifter från Finansinspektionen.

TF Bank AB (publ), org. nr. 556158–1041 (TF Bank) offentliggör genom denna rapport 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 (uppdaterad med 2014:21).

TF Bank AB är ansvarigt finansiellt institut i gruppen och står under Finansinspektionens tillsyn. Företaget omfattas därmed av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. TF Bank AB är ett börsnoterat bolag vilket medför att även börsens regler är tillämpliga.

TF Bank AB genomförde under januari månad 2020 en organisationsförändring där de tidigare dotterbolagen Avarda AB, org. nr. 556986–5560 och BB Bank ASA, norsk org. nr 935590221 fusionerades med moderbolaget genom absorption. Förändringen genomfördes för att förenkla den juridiska strukturen inom gruppen. Detta medför samtidigt att det, från den 23 januari 2020, inte längre föreligger någon grund för att TF Bank AB skall utgöra en konsoliderad situation ur ett kapitaltäckningsperspektiv. Gruppen består efter fusionerna av TF Bank AB samt fyra s.k. servicebolag som tillhandahåller verksamhetsstödande tjänster.

Offentliggörandet enligt Pelare III omfattar bland annat TF Bankgruppens risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i kapitaltäckningsförordningen som inte kan anses vara av så känslig natur att de riskerade att röja företagshemligheter. Ledningen i TF Bank har godkänt publiceringen av denna rapport och därigenom även den ledningsdeklaration som framgår nedan (paragraf 2.7) och som adresserar Kapitaltäckningsförordningens artikel 435.1.

Detta dokument ska läsas tillsammans med Årsredovisning och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2021 för TF Bank AB. Se [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

Balansdag för denna rapport är 31 december 2021.

### 1.1. Covid 19

Covid-19 har fortsatt att påverka TF Bank under 2021 och bankens personal har till stora delar arbetat på distans i linje med nationella rekommendationer. Företagsledningen och landscheferna har haft en tät dialog avseende de lokala situationerna under året.

Vid utgången av första kvartalet 2020 gjorde TF Bank en extra kreditförlustreservering om 30 MSEK som en följd av det osäkra makroekonomiska läget. I samband med årsbokslutet 2020

---

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

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

flyttades reserveringen in i den ordinarie reserveringsmodellen. För vidare information, se sida 19 i årsredovisningen för 2020.

Inga väsentliga störningar har uppkommit i bankens verksamhet under året men det råder fortfarande viss osäkerhet kring de humanitära och ekonomiska konsekvenserna som en följd av pandemin. Det kan därför inte uteslutas att TF Banks verksamhet, nyutlåning och kreditförluster kan komma att påverkas negativt av covid-19 i framtiden.

## 1.2. Huvudsaklig verksamhet

TF Bank bildades 1987 och är en internetbaserad nischbank som erbjuder konsumentbanktjänster och e-handelslösningar genom en egenutvecklad IT-plattform med hög grad av automatisering. In- och utlåningsverksamheten bedrivs i Sverige, Finland, Norge, Danmark, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland och Österrike via filial eller gränsöverskridande av banktillståndet. TF Bank är noterat på Nasdaq Stockholm. Från och med 2020 är verksamheten indelad i tre segment: Consumer Lending, Ecommerce Solutions och Credit Cards.

I segmentet Consumer Lending erbjuder TF Bank konsumentkrediter utan säkerhet till kreditvärdiga privatpersoner. Produktutbudet kan skilja mellan olika marknader och anpassas efter de specifika förutsättningarna i varje land. Genomsnittligt lånebelopp per kund uppgick den 31 december 2021 till ca 62 TSEK.

I segmentet Ecommerce Solutions erbjuder TF Bank digitala betalningslösningar framför allt inom e-handel till kreditvärdiga privatpersoner. Kunderna är till största delen de slutkonsumenter som handlar via bankens betalningslösningar.

I segmentet Credit Cards erbjuder TF Bank kreditkort till kreditvärdiga privatpersoner huvudsakligen i Tyskland och Norge.

Verksamhet bedrivs i alla de ovan nämnda marknaderna i följande former:

| Geographic distribution |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |                                                                                       |                                                                                       |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Deposit taking          | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                    | ○                                                                                     | ○                                                                                     |
| Consumer Lending        | ○                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                    | ●                                                                                     | ●                                                                                     |
| e.Commerce Solutions    | ○                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ●                                                                                    | ○                                                                                     | ○                                                                                     |
| Credit Cards            | ●                                                                                   | ●                                                                                   | ○                                                                                   | ●                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                   | ○                                                                                    | ○                                                                                     | ●                                                                                     |

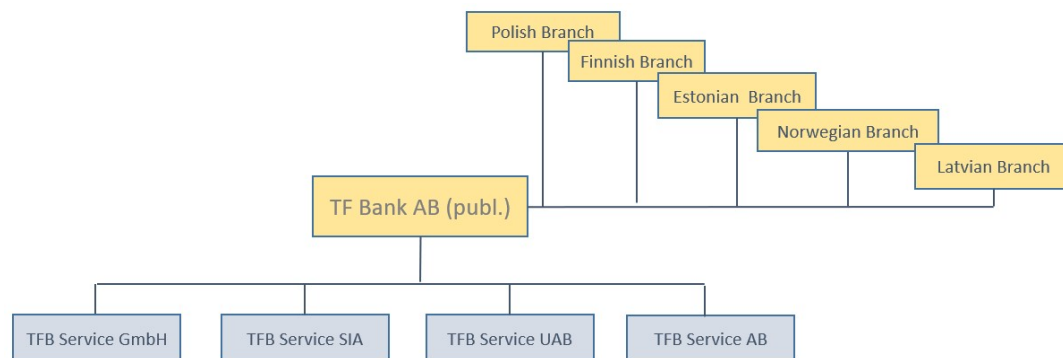
## 2. Intern styrning och regelverk

TF Bank har som ansvarigt institut i gruppen ett ansvar för att 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 gruppen som helhet uppfyller kraven gällande till exempel kapitaltäckning, riskhantering samt intern styrning och kontroll.

### 2.1 Koncernstruktur

TF Bank är moderbolag i gruppen nedan. TF Bank lyder under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige.

Legal struktur 31 december 2021

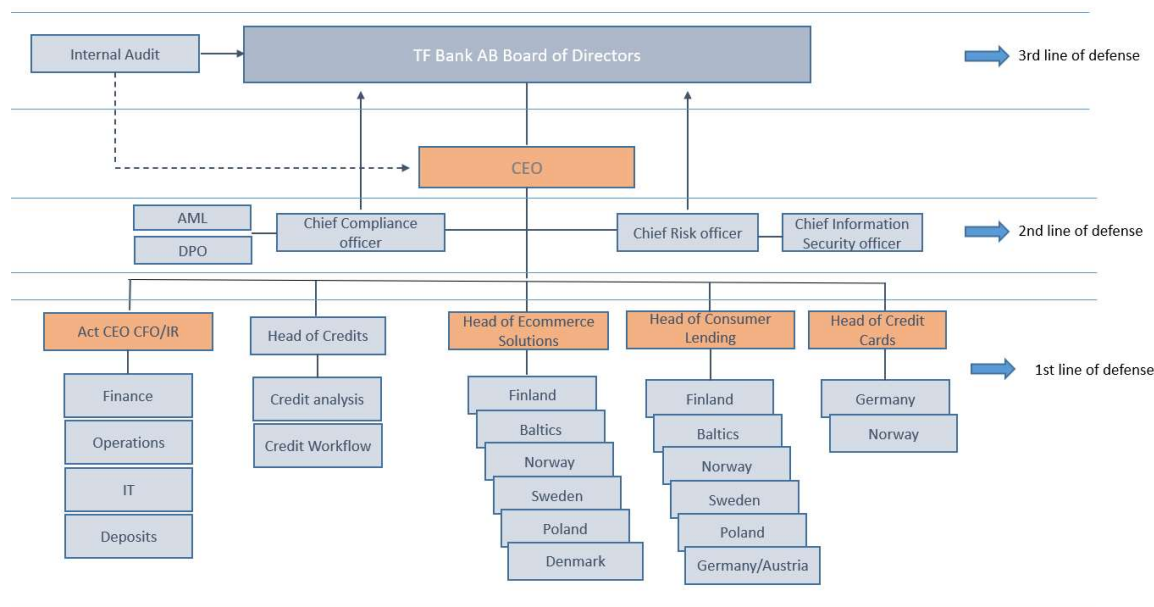


(Bolag markerade med gult står under tillsyn)

| Moderbolag         | Dotterbolag      | Org.nr.     | Agarandel | Konsolidering (tillsyn /red) |
|--------------------|------------------|-------------|-----------|------------------------------|
| TF Bank AB (publ.) |                  | 556158-1041 |           |                              |
|                    | TFB Service UAB  | 304785170   | 100%      | Fullständig/Fullständig      |
|                    | TFB Service SIA  | 40203015782 | 100%      | Fullständig/Fullständig      |
|                    | TFB Service GmbH | HRB208869 B | 100%      | Fullständig/Fullständig      |
|                    | TFB Service AB   | 559310-4697 | 100%      | Fullständig/Fullständig      |

TF Bank har sitt huvudkontor i Borås. I moderbolaget TF Bank AB ingår förutom den svenska verksamheten filialer i Finland, Norge, Polen Lettland och Estland samt gränsöverskridande verksamhet i Danmark, Lettland, Litauen, Tyskland och Österrike. I gruppen finns även servicedotterbolag i Lettland Litauen respektive Tyskland som stödfunktion för den gränsöverskridande verksamheten. För mer information se TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2021. [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

## 2.2 Operativ ledning och de tre försvarslinjerna



TF Bank leds operativt av bankens verkställande direktör Mattias Carlsson. Till sin hjälp har VD en operativ ledningsgrupp bestående av Mikael Meomuttel vice VD och CFO/IR ansvarig och Espen Johannesen COO.

Utifrån ett intern styrnings- och kontrollperspektiv kompletteras den operativa ledningen första försvarslinjans ansvar av andra och tredje försvarslinjen. Andra försvarslinjen rapporterar till VD samt regelbundet till bankens styrelse. Tredje försvarslinjen rapporterar direkt till bankens styrelse och regelbundet till VD. På så vis säkerställs att oberoende bedömningar om risk och regelefterlevnad alltid når styrelsen utan påverkan från den operativa ledningen.

### 2.2.1 Första försvarslinjen

Verksamheten inom TF Bank utgörs i huvudsak av tre affärsområden Consumer Lending, Ecommerce Solutions och Credit Cards samt fyra affärsområdesövergripande stödfunktioner Credits, Finance, Operations och IT.

Riskhanteringen tar sin utgångspunkt i affärs- och stödenheterna och inkluderar samtliga medarbetare. Enhets-/funktionsansvariga i första försvarslinjen ansvarar för daglig riskhantering och regelefterlevnad samt för att vidta lämpliga åtgärder vid avvikelser. Rapportering sker till närmaste chef, funktionen för regelefterlevnad, riskkontroll, informationssäkerhet eller VD.

### 2.2.2 Andra försvarslinjen

De oberoende kontrollfunktionerna regelefterlevnad, informationssäkerhet och riskkontroll granskar, utvärderar och rapporterar till ledningen och styrelsen av seende risker och regelefterlevnad. De tre funktionernas arbete regleras av styrdokument 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.

Oberoende granskning av efterlevnad av externa och interna regler görs av regelefterlevnadsfunktionen i enlighet med gällande lagar och regler i de länder TF Bank verkar samt Finansinspektionens (eller motsvarande) föreskrifter och allmänna råd om styrning och

kontroll i kreditinstitut. Funktionen för regelefterlevnad är underställd VD samt rapporterar direkt till styrelsen och granskas regelbundet av internrevisionen. TF Banks Chief Compliance Officer är Niclas Carling. Funktionen för regelefterlevnad är oberoende av samtliga affärsenheter och stödfunktioner.

Oberoende riskkontroll och övervakning av riskhanteringen i TF Bank utförs av den interna oberoende risk kontrollfunktionen i enlighet med rådande riskpraxis, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt tillämpliga riktlinjer och rekommendationer utfärdade av EBA. Även riskkontrollfunktionen är underställd VD samt rapporterar direkt till styrelsen och granskas regelbundet av internrevisionen. Rapportering till styrelsen inkluderar bolagets kapitalsituation, likviditetsrisk, kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk, inklusive incidenter.

TF Banks Chief Risk Officer är Magnus Loeftgren. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionens ansvar omfattar att oberoende övervaka och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till styrelsen och ledningen. I funktionens ansvar ingår även att bidra till vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesserna bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker. Funktionen för riskkontroll arbetar oberoende av samtliga affärsenheter och stödfunktioner.

Informationssäkerhet uppnås genom att analysera bankens processer och definiera sårbarheten baserat på sekretess, korrekthet, tillgänglighet, och spårbarhet. Funktionen är ansvarig för att definiera lämpliga nivåer av säkerhetsåtgärder, inklusive policy och rutiner, processer, organisationsstrukturer och funktioner i programvara och hårdvara utifrån bankens informationstillgångar och dess riskklassificering. Informationssäkerhetsfunktionens arbete bygger på TF Banks Informationssäkerhetsinstruktion samt Instruktion för klassificering, märkning och hantering av information och IT-system. TF Banks Chief Information Security Officer (CISO) är Navaz Sumar

### **2.2.3 Tredje försvarslinjen**

TF Banks internrevision är en oberoende gransknings funktion, direkt underställd styrelsen. Internrevisionen ansvarar huvudsakligen för att tillhandahålla styrelsen tillförlitlig och objektiv utvärdering av riskhantering, finansiell rapportering samt kontroll- och styrnings processer i syfte att minska förekomsten av risker och förbättra kontrollstrukturen. TF Banks internrevision genomförs av Harvest Advokatbyrå och huvudansvarig för uppdraget är Björn Wendleby. Granskningarna utförs enligt en revisionsplan som antagits av styrelsen.

Funktionen för internrevision granskar och bedömer om system, interna kontroller och rutiner är lämpliga och effektiva samt utfärdar rekommendationer och kontrollerar att rekommendationerna följs. År 2021 innefattade internrevisionens granskning, förutom de obligatoriska områdena, bland annat TF Banks hantering av kraven avseende dess insättningssystem, hantering av regelverket avseende ersättningssystem, åtgärder mot penningtvätt samt informationssäkerhet.

Styrelsen utfärdar och reviderar åtminstone årligen samtliga policyer som utgör ramverket för verksamheten.



## **2.3 Styrelsen**

I enlighet med gällande regler genomförs en s.k. ledningsprövning när företag under Finansinspektionens tillsyn, till exempel TF Bank tillsätter styrelseledamot eller VD. Enligt TF Banks bolagsordning ska styrelsen bestå av minst tre (3) och högst tio (10) ledamöter. TF Banks styrelse består idag av sex (6) styrelseledamöter. Styrelsens sammansättning framgår nedan. Redovisade innehav i Bolaget avser 31 december 2021

### **John Brehmer**

Styrelseordförande sedan 2020, Styrelseledamot sedan 2010, Född: 1965.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande: Mederion AB, Zebware AB, Tiberon AB.  
Styrelseledamot: Consortio Invest AB, Consortio Business Center AB.

Utbildning: Civilekonom med inriktning på industriell marknadsföring (Handelshögskolan i Stockholm).

Innehav i bolaget: 3 361 852 aktier totalt (avser ägarandelar och närstående innehav).

Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Beroende i förhållande till större aktieägare.

### **Charlotta Björnberg-Paul**

Styrelseledamot sedan 2017, Född: 1974.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande: Saxo Oy Styrelseledamot: Mekalasi Oy, Plastone Oy, Co-Funder: Superskills Entreprenör: Anki Rugs

Utbildning: M.Sc. Econ. Hanken, Svenska Handelshögskolan, Finland.

Innehav i bolaget: inget innehav.

Oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen samt till större aktieägare.

### **Michael Lindengren**

Styrelseledamot sedan 2021, Född: 1956.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande: Acrap AB, Vice ordförande Tidaholms Sparbank. Styrelseledamot: Simplicity AB, Sparbanksstiftelsen Sjuhärad, Sparbanken Sjuhärad AB (publ)

Utbildning: Civilekonom Handelshögskolan, Göteborgs Universitet.

Innehav i bolaget: 2 000 aktier

Oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen samt till större aktieägare.

### **Bertil Larsson**

Styrelseledamot sedan 2007, Född: 1946.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande: Aktiebolaget Borås Tidning, Minso Holding AB, Minso Solutions AB. Styrelseledamot: Conpera AB, Gota Media AB, Tore G Wärenstams Stiftelse, Brf Aspölyckan, Kyrkesunds Båthamnsförening.

Innehav i bolaget: 5 000 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen samt till större aktieägare.

## **Sara Mindus**

Styrelseledamot sedan 2020, Född: 1972

Andra pågående uppdrag: Styrelseledamot: Besqab AB (publ), K-Fast Holding AB (publ), Dreams AB, Dreams Securities AB, Colibri Ventures AB, Faboss Invest AB, Sara Mindus AB.

Utbildning: Juris kandidat och civilekonom vid Stockholms universitet.

Innehav i bolaget: 22 500 aktier

Oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen samt till större aktieägare.

## **Mari Thjømøe**

Styrelseledamot sedan 2018, Född: 1962.

Andra pågående uppdrag: Styrelseordförande: Billington Process Technology AS, Seilspport Maritimt Forlag AS, ThjømøeKranen AS. Styrelseledamot: Tryg A/S, FCG Fonder AB, Hafslund Eco AS, Norconsult AS, Ice ASA, Sintef Eiendom Holding AS.

Utbildning: Civiløkonomi vid Handelshøyskolen BI och Chartered Financial Analyst, Norges Handelshøyskole).

Innehav i bolaget: 9 850 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen samt till större aktieägare.

## **2.4 Rekrytering och mångfald**

TF Banks mångfaldspolicy har antagits av styrelsen. På TF Bank ska vi behandla alla människor med respekt och värdighet i enlighet med våra affärsprinciper. TF Bank anser att människor med olika erfarenheter och perspektiv är en avgörande faktor för att skapa det innovativa klimat som krävs för långsiktig affärsmässig framgång. Som ett litet bolag vet vi att vår framgång är beroende av mångfalden och kompetensen hos våra medarbetare.

Vi arbetar för att alla medarbetare ska ha samma rättigheter, skyldigheter och möjligheter inom alla väsentliga områden i livet. Viktiga aspekter inom vårt jämställdhetsarbete är att underlätta möjligheterna att förena arbete och föräldraskap, att förebygga och förhindra diskriminering samt att ge alla medarbetare lika lön och villkor för lika arbeten.

## **2.5 Ersättningar**

Ersättningsutskottet har som uppgift att sammanträda två gånger per år med huvuduppgift att ge stöd åt styrelsen i arbetet med att säkerställa att riskerna i samband med TF Banks ersättningssystem mäts, hanteras och rapporteras. Utskottet ansvarar vidare för att bistå styrelsen med att fastställa normer och principer för beslut om ersättning till TF Banks anställda och ledningsgrupp samt att säkerställa att ersättningssystemen är förenliga med gällande lagar och regler. Styrelsen fattar beslut om ersättning till VD, vice VD, Chief Compliance Officer och Chief Risk Officer efter förarbetet av ersättningsutskottet.

Ersättningsutskottet ska ta fram en ersättningspolicy för bolaget och framlägga den för beslut i styrelsen. Styrelsen antar minst en gång per år en ersättnings policy i enlighet med FI:s föreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut och värdepappersbolag som omfattar alla TF Banks anställda. Antagandet av ersättningspolicyn grundas på en analys som utförs årligen i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på TF Banks riskprofil.

Ersättningspolicyn föreskriver bland annat att ersättningar och andra förmåner ska vara konkurrenskraftiga i syfte att främja TF Banks långsiktiga intressen samt motverka ett överdrivet risktagande.

Ytterligare beskrivning och utbetald ersättning under 2021 finns på TF Banks webbplats: [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com)

## 2.6 Ledningens deklARATION

TF Bank och därmed gruppen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker. Bankens Finanspolicy ger ramarna för att minimera ogynnsamma effekter på gruppens finansiella resultat.

Gruppens 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 bland annat en strategi för hur en optimal kapitalstruktur uppnås. I det fall utvecklingen av verksamheten ställer krav på tillskott av kapital får nytt kapital hämtas in antingen via nyemissioner (på marknaden eller riktad), via emissioner av primärkapital genom hybridkapitalinstrument på marknaden eller slutligen alternativt via supplementärkapitalinstrument såsom förlagslån beroende på vilken sorts kapital som ska tas in.

Ledning och styrelse diskuterar löpande dessa frågor. Risken för att gruppen inte ska vara tillräckligt kapitaliserad kopplas också till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Total kapitalrelation, primär- och kärnprimärkapitalrelation är tre viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i gruppen.

Ledningen i 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. TF Bank har en risk- och compliancekommitté i vilken ärenden kopplade till risk och regelefterlevnad bereds inför varje styrelsemöte.

TF Banks Chief Risk officer, ansvarig för bankens oberoende riskkontrollfunktion, redogör vid behov dock minst kvartalsvis för bankens risksituation. Oberoende riskkontroll upprättar kvartalsvis en riskrapport på gruppnivå.

### **3. Riskidentifiering och riskhantering (ramverk)**

I egenskap av ansvarigt finansiellt institut inom gruppen bedömer TF Bank samtliga risker som gruppen är eller kan komma att bli exponerade för i verksamheten minst årligen i samband med att TF Bank tar fram en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Arbetet utgår ifrån en policy fastställd av styrelsen. De risker som styrelsen har identifierat är kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk (valutarisk), koncentrationsrisk, ränterisk i övrig verksamhet, pensionsrisk, ersättningsmodellrisk, ryktesrisk och likviditets- och finansieringsrisk. Dessa identifierade risker analyseras och kvantifieras för att avgöra den eventuella effekten på nuvarande och framtida kapitalsituation på gruppnivå.

För att säkerställa adekvat riskhantering och att det interna regelverket upprätthålls bedrivs verksamheten i enlighet med principen om de tre försvarslinjerna.

#### **3.1 Riskstrategi**

I en finansiell verksamhet är riskexponering en väsentlig del av kärnverksamheten och det som ytterst genererar den huvudsakliga avkastningen. Det är alltså varken praktiskt eller ens önskvärt att inte exponera sig för risk överhuvudtaget. Däremot skall risktagandet vara medvetet och hållas under kontrollerade former. Till detta måste risktagande ställas i relation till bankens riskbärande förmåga, d.v.s. bankens kapitalbas och löpande intjäning. Utifrån denna analys formulerar banken sin riskstrategi genom att styrelsen beslutar vilken riskaptit verksamheten skall ha i de riskområden som banken väljer att exponera sig för.

#### **3.2 Riskaptit**

Riskaptit ger uttryck för den nivå av risk som Banken/Gruppen maximalt är villig att exponera sig för i syfte att uppnå sina affärsplanemål. Riskaptit skall beslutas för samtliga relevanta risker och beslut skall fattas av styrelsen.

TF Bank och därmed gruppen har beslutat att riskaptiten generellt skall vara låg i företaget för alla riskslag utöver kreditrisk, där man kan acceptera en medelhög riskaptit. Samtidigt omgärdas den högre riskaptiten av en omfattande riskhantering i form av automatiserade scoringmodeller baserad på omfattande extern- och intern data och mångårig erfarenhet och löpande analys där man snabbt kan justera risknivån om utfallet inte blir det förväntade.

Utfall i jämförelse mot fastställd riskaptit rapporteras regelbundet till gruppens styrelse genom den kvartalsvisa riskrapporten.

#### **3.3 Risktolerans**

Utifrån av styrelsen beslutade limiter kontrolleras att banken håller sig inom den risktolerans som ligger till grund för den riskaptit banken valt. Limiterna följs upp såväl i den första försvarslinjen d.v.s. den operativa verksamheten och dess beslutfattare som i den andra försvarslinjens oberoende riskkontroll. Båda rapporterar regelbundet sina iakttagelser till VD och styrelse. TF Bank har limitsatt samtliga områden som är exponerad för någon form av risk. Limiterna är inte statiska utan omprövas löpande utifrån förändringar i marknadsförutsättningar eller regelverk.

## 4. Kapitalkrav, kapitalplanering och kapitalbas

### 4.1 Bedömt kapitalkrav (Pelare I)

Beräkning av kapitalkravet enligt Pelare I är utförd i enlighet med tillsynsförordningen (575/2013/EU), kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU), och Lag om kapitalbuffertar (2014:966) samt de föreskrifter och allmänna råd/guidelines som svenska Finansinspektionen och Europeiska Banktillsynsmyndigheten EBA publicerat.

TF Bank har meddelat Finansinspektionen att banken tillämpar övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4. Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA, 2018-01-12, inkluderas i informationen som publiceras enligt del 8 i 575/2013/EU och återfinns på bankens hemsida [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

Kapitalkrav beräknas primärt för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalkravet uppgår totalt till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. TF Bank beräknar kapitalkrav i pelare 1 utifrån schablonmetoden för samtliga tre riskområden.

TF Bank skall som ansvarigt institut i gruppen tillse att verksamheten, på solo och gruppnivå, vid var tid uppfyller en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5 %, en primärkapitalrelation på minst 6 %, en total kapitalrelation på minst 8 % samt de institutsspecifika buffertkraven i form av en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% samt en kontracyklisk buffert baserad utifrån den exponering TF Bank har i respektive land och den kontracykliska buffertnivå som respektive land beslutat. På balansdagen var det kontracykliska buffertkravet 0,3%.

TF Bank uppfyllde väl kraven på kapitalrelationer inklusive institutsspecifika buffertkrav per balansdagen. Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitaltäckningsberäkningen på grupp och solonivå, som beräknas i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen (se även bilaga 2 för presentation av kapitalbasen enligt EU kommissionens mall, per 31 december 2021).

| <b>Kapitalbas</b>       | <b>TF Bank AB</b> |
|-------------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital       | 1,237,589         |
| Övrigt primärkapital    | 200,000           |
| Supplementärkapital     | 198,042           |
| <b>Total Kapitalbas</b> | <b>1,635,631</b>  |

| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>                                             | <b>TF Bank AB</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden                           | 8,726,933         |
| - Exponering mot institut                                                                  | -                 |
| - Exponering mot hushåll                                                                   | 8,012,089         |
| - Exponeringar säkrade genom panträtt                                                      | 14,945            |
| - Exponering mot företag                                                                   | 38,346            |
| - Exponering mot fallerande exponeringar                                                   | 390,444           |
| - Exponering mot institut och företag med kortfristigt kreditbetyg                         | 176,588           |
| - Aktieexponeringar                                                                        | 597               |
| - Exponering mot övriga poster                                                             | 93,924            |
| Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) enligt schablonmetoden | 2,339             |
| Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden                         | -                 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk enligt schablonmetoden                        | 1,350,111         |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp enligt schablonmetoden</b>                            | <b>10,079,383</b> |

| <b>Kapitalrelationer i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp</b> |                             | TF Bank AB |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
| -                                                                             | Kärnprimärkapitalrelation   | 12.28%     |
| -                                                                             | Primärkapitalrelation       | 14.26%     |
| -                                                                             | Total kapitalrelation       | 16.23%     |
| Instituttsspecifika buffertkrav                                               |                             | 2.80%      |
| -                                                                             | Kapitalkonserveringsbuffert | 2.50%      |
| -                                                                             | Kontracyklisk buffert       | 0.30%      |
| -                                                                             | Systemriskbuffert           | n/a        |
| Tillkommande kapitalbehov i pelare 2                                          |                             |            |
| -                                                                             | Totalt kapitalbehov         | 0.83%      |
| -                                                                             | - varav: koncentrationsrisk | 0.81%      |
| -                                                                             | - varav: valutakursrisk     | 0.02%      |
| Totalt kapitalbaskrav                                                         |                             | 11.63%     |
| Totalt primärkapitalkrav                                                      |                             | 9.47%      |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav                                                  |                             | 7.85%      |
| Bruttosoliditet                                                               |                             | 10.45%     |

| <b>Nivå för kontracykliskt buffertkrav</b>                                | Nivå         |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Sverige                                                                   | 0.0%         |
| Finland                                                                   | -            |
| Norge                                                                     | 1.0%         |
| Polen                                                                     | -            |
| Estland                                                                   | -            |
| Lettland                                                                  | -            |
| Danmark                                                                   | 0%           |
| Tyskland                                                                  |              |
| Övriga länder: Litauen och övriga                                         | 0%           |
| <b>Viktning av kontracyklisk buffert baserad på risk exponerat belopp</b> | Nivå         |
| Sverige                                                                   | 0.00%        |
| Finland                                                                   | -            |
| Norge                                                                     | 0.30%        |
| Polen                                                                     | -            |
| Estland                                                                   | -            |
| Lettland                                                                  | -            |
| Danmark                                                                   | 0.00%        |
| Tyskland                                                                  | -            |
| Övriga länder: Litauen och övriga                                         | 0.00%        |
| <b>Viktad nivå av kontracyklisk buffert</b>                               | <b>0.30%</b> |

Sammanfattningsvis var totalt kapitalkrav för risker i Pelare 1 TSEK 806 351. Kapitalkrav för det kombinerade buffertkravet uppgick till TSEK 282 444. Utöver detta anser banken att ett kapitalbehov för pelare 2 risker föreligger vilket totalt för gruppen uppgår till TSEK 83 260.

Totalt kapitalbehov var således TSEK 1 172 055 att ställas i relation till gruppens kapitalbas om TSEK 1 635 631.

Gruppens totala kapitalrelation uppgick vid utgången av 2019 till 16,23%, primärkapitalrelationen 14,26% och kärnprimärkapitalrelationen till 12,28% vid samma tidpunkt.

Utifrån de bedömningsgrunder som fastlagts i bankens interna kapitalutvärdering uppgick relationen för totalt kapitalbehov inklusive buffertkrav till 11,63%, primärkapitalbehov till 9,47% och kärnprimärkapitalbehov till 7,85%.

Vid utgången av 2021 var bruttosoliditeten för gruppen 10,45%. Gruppens LCR kvot <sup>3</sup> uppgick vid utgången av 2021 till 353% och NSFR uppgick vid samma tidpunkt till 127%.

För mer information om kapital- och likviditetsplanering se TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2021. [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

#### **4.1.1 Kredit- och motpartsrisk**

Kredit- och motpartsrisk är risken att en motpart orsakar TF Bank en finansiell förlust genom att inte uppfylla sina åtaganden gentemot banken. Kreditrisk uppstår främst genom utlåning till allmänheten och är den största risken i TF Bank. Kreditrisk följs noga av ansvariga funktioner och där slutligen styrelsen har det övergripande ansvaret. Styrelsen har i särskild kreditpolicy fastslagit ramarna för bankens kreditgivning. En kreditkommitté följer kontinuerligt utvecklingen av respektive kreditportföljs risknivå och beslutar och genomför förändringar i TF Banks kreditgivning inom den uppställda policyn samt föreslår ändringar i denna till styrelsen. Utvecklingen rapporteras på varje ordinarie styrelsemöte.

Vid kreditgivning sker en riskbedömning av kundens kreditvärdighet där dennes finansiella ställning beaktas, liksom extern information, scoring, återbetalningsförmåga samt tidigare historik hos banken och andra faktorer. Individuella risklimiter fastställs baserat på interna och/eller externa kreditbedömningar i enlighet med de limiter som fastställts av styrelsen. TF Banks kreditlimiter för utlåning till allmänheten är strängt begränsad och kontrolleras regelbundet. TF Bank kan inte utan styrelsebeslut ingå kreditavtal med juridisk person i vilken närstående part har ett betydande ekonomiskt intresse.

TF Banks kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är reserver för kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Det beror på att banken fortlöpande säljer förfallna fordringar i de marknader där prisnivån är sådan att styrelsen bedömer det gynnsamt för bankens utveckling och riskprofil. I praktiken innebär det att TF Bank månatligen realiserar förväntade kreditförluster genom försäljning av förfallna fordringar. I samband med försäljning av förfallna fordringar har samtliga risker överförts till motparten. I den befintliga kreditportföljen finns en begränsad andel lånefordringar i kategori 3 och därmed är reserveringarna relativt låga.

TF Bank har en krav- och inkassogrupp som arbetar med redan befintliga kunder som får betalningsproblem. Det finns även en kreditavdelning som gör utredningar av tilltänkta kunder samt gör löpande utredningar av säkerheter och kreditlimiter fastställda av styrelsen. Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärder är erforderliga.

---

<sup>3</sup> 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.

Bankens utlåning till allmänheten består till övervägande del av blancokrediter och av den anledningen gör TF Bank ingen uppställning över kreditriskexponeringen eftersom det finns få säkerheter.

Kreditrisk uppstår även genom placering av likvida medel och derivatinstrument med positivt värde. Genom att fastställa maximal exponering till varje motpart begränsas kreditrisken i likvida medel. Enligt bankens finanspolicy är maximal placering hos TF Banks tillåtna motparter 25 % av primärkapitalet, med undantag för institut som kan uppgå till 100 % av primärkapitalet. Statsskuldväxlar, statsobligationer och tillgodohavanden på centralbanker samt exponering mot dotterföretag är undantagna från de båda gränserna.

Ur ett kapitaltäckningshänseende bedömer gruppen sitt kapitalkrav i pelare 1 utifrån schablonmetoden för kreditrisk. Riskbilden kompletteras sedan ytterligare genom bedömningar om tillkommande kapitalbehov i pelare 2 för koncentrationsrisker och eventuell ej omhändertagen kreditrisk utöver den som täcks genom schablonmetodens pelare 1 bedömning.

### **Nedskrivning av finansiella tillgångar**

TF Bank har en modell för beräkning av kreditförlustreserver som utgår från värdering av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). PD motsvarar sannolikheten att en låntagare kommer att falla. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten. LGD motsvarar förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten och produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden för en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och på detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga låneräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. Vidare kompletteras detta med riskparametrar som används för att beräkna förväntade kreditförluster. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder banken sig av expertjusteringar. I samband med implementeringen av IFRS 9 gjorde banken kvantitativa analyser av ett antal makroekonomiska parametrar utan att hitta några givna samband med beräkning av kreditförlustreserver.

De finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar delas vidare in i tre kategorier baserat på risken för fallissemang. I den första kategorin ingår tillgångar där ingen väsentlig ökning av kreditrisk har skett vid rapporteringstillfället, i den andra där en väsentlig ökning av kreditrisk inträffat, d.v.s. när tillgången är förfallen 30 dagar eller mer, och i den tredje där en förlusthändelse skett, d.v.s. att krediten är förfallen 90 dagar eller mer. För tillgångar i den första kategorin redovisas nedskrivningar baserade på förväntade förluster under de kommande tolv månaderna medan för kategori två och tre redovisas förväntade förluster över hela tillgångens löptid.

Reservering avseende lånefordringar i kategori 3 sker med skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av framtida kassaflöden, diskonterade med den ursprungliga effektivräntan. Det förväntade framtida kassaflödet bygger på beräkningar som tar hänsyn till historiska återbetalningsnivåer som appliceras på varje generation av lånefordringar.

Beräkning av löptid för kreditkort och andra revolverande krediter så väl som reservering av outnyttjade kreditlimiter bygger på prediktiva modeller om det framtida limitutnyttjandet och statistiska återbetalningsplaner. Modellerna bygger på intern historiska data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler.



### Definition på fallissemang och osäkra fordringar

Fallissemang är en parameter i PD som påverkar både identifieringen av en väsentligt ökad kreditrisk och värderingen av de förväntade kreditförlusterna. Finansiella tillgångar som klassificeras som osäkra inkluderas i steg 3. Bankens definitioner av fallissemang och osäkra fordringar enligt IFRS 9 överensstämmer i allt väsentligt med bankens regulatoriska definition av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering. När något av det följande inträffar utlöses fallissemang respektive osäker fordran: en låntagare har förfallna obetalda belopp äldre än 90 dagar, har avlidit, har försatts i konkurs eller liknande eller lånet sålts till externa parter. Vid bedömningen av om det är osannolikt att en låntagare kommer att betala sina låneförpliktelser tar banken hänsyn till både kvalitativa och kvantitativa faktorer inklusive, men inte begränsat till, status på förfall, uteblivna betalningar, förväntade lättnader i lånevillkor, förväntad konkurs eller brott mot lånevillkor.

### Fastställa betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället

Banken bedömer förändring i kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå så långt det är möjligt. Den framåtriktade sannolikheten för fallissemang under återstående löptiden kommer att införliva effekter både från historiska händelser och prognostiserade ekonomiska förhållanden. Kvalitativa indikatorer kommer också att beaktas vid placering i de olika stegen, till exempel när låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar på ett instrument och om låntagaren övervakas på bevakningslista eller har beviljats lättnader i lånevillkoren. Bankens bedömning att finansiella tillgångar med låg kreditrisk på rapporteringsdagen inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Ett instrument anses inte längre ha varit utsatt för en väsentligt ökad kreditrisk när alla indikatorer inte längre är uppfyllda.

### Kreditförluster (TSEK)

| TSEK                                                                | 2021            | 2020            |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Förändring av reserv för sålda förfallna lån                        | -146 696        | -79 605         |
| Konstaterade kreditförluster                                        | -37 960         | -39 707         |
| Influtet på tidigare konstaterade kreditförluster                   | 565             | 468             |
| Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, kategori 1 - 3 | -76 473         | -153 832        |
| <b>Kreditförluster, netto</b>                                       | <b>-260 564</b> | <b>-272 676</b> |

### Förändring av reservering för kreditförluster (TSEK)

|                                                                               | TF Bank<br>reserv |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Reservering för förväntade kreditförluster, ingående balans 2021-01-01</b> | <b>-392,800</b>   |
| <b>Förändringar redovisade som kreditförluster</b>                            |                   |
| Finansiella tillgångar som tillkommit under året                              | -118,860          |
| Amortering                                                                    | 110,153           |
| Finansiella tillgångar som sålts under året                                   | 52,266            |
| Överföringar mellan kategorier                                                | -126,874          |
| - från 1 till 2                                                               | -58,397           |
| - från 1 till 3                                                               | -71,355           |
| - från 2 till 1                                                               | 9,883             |
| - från 2 till 3                                                               | -7,005            |
| - från 3 till 2                                                               | -                 |
| Valutakursförändringar                                                        | -9,272            |
| <b>Reservering för förväntade kreditförluster, utgående balans 2021-12-31</b> | <b>-485,387</b>   |

## Kredit exponeringar per region och klass - kapitalkrav (TSEK)

| Region             | Riskviktade kreditexponeringar per region och klass (TSEK) |          |                  |           | Fellärande exponeringar/ osäkra låne- |         |            |        | Andel i |        | Total     |
|--------------------|------------------------------------------------------------|----------|------------------|-----------|---------------------------------------|---------|------------|--------|---------|--------|-----------|
|                    | Stater                                                     | Institut | kortfrist rating | Hushåll   | Pant säkerhet                         | Företag | fordringar | Aktier | fond    | Övrigt |           |
| Sverige            | -                                                          | -        | 142,396          | 892,639   | -                                     | 37,960  | 49,054     | 282    | -       | 90,105 | 1,212,436 |
| Finland            | -                                                          | -        | 29,533           | 1,931,910 | -                                     | 386     | 91,397     | -      | -       | 1,010  | 2,054,238 |
| Norge              | -                                                          | -        | 595              | 2,466,668 | 208                                   | -       | 169,374    | -      | -       | 654    | 2,637,499 |
| Polen              | -                                                          | -        | 1,240            | 323,694   | -                                     | -       | 11,593     | -      | -       | 2,155  | 338,682   |
| Estland            | -                                                          | -        | 2,567            | 616,004   | 14,737                                | -       | 29,750     | -      | -       | -      | 663,058   |
| Lettland           | -                                                          | -        | 131              | 519,670   | -                                     | -       | 18,695     | 29     | -       | -      | 538,524   |
| Danmark            | -                                                          | -        | 125              | 19,953    | -                                     | -       | 634        | -      | -       | -      | 20,712    |
| Tyskland           | -                                                          | -        | -                | 992,321   | -                                     | -       | 16,966     | 261    | -       | -      | 1,009,548 |
| Litauen och övriga | -                                                          | -        | -                | 249,231   | -                                     | -       | 2,980      | 26     | -       | -      | 252,237   |
| <b>Total</b>       | -                                                          | -        | 176,588          | 8,012,089 | 14,945                                | 38,346  | 390,444    | 597    | -       | 93,924 | 8,726,933 |

### Kapitalkrav för kreditexponeringar per region och klass (TSEK)

| Region             | Institut eller ftg |          |                  |         | Pant säkerhet | Företag | osäkra låne-<br>fordringar | Aktier | Andel i |        | Total   |
|--------------------|--------------------|----------|------------------|---------|---------------|---------|----------------------------|--------|---------|--------|---------|
|                    | Stater             | Institut | kortfrist rating | Hushåll |               |         |                            |        | fond    | Övrigt |         |
| Sverige            | -                  | -        | 11,392           | 71,411  | -             | 3,037   | 3,924                      | 23     | -       | 7,208  | 96,995  |
| Finland            | -                  | -        | 2,363            | 154,553 | -             | 31      | 7,312                      | -      | -       | 81     | 164,339 |
| Norge              | -                  | -        | 48               | 197,333 | 17            | -       | 13,550                     | -      | -       | 52     | 211,000 |
| Polen              | -                  | -        | 99               | 25,896  | -             | -       | 927                        | -      | -       | 172    | 27,095  |
| Estland            | -                  | -        | 205              | 49,280  | 1,179         | -       | 2,380                      | -      | -       | -      | 53,045  |
| Lettland           | -                  | -        | 10               | 41,574  | -             | -       | 1,496                      | 2      | -       | -      | 43,082  |
| Danmark            | -                  | -        | 10               | 1,596   | -             | -       | 51                         | -      | -       | -      | 1,657   |
| Tyskland           | -                  | -        | -                | 79,386  | -             | -       | 1,357                      | 21     | -       | -      | 80,764  |
| Litauen och övriga | -                  | -        | -                | 19,938  | -             | -       | 238                        | 2      | -       | -      | 20,179  |
| <b>Total</b>       | -                  | -        | 14,127           | 640,967 | 1,196         | 3,068   | 31,236                     | 48     | -       | 7,514  | 698,155 |

## Återstående löptid för kreditriskexponeringar (TSEK)

### Återstående löptid för kreditriskexponeringar enligt schablonmetoden (TSEK) - Klass

| Kreditriskexponering/klass      | <3 mån    | 3-12 mån  | >12 mån   | Total      |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Stater                          | 1,342,691 | -         | 256,376   | 1,599,067  |
| Företag                         | -         | -         | 38,346    | 38,346     |
| Hushåll                         | 964,257   | 2,652,044 | 7,066,484 | 10,682,785 |
| Pantsäkerhet                    | -         | -         | 42,701    | 42,701     |
| Fallande exponeringar           | 20,022    | 60,068    | 253,618   | 333,708    |
| Institut eller ftg kortf rating | 728,639   | -         | 100,298   | 828,937    |
| Andel i fond                    | -         | -         | -         | -          |
| Aktier                          | 597       | -         | -         | 597        |
| Övrigt                          | 86,103    | -         | 7,821     | 93,924     |
| <b>Total</b>                    | 3,142,369 | 2,712,112 | 7,765,644 | 13,620,125 |

### Återstående löptid för kreditriskexponeringar enligt schablonmetoden (TSEK) - Region

| Kreditriskexponering/Region | <3 mån    | 3-12 mån  | >12 mån   | Total      |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sverige                     | 1,272,617 | 264,128   | 864,419   | 2,401,164  |
| Finland                     | 1,553,333 | 553,761   | 1,879,196 | 3,986,290  |
| Norge                       | 578,978   | 681,151   | 2,145,625 | 3,405,754  |
| Polen                       | 63,955    | 91,364    | 301,501   | 456,820    |
| Estland                     | 160,196   | 188,466   | 593,668   | 942,330    |
| Lettland                    | 71,227    | 149,577   | 491,466   | 712,270    |
| Danmark                     | 2,786     | 5,851     | 19,225    | 27,862     |
| Tyskland                    | 134,032   | 281,468   | 924,822   | 1,340,322  |
| Övriga länder               | 33,531    | 70,416    | 231,366   | 335,313    |
| <b>Total</b>                | 3,876,655 | 2,292,182 | 7,451,288 | 13,620,125 |

## Kreditriskjusteringar per region och klass (TSEK)<sup>4</sup>

### Kreditriskjusteringar per klass (SEK)

| Region                          | Exponering<br>hushållsportfölj | Exponering<br>förfallna fordr | Exponering<br>förfallna fordr<br>med ind. reserv | Individuell<br>reserv | Gruppvis<br>reserv  | Total exponering<br>efter justering |
|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Stater                          | -                              | -                             | -                                                | -                     | -                   | -                                   |
| Företag                         | -                              | -                             | -                                                | -                     | -                   | -                                   |
| Hushåll och ftg sektor          | 10,872,285,000                 | -                             | -                                                | -                     | -195,447,271        | 10,676,837,729                      |
| Pantsäkerhet                    | -                              | -                             | -                                                | -                     | -                   | -                                   |
| Fallerande exponeringar         | -                              | 623,648,111                   | -                                                | -                     | -289,940,023        | 333,708,088                         |
| Institut eller ftg kortf rating | -                              | -                             | -                                                | -                     | -                   | -                                   |
| Övrigt                          | -                              | -                             | -                                                | -                     | -                   | -                                   |
| <b>Total</b>                    | <b>10,872,285,000</b>          | <b>623,648,111</b>            | <b>-</b>                                         | <b>-</b>              | <b>-485,387,294</b> | <b>11,010,545,817</b>               |

### Kreditriskjusteringar per region (SEK)

| Region                    | Exponering<br>hushållsportfölj | Exponering<br>förfallna fordr | Exponering<br>förfallna fordr<br>med ind. reserv | Individuell<br>reserv | Gruppvis<br>reserv  | Total exponering<br>efter justering |
|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Sverige                   | 1,027,610,000                  | 96,660,333                    | -                                                | -                     | -75,631,225         | 1,048,639,108                       |
| Finland                   | 2,612,182,000                  | 184,905,798                   | -                                                | -                     | -149,451,936        | 2,647,635,862                       |
| Norge                     | 3,497,344,000                  | 140,129,206                   | -                                                | -                     | -78,152,991         | 3,559,320,215                       |
| Polen                     | 449,519,000                    | 76,686,319                    | -                                                | -                     | -81,887,301         | 444,318,018                         |
| Estland                   | 821,748,000                    | 36,809,077                    | -                                                | -                     | -22,920,790         | 835,636,287                         |
| Lettland                  | 675,810,000                    | 44,404,944                    | -                                                | -                     | -37,444,696         | 682,770,248                         |
| Danmark                   | 26,240,000                     | 3,908,521                     | -                                                | -                     | -4,616,263          | 25,532,258                          |
| Tyskland                  | 1,422,692,000                  | 34,187,566                    | -                                                | -                     | -28,207,675         | 1,428,671,891                       |
| Litauen och övriga länder | 339,140,000                    | 5,956,347                     | -                                                | -                     | -7,074,417          | 338,021,930                         |
| <b>Total</b>              | <b>10,872,285,000</b>          | <b>623,648,111</b>            | <b>-</b>                                         | <b>-</b>              | <b>-485,387,294</b> | <b>11,010,545,817</b>               |

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

### Ej intecknade tillgångar (TSEK)

| Inteckningskällor                             | Tillgångar/Skulder       | Säkerhetstyp/klassificering utifrån tillgångstyp |                             |             |                                                    |                                                         |                         | Andra tillgångar | Summa          |
|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
|                                               |                          | Beviljade kredit<br>limiter                      | Eget kapital-<br>instrument | Skuldebrev  |                                                    | Lån och förskott som inte är<br>beviljade kreditlimiter |                         |                  |                |
|                                               |                          |                                                  |                             | Summa       | Varav<br>emitterade av<br>nationella<br>regeringar | Hushåll                                                 | varav: hypoteks-<br>lån |                  |                |
| Annan inlåning<br>mot säkerhet i<br>repoavtal | Intecknade<br>tillgångar |                                                  |                             |             |                                                    |                                                         |                         |                  |                |
|                                               | Motsvarande<br>skulder   |                                                  |                             |             |                                                    |                                                         |                         |                  |                |
| Summa intecknade tillgångar                   |                          |                                                  |                             |             |                                                    |                                                         |                         |                  |                |
| Varav: godtagbara av<br>centralbank           |                          |                                                  |                             |             |                                                    |                                                         |                         |                  |                |
| Summa ej intecknade tillgångar                |                          | 2,049,727,714                                    | 256,713                     | 316,410,679 | 316,410,679                                        | 10,872,285,112                                          | 594,495                 | 152,136,006      | 13,390,816,224 |
| Varav: godtagbara av<br>centralbank           |                          |                                                  |                             | 316,410,679 | 316,410,679                                        |                                                         |                         |                  | 316,410,679    |
| Intecknade + ej intecknade tillgångar         |                          | 2,049,727,714                                    | 256,713                     | 316,410,679 | 316,410,679                                        | 10,872,285,112                                          | 594,495                 | 152,136,006      | 13,390,816,224 |

<sup>4</sup> Alla kreditriskjusteringar relaterar till avskrivningar.

#### 4.1.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk utgörs traditionellt av ränte-, valutarisk och ibland av aktie- och råvarurisk. TF bank bedriver ingen aktiv handel i någon av dessa, utan marknadsrisk uppkommer i stället endast som en naturlig följd av balansräkningens sammansättning samt att verksamhet bedrivs i olika länder och valutor. Marknadsrisk uppkommer även genom att banken, via derivat, väljer att hantera den marknadsrisk som vi naturligt exponeras för.

För TF Bank och utifrån kapitaltäckningsregelverkets definitioner är det endast valutarisk som kan bli föremål för kapitaltäckningskrav i pelare 1 för marknadsrisk. Kriteriet för att kapitaltäcka ränte- och aktierisk i pelare 1 är aktiv handel i en omsättningsportfölj. TF Bank ägnar sig inte åt sådan verksamhet utan den ränterisk banken är exponerad för uppkommer i stället som "ränterisk i övrig verksamhet" ofta kallad "ränterisk i bankboken".

Valutakursrisker uppstår när TF Bank innehåller positioner i finansiella instrument noterade i utländsk valuta och finns för följande valutor: EUR, NOK, DKK, PLN och USD. Enligt bankens finanspolicy ska den valutarisk som finns i balansräkningen hanteras, vilket sker genom att intjäningen i annan valuta än SEK löpande växlas till SEK. Banken använder även terminskontrakt för EUR, NOK, DKK, PLN och USD. Terminskontraktens löptider är i normalfallet 1 - 5 månader.

Vid utgången av 2021 förelåg inget kapitalkrav i pelare 1 för valutarisk i TF Bank. Vad gäller ränterisk i bankboken samt kapitalkrav inom pelare 2 för valutarisker, se vidare resonemang under avsnittet kring pelare 2 risker nedan.

#### 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 övervakas dagligen av första försvarslinjen, kontrolleras regelbundet av andra försvarslinjen och utvärderas minst på en årlig basis genom "operational risk assessment".

För att på ett tidigt stadium upptäcka och mitigera operativa risker provas samtliga nya produkter eller nya/förändrade processer i bankens "new product approval process" (NPAP). Detta innebär att samtliga relevanta interna beslutsfattare/intressenter aktivt skall bedöma/besluta att den föreslagna processen omhändertagit de synpunkter som lämnats under projektperioden och att produkten/processen nu är redo att tas i bruk i bankens övergripande process. För att identifiera brister som ändå uppstår i verksamheten genom handhavandefel eller problem i övrigt har TF ett gruppgemensamt rapporteringssystem incident- och regelöverträdelser.

De interna kontrollerna inom första försvarslinjen av operativa risker är utformade enligt dualitetsprincipen, innebärande att en enskild person aldrig ska kunna utföra en transaktion själv. Om en händelse eller störning av verksamheten av allvarlig karaktär skulle uppstå följer banken den kontinuitetsplan som fastställts av Styrelsen.

TF Bank beräknar kapitalkravet för operativ risk utifrån schablonmetoden. Utifrån schablonmetodens beräkning förelåg ett kapitalkrav för operativa risker vid utgången av 2021 på 108 MSEK.

## 4.2 Internt bedömt kapitalbehov utöver pelare 1

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapital- och likviditetsbehov, i form av en s.k. intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Kapitalutvärderingen i IKLU:n 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.

Inom ramen för pelare 1 så beräknas ett kapitalkrav för de tre huvudsakliga riskerna d.v.s. kredit-, marknads- och operativ risk. När gruppen, inom ramen för pelare 2, gör bedömningen kring ytterligare kapitalbehov för de risker de i gruppen ingående bolagen är exponerad för görs, dels bedömningen om kapitalkravet enligt pelare 1 är tillräckligt för de tre huvudriskerna, dels bedömningen kring de risker banken är exponerad för men som inte täcks via pelare 1 och schablonmetoden. För de flesta institut och så även för TF Bank så talar vi här huvudsakligen om koncentrationsrisk, valutarisk och ränterisk i övrig verksamhet, ofta benämnd ränterisk i bankboken.

I nästa steg görs bedömningen kring om banken har tillräckliga buffertar för att hantera risker som banken kan komma att bli exponerad för. Utifrån Lag (2014:996) om kapitalbuffertar har lagstiftaren infört två generella buffertar (kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert) och en specifik systemriskbuffert som enbart träffar de bolag som anses vara systemkritiska. TF Bank träffas inte av den senare men väl av de två första.

Kapitalkonserveringsbufferten är en generell buffert för stress på 2,5% av riskexponerade tillgångar. Kapitalkonserveringsbufferten är alltså en avsättning för risker som banken kan komma att bli exponerad för. Inom ramen för den interna kapitalutvärderingen ingår att banken ska genomföra stresstester för att bedöma om den generella kapitalkonserveringsbufferten på 2,5% är tillräcklig eller om ytterligare avsättning skall ske i en kapitalplaneringsbuffert för att täcka de risker som banken kan komma att exponeras för. Från 2021 gör även tillsynsmyndigheten en bedömning genom egna stresstest för att utvärdera om riskexponeringen är sådan att en extra buffert är motiverad. Utvärderingen görs i samband med den s.k. översyn och utvärderingsprocessen (ÖUP) och benämns pelare 2 vägledning. Finansinspektionen har inte genomfört en ÖUP på TF Bank under 2021 och därmed finns inget beslut om en pelare 2 vägledning.

Den kontracykliska bufferten är tänkt som en buffert som byggs upp under högkonjunktur som ett skydd vid lågkonjunktur. Kapitalkravet beräknas genom att riskvägt exponeringsbelopp i respektive land och landets beslutade nivå för kontracyklisk buffert beräknas. Beräkningen visar att TF Bank skall avsätta 0,3% i kontracyklisk buffert vid utgången av 2021. I samband med den rådande pandemin valde flertalet av de länder där TF Bank bedriver sin verksamhet att sätta kravet på kontracykliska buffertar till 0, helt i enlighet med hur den kontracykliska bufferten är tänkt att fungera. Utifrån TF Banks verksamhet var det endast exponeringar i Norge som fortsatt hade krav på kontracyklisk buffert, men betydligt lägre än innan pandemin bröt ut.

Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för oberoende 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. Såväl antaganden som skrivningar beslutas inom ramen för relevanta styrelsekommittéer och bankens IKLU fastställs ytterst 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

TF Banks styrelse beslutar minst årligen ett kapitalmål. Beslutet vilket kapitalmål som är relevant utarbetas utifrån bankens affärsplan och riskaptit och det kapitalbehov som bedömts genom den interna kapitalutvärderingen. Styrelsen fastslagna kapitalmål är att gruppen, vid var tid minst skall hålla 2,5% högre kapitalnivå än det regulativa kravet, vilket gäller individuellt för samtliga tre kapitalrelationer.

Utöver de risker som behandlas inom Pelare I har TF Bank identifierat och bedömt följande risker:

- koncentrationsrisk
- ränterisk i bankboken
- valutarisk
- pensionsrisk
- ryktesrisk
- ersättningsmodellsrisk
- likviditets- och finansieringsrisk

TF Banks bedömning är att det för närvarande föreligger ett behov av ytterligare kapital för koncentrationsrisk samt valutarisk. Bankens bedömning för koncentrationsrisk, ränterisk samt pensionsrisk har gjorts utifrån de modeller som Finansinspektionen anvisat och som beskrivs i "FI promemoria om metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2" (dnr 14-14414 samt de uppdateringar som beslutats). TF Bank gör vidare bedömningen att något behov av att avsätta ytterligare kapital i Pelare II avseende övriga identifierade risker inte föreligger. TF Bank bedömer inte heller att det finns något behov av en kapitalplaneringsbuffert utöver kapitalkonserveringsbufferten om 2,5%. Nedan följer ytterligare resonemang kring pelare 2 riskerna.

#### **4.2.1 Koncentrationsrisk**

Med koncentrationsrisk avser TF Bank den sårbarhet som är inbyggd i koncentrationen av exponeringar mot ett begränsat antal kunder, en viss bransch eller ett geografiskt område.

TF Bank bedömer tillkommande kapitalbehov i pelare 2 utifrån den metod som Finansinspektionen anvisat och som beskrivs i "FI promemoria om metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 (dnr 14-14414). Tillkommande kapitalbehov för koncentrationsrisk vid utgången av 2021 var 81,9 MSEK. Modellen bedömer koncentrationsrisk i tre dimensioner, bransch-, geografi- och namnkoncentration.

TF Bank erbjuder huvudsakligen små krediter till många kunder och verksamheten är spridd geografiskt. Samtidigt finns det ett behov av att placera överskottslikviditet i kreditinstitut samt att finansiera interna bolag, vilket i sig genererar några få men relativt övrig verksamhet större kreditkoncentrationer. TF Bank erbjuder i övrigt inga krediter till andra än privatpersoner. Detta medför att branschkoncentrationen huvudsakligen ligger mot hushåll och kreditinstitut.

TF Bank bedömning är att Finansinspektionens modell på ett rimligt sätt speglar den koncentrationsrisk som banken är exponerad för och avsätter kapital utifrån detta.

Banken framhåller även att bankens kreditportfölj, genom sin sammansättning av ett stort antal småkrediter med god geografisk spridning måste anses vara mycket väl diversifierad.

#### 4.2.2 Ränterisk i övrig verksamhet

Ränterisk uppstår när TF Bank har olika löptider eller räntebindingstider på tillgångar och skulder. Huvuddelen av TF Banks tillgångar löper med rörlig ränta. TF Bank har samtidigt valt att erbjuda inlåning till bunden ränta för att minska bankens likviditetsrisk. En förändring av marknadsräntan med en 1 procentenhet ökar/minskar bankens räntekostnader för kommande 12 månader med 30 MSEK beräknat utifrån räntebärande tillgångar och skulder per balansdagen.

TF Bank strävar efter att matcha den bundna inlåningen genom att placera en del av likviditetsreserven på längre löptider för att minimera kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Enligt bankens finanspolicy tillåts maximalt 30 % av tillgänglig likviditet ha en återstående löptid som är längre än sex månader. Per balansdagen äger TF Bank norska statsobligationer till ett värde av 256 MSEK (-) och en återstående löptid om drygt fyra år, vilket motsvarar 12 % (-) av tillgänglig likviditet.

TF Bank bedömer tillkommande kapitalbehov i pelare 2 utifrån den metod som Finansinspektionen anvisat och som beskrivs i "FI promemoria om metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2" (dnr 14-14414), metoden har nyligen uppdaterats av Finansinspektionen och tillämpas i banken sedan andra halvåret 2021. TF Bank har valt att bedöma enligt den grundläggande ansatsen. I enlighet med modellen förelåg inget kapitalbehov för ränterisk i bankboken på balansdagen.

#### 4.2.3 Valutarisk i pelare 2

TF Bank bedömer tillkommande kapitalbehov i Pelare 2 för valutarisk genom att stressa sina nettopositioner med en valutarörelse på 8,6 %. Övriga variabler hålls konstanta. TF Bank har valt nivån 8,6 % genom att analysera de största valutarörelserna mellan enskilda dagar under åren 2011 - 2021 för de valutor där banken har störst exponering. TF Bank väljer sedan att beräkna ett värsta scenario med 99,999 % konfidens baserat på den största rörelsen i respektive valuta.

Stressen ger följande utfall på positionerna exkl. skatteeffekt:

| TSEK | 2021    | 2020    |
|------|---------|---------|
| EUR  | +/- 667 | +/- 683 |
| NOK  | +/- 424 | +/- 376 |
| DKK  | +/- 9   | +/- 18  |
| PLN  | +/- 216 | +/- 113 |
| USD  | +/- 0   | -       |

#### 4.2.4 Pensionsrisk

TF erbjuder endast sina medarbetare avtalsbaserade pensionsupplägg, vilket innebär att det inte finns någon resterande kostnad eller risk kvar när medarbetaren slutar. TF Bank ser därmed inget tillkommande kapitalbehov för pensionsrisk.

#### 4.2.5 Ryktesrisk

Med denna risk avses nuvarande och framtida förluster som orsakats av kundernas, motparternas, aktieägarnas, investerarnas och myndigheternas negativa uppfattning av TF Bank eller dess ägare.

Ryktesrisk bottnar ofta i ansvarslös affärsverksamhet av något slag alternativt i en svag kapitalposition och/eller volatil likviditetsförsörjning. TF Bank har en mycket stark kapitalposition samt en historiskt stabil finansiering med väl tilltagen likviditetsreserv. Banken är också mycket

mån om att all affärsverksamhet, inte minst kreditgivningen, skall ske under kontrollerade former och att kundens intressen skall tillvaratas.

Utifrån detta gör TF Bank bedömningen att inget tillkommande kapitalbehov föreligger för närvarande men att detta kan komma att omprövas om marknadsförhållandena förändras

#### **4.2.6 Likviditets- och finansieringsrisk**

Likviditetsrisk utgörs framför allt av att kunna möta återbetalning av den inlåning som TF Bank har från svenska, finska, norska och tyska hushåll. Möjligheten att göra utbetalningar avseende nya krediter anses vara en affärsrisk. För att säkerställa att TF Bank inte hamnar i likviditetskris reglerar bankens finanspolicy en miniminivå för den tillgängliga likviditetsreserven. Företagsledningen följer likviditetssituationen regelbundet genom rullande prognoser av förväntade kassaflöden. All finansiering utöver inlåning från allmänheten sker genom emitterade värdepapper samt eget kapital.

#### **Gruppens riskprofil för likviditets- och finansieringsrisk:**

TF Bank skall ha en låg likviditetsrisk i sin verksamhet. Banken identifierar och mäter sina exponeringar mot likviditetsrisker och sitt finansieringsbehov i sin verksamhet och mellan olika valutor. Bankens likviditetsrisktolerans följer tre riktlinjer:

- Summan av bankens likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder skall uppgå till minst:
  - 20 % av obunden inlåning från allmänheten och Inlåning med en fast löptid men återstående löptid är mindre än 180 dagar på beräkningsdagen
  - 5 % av inlåning med en fast löptid men återstående löptid är över 180 dagar på beräkningsdagen
  - 0% av inlåning med en fast löptid men återstående löptid är över 360 dagar på balansdagen.

Styrelsen har fastställt en triggernivå för ledningens agerande på 2% av beräknat internt likviditetsreservkrav.

- Minst 50% av bankens minimum likviditetsreserv ska bestå av likviditetsreserv exklusive kreditfaciliteter.
- Liquidity Coverage Ratio (LCR) skall vara större än 100 % beräknat i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 415–426, behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415–426, samt Delegerad förordning (EU) nr 2015/61 om komplettering av förordning (EU) 575/2013 gällande likviditetstäckning. Motsvarande krav gäller i annan valuta än SEK när de samlade skulderna i valutan överstiger 5 % av institutets totala skulder.

Styrelsen har fastställt en triggernivå för ledningens agerande om LCR nivån understiger 120%. Triggern gäller på gruppnivå.

Hanteringen av likviditets- och finansieringsfrågor i TF Bank utgår ifrån upprättad finans- och likviditetspolicy. TF Bank gör regelbundet stresstest utifrån fastställda och mycket kraftfulla scenarion. Stresstesten utförs av oberoende riskkontroll inom andra försvarslinjen och rapporteras regelbundet till styrelse och ledning. Gruppen har en relativt kort duration i sin kreditportfölj vilket gör att gruppen kontinuerligt har relativt stora naturliga inflöden av kreditåterbetalningar, vilket minskar känsligheten för likviditetsbortfall. Skulle gruppen exponeras för en likviditetsstress skulle ett nyutlåningsstopp vara en naturlig åtgärd för att akut minska likviditetsbehovet.



TF Banks likviditetsrisk hanteras operativt av Treasury/Cash Managementfunktionen (central finansfunktion), som lyder under bankens CFO. Styrelsen för TF Bank ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser bankens hantering av likviditetsrisk. Styrelsen ska även försäkra sig om att verkställande ledningen hanterar likviditetsrisker i enlighet med bankens risktolerans. Banken har upprättat kassaflödesrapporter som innebär att man på daglig basis följer likviditeten. Distributionen sker till ledningen och bankens funktion för riskkontroll.

## 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 försämrade tillgång till vanligtvis tillgängliga. 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 centralbanker.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder hos TF Bank består av outnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar med lägst kort rating om A-1 från Standard & Poor's eller P-1 från Moody's eller lång rating om lägst AA från Standard & Poor's eller Aa från Moody's. Likviditetsreserven kan bestå av kontanter omedelbart tillgängliga i bank och s.k. högkvalitativa tillgångar vilket bland annat innebär statsskuldväxlar eller motsvarande.

Per balansdagen 31 december 2021 uppgick summan av TF Bank AB:s likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till 2 217 304, vilket motsvarar 19,27% av inlåningen från allmänheten. Av likviditetsreserven är 65% placerad hos centralbanker samt i svenska statsskuldsväxlar, medan återstående del finns på konton utan bindningstid hos flera olika nordiska banker.

### Likviditetsreserv TSEK

|                                                 |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|
| Kassa och tillgodohavanden i bank <sup>21</sup> | 1,900,893        |
| Statspapper                                     | 316,411          |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>                  | <b>2,217,304</b> |

### Andra likviditetsskapande åtgärder

|                                                                          |          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|
| Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut | -        |
| <b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>                          | <b>-</b> |

|                                                                       |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b> | <b>2,217,304</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|

<sup>21</sup> Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgänglig påföljande dag och minimikassakrav hos centralbanker.

**Finansieringskällor TSEK**

|                                                       |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet | 11,504,749        |
| Emitterat efterställt förlagslån                      | 198,042           |
| Primärkapitaltillskott                                | 200,000           |
| Eget kapital                                          | 1,230,691         |
| <b>Summa finansieringskällor</b>                      | <b>13,133,482</b> |

**Övrig information**

|                                                          |            |
|----------------------------------------------------------|------------|
| Balansomslutning                                         | 13,390,816 |
| Utlåning till allmänheten                                | 10,872,285 |
| In- och upplåning från allmänheten                       | 11,504,749 |
| Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten | 1.06       |
| LCR, % <sup>2)</sup>                                     | 353        |
| NSFR, %                                                  | 127        |

## 6. Bilagor

**Bilaga 1 – Upplysningar enligt EBA/GL/2018/01 -" Guidelines on uniform disclosures under Article 473a of Regulation (EU) No 575/2013 as regards the transitional period for mitigating the impact of the introduction of IFRS 9 on own funds.**

### IFRS 9 ÖVERGÅNGSARRANGEMANG

| TSEK                                                                                                                                     | Koncern    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Tillgängligt kapital (belopp)</b>                                                                                                     |            |
| 1. Kämpärkapital                                                                                                                         | 1,237,589  |
| 2. Kämpärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                                          | 1,166,332  |
| 3. Primärkapital                                                                                                                         | 1,437,589  |
| 4. Primärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                                          | 1,366,332  |
| 5. Totalt kapital                                                                                                                        | 1,635,631  |
| 6. Totalt kapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                                         | 1,564,374  |
| <b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>                                                                                                     |            |
| 7. Totalt riskvägda tillgångar                                                                                                           | 10,079,383 |
| 8. Totalt riskvägda tillgångar som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                            | 9,883,885  |
| <b>Kapitalrelationer</b>                                                                                                                 | 0          |
| 9. Kämpärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)                                                                                  | 12.3       |
| 10. Kämpärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats  | 11.8       |
| 11. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)                                                                                 | 14.3       |
| 12. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats  | 13.8       |
| 13. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp)                                                                                | 16.2       |
| 14. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats | 15.8       |
| <b>Bruttosoliditet</b>                                                                                                                   |            |
| 15. Total exponeringsmått för bruttosoliditet                                                                                            | 13,751,040 |
| 16. Bruttosoliditet                                                                                                                      | 10.5       |
| 17. Bruttosoliditet som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats                                       | 9.3        |

**Bilaga 2 – Upplysning enligt artikel 4 i EU kommissionens genomförandeförordning (EU) 1423/2013 (TSEK) – TF Bank AB**

\* I tabellen har vi valt att infoga ytterligare en rad (5b) där vi lagt återföringen av IFRS9 avdraget i enlighet med övergångsreglerna i artikel 473 a, Tillsynsförordningen 575/2013/EU eftersom tabellen annars inte hade varit jämförbar med övrigt material i pelare 3 rapporten.

| Upplysning enligt artikel 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 |                                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kärnprimärkapital: Instrument och reserver                                           |                                                                                                                                                                                                                                               | (A) BELOPP PÅ<br>UPPLYSNINGSD<br>AGEN | (B)<br>FÖRORDNING<br>(EU) nr 575/2013<br>ARTIKELHÄNVI<br>SNING | (C) BELOPP SOM OMFATTAS AV<br>BESTÄMMELSER OM<br>BEHANDLING SOM TILLÄMPADES<br>FÖRE FÖRORDNING (EU) nr<br>575/2013 ELLER FÖRESKRIVET<br>RESTERVÄRDE ENLIGT<br>FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 |
| 1                                                                                    | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder                                                                                                                                                                                              | 107,500                               | 26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3                       |                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                      | Varav: Aktiekapital                                                                                                                                                                                                                           | 107,500                               | EBA-förteckningen 26.3                                         |                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                      | Varav: Överkursfonder                                                                                                                                                                                                                         |                                       | EBA-förteckningen 26.3                                         |                                                                                                                                                                                           |
| 2                                                                                    | Ej utdelade vinstmedel                                                                                                                                                                                                                        | 773,620                               | 26.1 c                                                         |                                                                                                                                                                                           |
| 3                                                                                    | Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)                                                                                          | 72,365                                | 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                                                          |                                                                                                                                                                                           |
| 5a                                                                                   | Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning                                                                                                    | 255,706                               | 26.2                                                           |                                                                                                                                                                                           |
| 5b                                                                                   | Återföring av IFRS9 avdrag i enlighet med övergångsreglerna i artikel 473a                                                                                                                                                                    | 71,257                                | 473 a                                                          |                                                                                                                                                                                           |
| 6                                                                                    | <b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>                                                                                                                                                                                        | <b>1,280,448</b>                      |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| <b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| 8                                                                                    | Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)                                                                                                                                               | -42,859                               | 36.1 c, 37, 472.4                                              |                                                                                                                                                                                           |
| 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) | 0                                     | 36.1 c, 38, 472.5                                              |                                                                                                                                                                                           |
| 28                                                                                   | <b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>                                                                                                                                                                              | <b>-42,859</b>                        |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| 29                                                                                   | <b>Kärnprimärkapital</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>1,237,589</b>                      |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| <b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| 30                                                                                   | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder                                                                                                                                                                                              | 200,000                               | 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                                                                                   | Kvalificerade 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                                                                                   | <b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>                                                                                                                                                                                   | <b>200,000</b>                        |                                                                |                                                                                                                                                                                           |

| Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                      |  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|--|
| 43                                               | Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0                 |                                      |  |
| 44                                               | Primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 200,000           |                                      |  |
| 45                                               | Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,437,589         |                                      |  |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                      |  |
| 46                                               | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 198,042           | 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                                               | <b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>198,042</b>    |                                      |  |
| Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                      |  |
| 57                                               | Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0                 |                                      |  |
| 58                                               | Supplementärkapital                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 198,042           |                                      |  |
| 59                                               | <b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>1,635,631</b>  |                                      |  |
| 60                                               | <b>Totala riskvägda tillgångar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>10,079,383</b> |                                      |  |
| Kapitalrelationer och buffertar                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                      |  |
| 61                                               | Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12.30%            | 92.2 a, 465                          |  |
| 62                                               | Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 14.30%            | 92.2 b, 465                          |  |
| 63                                               | Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 16.20%            | 92.2 c                               |  |
| 64                                               | Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk 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) | 2.80%             | Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130 |  |
| 65                                               | Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.50%             |                                      |  |
| 66                                               | Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.30%             |                                      |  |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7.80%             | Kapitalkravsdirektivet 128           |  |

### Bilaga 3 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank AT1 obligation

Emission 100 MSEK - 2018-06-07

| Upplysning enligt artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                    | Emittent                                                                                                     | TF Bank AB                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2                                                                                    | Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)    | SE0011311240                                                                                                                                                                                                                               |
| 3                                                                                    | Reglerande lag(ar) för instrument                                                                            | Svensk lag                                                                                                                                                                                                                                 |
| <i>Rättslig behandling</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4                                                                                    | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen                                                        | Primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                     |
| 5                                                                                    | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden                                            | Primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                     |
| 6                                                                                    | Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå                    | Individuell och grupp                                                                                                                                                                                                                      |
| 7                                                                                    | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)                                                 | Primärkapitaltillskott enligt artikel 52 i förordning (EU) Nr 575/2013                                                                                                                                                                     |
| 8                                                                                    | Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)            | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                                                                            |
| 9                                                                                    | Instrumentets nominella belopp                                                                               | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                                                                            |
| 9a                                                                                   | Emissionspris                                                                                                | 100%                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9b                                                                                   | Inlösenpris                                                                                                  | 100%                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10                                                                                   | Redovisningsklassificering                                                                                   | Eget kapital                                                                                                                                                                                                                               |
| 11                                                                                   | Ursprungligt emissionsdatum                                                                                  | 2018-06-07                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12                                                                                   | Eviga eller tidsbestämda                                                                                     | Evigt                                                                                                                                                                                                                                      |
| 13                                                                                   | Ursprunglig förfallodag                                                                                      | ingen förfallodag                                                                                                                                                                                                                          |
| 14                                                                                   | Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet                         | Ja                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15                                                                                   | Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp                                             | Inlösning kan endast ske om obligationen (regulatoriskt) inte längre får klassas som primärkapitaltillskott. Obligationen kan även, efter tillstånd från Svenska Finansinspektionen, klassas om till supplementärkapital.                  |
| 16                                                                                   | Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall                                                              | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Kuponger/utdelningar</i>                                                          |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 17                                                                                   | Fast eller rörlig utdelning/kupong                                                                           | Rörlig                                                                                                                                                                                                                                     |
| 18                                                                                   | Kupongränta och eventuellt tillhörande index                                                                 | 6,75% + STIBOR 3 månader                                                                                                                                                                                                                   |
| 19                                                                                   | Förekomst av utdelningsstopp                                                                                 | Nej                                                                                                                                                                                                                                        |
| 20a                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)                               | Delvis skönmässigt                                                                                                                                                                                                                         |
| 20b                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)                                 | Delvis skönmässigt                                                                                                                                                                                                                         |
| 21                                                                                   | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen                                                    | Nej                                                                                                                                                                                                                                        |
| 22                                                                                   | Icke-kumulativa eller kumulativa                                                                             | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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                                                                                           | Ja                                                                                                                                                                                                                                         |
| 31                                                                                   | Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)                                                                     | Nedskrivning triggas om kärnprimärkapitalrelationen hos emittenten faller under 5,125%, eller om kärnprimärkapitalrelationen i emittentens konsoliderade situation understiger 7%, villkorat ett godkännande av Svenska Finansinspektionen |
| 32                                                                                   | Om nedskrivning, fullständig eller delvis                                                                    | Helt eller delvis                                                                                                                                                                                                                          |
| 33                                                                                   | Om nedskrivning, permanent eller tillfällig                                                                  | Permanent                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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) | efterställd skuld                                                                                                                                                                                                                          |
| 36                                                                                   | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven                                                       | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| 37                                                                                   | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven                                                            | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |



## Emission 100 MSEK - 2021-12-01

| Upplysning enligt artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                    | Emittent                                                                                                     | TF Bank AB                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2                                                                                    | Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)    | SE0017085244                                                                                                                                                                                                                               |
| 3                                                                                    | Reglerande lag(ar) för instrument                                                                            | Svensk lag                                                                                                                                                                                                                                 |
| <i>Rättslig behandling</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4                                                                                    | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen                                                        | Primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                     |
| 5                                                                                    | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden                                            | Primärkapitaltillskott                                                                                                                                                                                                                     |
| 6                                                                                    | Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps) nivå                   | Individuell och grupp                                                                                                                                                                                                                      |
| 7                                                                                    | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)                                                 | Primärkapitaltillskott enligt artikel 52 i förordning (EU) Nr 575/2013                                                                                                                                                                     |
| 8                                                                                    | Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)            | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                                                                            |
| 9                                                                                    | Instrumentets nominella belopp                                                                               | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                                                                            |
| 9a                                                                                   | Emissionspris                                                                                                | 100%                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9b                                                                                   | Införspris                                                                                                   | 100%                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10                                                                                   | Redovisningsklassificering                                                                                   | Eget kapital                                                                                                                                                                                                                               |
| 11                                                                                   | Ursprungligt emissionsdatum                                                                                  | 12/11/2021                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12                                                                                   | Eviga eller tidsbestämda                                                                                     | Evigt                                                                                                                                                                                                                                      |
| 13                                                                                   | Ursprunglig förfallodag                                                                                      | ingen förfallodag                                                                                                                                                                                                                          |
| 14                                                                                   | Emittentens införsrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet                          | Ja                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15                                                                                   | Valfritt införsdatum, villkorade införsdatum och införsbelopp                                                | Införsning kan endast ske om obligationen (regulatoriskt) inte längre får klassas som primärkapitaltillskott. Obligationen kan även, efter tillstånd från Svenska Finansinspektionen, klassas om till supplementärkapital.                 |
| 16                                                                                   | Efterföljande införsdatum, i förekommande fall                                                               | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Kuponger/utdelningar</i>                                                          |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 17                                                                                   | Fast eller rörlig utdelning/kupong                                                                           | Rörlig                                                                                                                                                                                                                                     |
| 18                                                                                   | Kupongränta och eventuellt tillhörande index                                                                 | 6,25% + STIBOR 3 månader                                                                                                                                                                                                                   |
| 19                                                                                   | Förekomst av utdelningsstopp                                                                                 | Nej                                                                                                                                                                                                                                        |
| 20a                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)                               | Delvis skönmässigt                                                                                                                                                                                                                         |
| 20b                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)                                 | Delvis skönmässigt                                                                                                                                                                                                                         |
| 21                                                                                   | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen                                                    | Nej                                                                                                                                                                                                                                        |
| 22                                                                                   | Ikke-kumulativa eller kumulativa                                                                             | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| 23                                                                                   | Konvertibla eller ikke-konvertibla                                                                           | Ikke-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                                                                                           | Ja                                                                                                                                                                                                                                         |
| 31                                                                                   | Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)                                                                     | Nedskrivning triggas om kärnprimärkapitalrelationen hos emittenten faller under 5,125%, eller om kärnprimärkapitalrelationen i emittentens konsoliderade situation understiger 7%, villkorat ett godkännande av Svenska Finansinspektionen |
| 32                                                                                   | Om nedskrivning, fullständig eller delvis                                                                    | Helt eller delvis                                                                                                                                                                                                                          |
| 33                                                                                   | Om nedskrivning, permanent eller tillfällig                                                                  | Permanent                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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) | efterställd skuld                                                                                                                                                                                                                          |
| 36                                                                                   | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven                                                       | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| 37                                                                                   | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven                                                            | N/A                                                                                                                                                                                                                                        |
| (1) Ange "N/A" (not applicable) om frågan ej är tillämplig                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |

## Bilaga 4 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank T2 obligationer

Emission 100 MSEK - 2019-09-27

| Upplysning enligt artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                    | Emittent                                                                                                     | TF Bank AB                                                                                                                                                                      |
| 2                                                                                    | Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)    | SE0013110772                                                                                                                                                                    |
| 3                                                                                    | Reglerande lag(ar) för instrument                                                                            | Svensk lag                                                                                                                                                                      |
| <i>Rättslig behandling</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
| 4                                                                                    | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen                                                        | Supplementärkapital                                                                                                                                                             |
| 5                                                                                    | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden                                            | Supplementärkapital                                                                                                                                                             |
| 6                                                                                    | Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå                    | Individuell och grupp                                                                                                                                                           |
| 7                                                                                    | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)                                                 | Supplementärkapital enligt artikel 63 i förordning (EU) Nr 575/2013                                                                                                             |
| 8                                                                                    | Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)            | SEK 99 321 667                                                                                                                                                                  |
| 9                                                                                    | Instrumentets nominella belopp                                                                               | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                 |
| 9a                                                                                   | Emissionspris                                                                                                | 100%                                                                                                                                                                            |
| 9b                                                                                   | Inlösenpris                                                                                                  | 100%                                                                                                                                                                            |
| 10                                                                                   | Redovisningsklassificering                                                                                   | Skuld - upplupet anskaffningsvärde                                                                                                                                              |
| 11                                                                                   | Ursprungligt emissionsdatum                                                                                  | 2019-09-27                                                                                                                                                                      |
| 12                                                                                   | Eviga eller tidsbestämda                                                                                     | Tidsbestämda                                                                                                                                                                    |
| 13                                                                                   | Ursprunglig förfallodag                                                                                      | 2029-09-27                                                                                                                                                                      |
| 14                                                                                   | Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet                         | Ja                                                                                                                                                                              |
| 15                                                                                   | Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp                                             | 2024-09-27 till 100% av nominellt belopp, dessutom inlösenrätt till följd av skatte- eller lagstiftningshändelse till 100% av nominellt belopp vid någon tidpunkt dessförinnan. |
| 16                                                                                   | Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall                                                              | 27 mars, 27 juni, 27 september och 27 december varje år efter 27 september 2024                                                                                                 |
| <i>Kupongerutdelningar</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
| 17                                                                                   | Fast eller rörlig utdelning/kupong                                                                           | Rörlig                                                                                                                                                                          |
| 18                                                                                   | Kupongränta och eventuellt tillhörande index                                                                 | 4,65% + STIBOR 3 månader                                                                                                                                                        |
| 19                                                                                   | Förekomst av utdelningsstopp                                                                                 | Nej                                                                                                                                                                             |
| 20a                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)                               | Obligatorisk                                                                                                                                                                    |
| 20b                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)                                 | Obligatorisk                                                                                                                                                                    |
| 21                                                                                   | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen                                                    | Nej                                                                                                                                                                             |
| 22                                                                                   | Icke-kumulativa eller kumulativa                                                                             | N/A                                                                                                                                                                             |
| 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) | Icke-efterställd skuld                                                                                                                                                          |
| 36                                                                                   | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven                                                       | N/A                                                                                                                                                                             |
| 37                                                                                   | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven                                                            | N/A                                                                                                                                                                             |
| (1) Ange "N/A" (not applicable) om frågan ej är tillämplig                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |



## Emission 100 MSEK - 2020-12-14

| Upplysning enligt artikel 3 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                    | Emittent                                                                                                     | TF Bank AB                                                                                                                                                                      |
| 2                                                                                    | Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)    | SE0015193768                                                                                                                                                                    |
| 3                                                                                    | Reglerande lag(ar) för instrument                                                                            | Svensk lag                                                                                                                                                                      |
| <i>Rättslig behandling</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
| 4                                                                                    | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen                                                        | Supplementärkapital                                                                                                                                                             |
| 5                                                                                    | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden                                            | Supplementärkapital                                                                                                                                                             |
| 6                                                                                    | Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå                    | Individuell och grupp                                                                                                                                                           |
| 7                                                                                    | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)                                                 | Supplementärkapital enligt artikel 63 i förordning (EU) Nr 575/2013                                                                                                             |
| 8                                                                                    | Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)            | SEK 99 321 667                                                                                                                                                                  |
| 9                                                                                    | Instrumentets nominella belopp                                                                               | SEK 100 000 000                                                                                                                                                                 |
| 9a                                                                                   | Emissionspris                                                                                                | 100%                                                                                                                                                                            |
| 9b                                                                                   | Inlösenpris                                                                                                  | 100%                                                                                                                                                                            |
| 10                                                                                   | Redovisningsklassificering                                                                                   | Skuld - upplupet anskaffningsvärde                                                                                                                                              |
| 11                                                                                   | Ursprungligt emissionsdatum                                                                                  | 2020-12-14                                                                                                                                                                      |
| 12                                                                                   | Eviga eller tidsbestämda                                                                                     | Tidsbestämda                                                                                                                                                                    |
| 13                                                                                   | Ursprunglig förfallodag                                                                                      | 2030-12-14                                                                                                                                                                      |
| 14                                                                                   | Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet                         | Ja                                                                                                                                                                              |
| 15                                                                                   | Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp                                             | 2025-12-14 till 100% av nominellt belopp, dessutom inlösenrätt till följd av skatte- eller lagstiftningshändelse till 100% av nominellt belopp vid någon tidpunkt dessförinnan. |
| 16                                                                                   | Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall                                                              | 14 mars, 14 juni, 14 september och 14 december varje år efter 14 december 2025                                                                                                  |
| <i>Kupongerutdelningar</i>                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |
| 17                                                                                   | Fast eller rörlig utdelning/kupong                                                                           | Rörlig                                                                                                                                                                          |
| 18                                                                                   | Kupongränta och eventuellt tillhörande index                                                                 | 5,50% + STIBOR 3 månader                                                                                                                                                        |
| 19                                                                                   | Förekomst av utdelningsstopp                                                                                 | Nej                                                                                                                                                                             |
| 20a                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)                               | Obligatoriskt                                                                                                                                                                   |
| 20b                                                                                  | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)                                 | Obligatoriskt                                                                                                                                                                   |
| 21                                                                                   | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen                                                    | Nej                                                                                                                                                                             |
| 22                                                                                   | Icke-kumulativa eller kumulativa                                                                             | N/A                                                                                                                                                                             |
| 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) | Icke-efterställd skuld                                                                                                                                                          |
| 36                                                                                   | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven                                                       | N/A                                                                                                                                                                             |
| 37                                                                                   | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven                                                            | N/A                                                                                                                                                                             |
| (1) Ange "N/A" (not applicable) om frågan ej är tillämplig                           |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                 |

**Bilaga 5 – Upplysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.**

| Upplysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                     | <b>Tabell - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                                                                         | <b>TF Bank AB</b>                                                     |
|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                            | 31 december 2021                                                      |
| 1                                                                                                                                                                   | Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter                                                                                                                                                                                             | 13,390,816                                                            |
| 2                                                                                                                                                                   | Justeringar mot kapitalbasen                                                                                                                                                                                                                               | -54,157                                                               |
| 3                                                                                                                                                                   | (Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013). |                                                                       |
| 4                                                                                                                                                                   | Justeringar för finansiella derivatinstrument                                                                                                                                                                                                              | 11,522                                                                |
| 5                                                                                                                                                                   | Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering                                                                                                                                                                                                 |                                                                       |
| 6                                                                                                                                                                   | Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditequivallenter för exponeringar utanför balansräkningen)                                                                                                                         | 173,529                                                               |
| EU-6a                                                                                                                                                               | (Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)                                                                                        |                                                                       |
| EU-6b                                                                                                                                                               | (Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)                                                                                       |                                                                       |
| 7                                                                                                                                                                   | Andra justeringar                                                                                                                                                                                                                                          | 229,329                                                               |
| 8                                                                                                                                                                   | <b>Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>13,751,039</b>                                                     |
|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                       |
| <b>Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning</b>                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen</b> |
| <b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                       |
| 1                                                                                                                                                                   | Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)                                                                                                         | 13,620,145                                                            |
| 2                                                                                                                                                                   | (Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)                                                                                                                                                                                      | -54,157                                                               |
| 3                                                                                                                                                                   | <b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>                                                                            | <b>13,565,988</b>                                                     |

| Derivatexponeringar                                       |                                                                                                                                                                      |        |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 4                                                         | Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)                                         |        |
| 5                                                         | Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)                                                    | 11,522 |
| EU-5a                                                     | Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod                                                                                                               |        |
| 6                                                         | Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen                                           |        |
| 7                                                         | (Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)                                                                                          |        |
| 8                                                         | (Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)                                                                             |        |
| 9                                                         | Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat                                                                                                    |        |
| 10                                                        | (Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)                                                                           |        |
| 11                                                        | <b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>                                                                                                      | 11,522 |
| Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering |                                                                                                                                                                      |        |
| 12                                                        | Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner                           |        |
| 13                                                        | (Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)                                            |        |
| 14                                                        | Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering                                                                          |        |
| EU-14a                                                    | Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013 |        |
| 15                                                        | Exponeringar mot förmedlade transaktioner                                                                                                                            |        |
| EU-15a                                                    | (Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)                                        |        |
| 16                                                        | <b>Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)</b>                                                          |        |

| Andra poster utanför balansräkningen                                                            |                                                                                                                                                        |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 17                                                                                              | Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp                                                                                               | 173,529    |
| 18                                                                                              | (Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)                                                                                                 |            |
| 19                                                                                              | Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)                                                                                  | 173,529    |
| Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen) |                                                                                                                                                        |            |
| EU-19a                                                                                          | (Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen)) |            |
| EU-19b                                                                                          | (Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))                                  |            |
| Kapital- och sammanlagda exponeringar                                                           |                                                                                                                                                        |            |
| 20                                                                                              | Primärkapital                                                                                                                                          | 1,437,589  |
| 21                                                                                              | Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)                                                   | 13,751,039 |
| Bruttosoliditetsgrad                                                                            |                                                                                                                                                        |            |
| 22                                                                                              | Bruttosoliditetsgrad                                                                                                                                   | 10.45%     |



|                     | Allmänna kreditexponeringar  |                               | Exponeringar i handelslagret                        |                                                  | Exponeringar Värdepapperisering |                               | Kapitalbaskrav            |                            |                                 |                              |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|
|                     | Exponeringsvärde enligt (SA) | Exponeringsvärde enligt (IRB) | Summan av lång och korta positioner i handelslagret | Värde av exponeringar i handelslagret enligt IRB | Exponeringsvärde enligt (SA)    | Exponeringsvärde enligt (IRB) | Varav kredit-exponeringar | Varav exp. i handelslagret | Varav exp. i värdepapperisering | Kontracyklisk kapitalbuffert |
| MSEK                |                              |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               |                           |                            |                                 |                              |
| Fördelning per land |                              |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               |                           |                            |                                 |                              |
| Sverige             | 1,212,436                    |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 96,995                    |                            |                                 | 13.89%                       |
| Norge               | 2,637,499                    |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 211,000                   |                            |                                 | 30.22%                       |
| Finland             | 2,054,238                    |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 164,339                   |                            |                                 | 23.54%                       |
| Danmark             | 20,712                       |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 1,657                     |                            |                                 | 0.24%                        |
| Estland             | 663,058                      |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 53,045                    |                            |                                 | 7.60%                        |
| Lettland            | 538,524                      |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 43,082                    |                            |                                 | 6.17%                        |
| Litauen             | 252,237                      |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 20,179                    |                            |                                 | 2.89%                        |
| Polen               | 338,682                      |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 27,095                    |                            |                                 | 3.88%                        |
| Tyskland            | 1,009,548                    |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 80,764                    |                            |                                 | 11.57%                       |
| Övriga länder       |                              |                               |                                                     |                                                  |                                 |                               | 0                         |                            | 0                               | 0.00%                        |

| Belopp för instituttspecifikt kontracyklisk buffert    |            |            |  |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|--|
| MSEK                                                   | 2021-12-31 | 2020-12-31 |  |
| Totalt riskexponeringsbelopp                           | 10,079,384 | 7,594,155  |  |
| Instituttspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert %      | 0.30%      | 0.30%      |  |
| Instituttspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert belopp | 30,238     | 22,782     |  |