

Årlig risk- och kapitaltäckningsrapportering 2023

Offentliggörande av årlig information i enlighet med Pelare III

2024-03-01

Innehållsförteckning

1. Bakgrund.....	3
1.1. Verksamhet	4
2. Intern styrning och regelverk	4
2.1 Koncernstruktur	4
3. Ledningens deklARATION	5
3.1 Rekrytering och mångfald.....	6
3.2 Ersättningar	6
4. Riskidentifiering och riskhantering	7
4.1 Riskstrategi	7
4.2 Riskapitet.....	7
4.3 Risktolerans.....	8
5. Kapitalkrav, kapitalbas och kapitalplanering.....	8
5.1 Bedömt kapitalkrav.....	8
5.2 Kapitalplanering och bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess .	10
5.3 Likviditets- och finansieringsrisk.....	11
5.3.1 Offentliggörande om Likviditet.....	12
Bilaga 1 – Upplysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.	14
Bilaga 2 – Upplysningar om kontracyklisk buffert lämnas enligt artikel 440 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555.	17
Bilaga 3 – Upplysning om bankens intecknade och inte intecknade tillgångar i enlighet med artikel 443 i förordningen (EU) 2013/575 och EBA´s riktlinjer EBA/GL/2014/03) angående redovisningen av ej intecknade tillgångar.	17
Bilaga 4 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank AT1 obligationer	18
Bilaga 5 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank T2 obligationer	20

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.^{1 2} 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.

Under 2021 påbörjades en process att söka kreditmarknadsbolagstillstånd för den nordiska e-commerce affären inom TF Bank. Mot slutet av juni 2022 meddelade Finansinspektionen att myndigheten beviljade vår tillståndsansökan.

Den nordiska kreditportföljen inom e-commerce segmentet flyttades över till det helägda dotterbolaget Avarda AB i början av oktober 2023. I samband med att kreditportföljen flyttades från TF Bank AB har bolaget kapitaliserats upp av moderbolaget och från det tillfället är TF Bank återigen en konsoliderad situation.

Offentliggörandet enligt Pelare III omfattar bland annat TF Bank-gruppens 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 och som adresserar Kapitaltäckningsförordningens artikel 435.1.

Detta dokument ska läsas tillsammans med Årsredovisning och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2023 för TF Bank AB. Se www.tfbankgroup.com.

Balansdag för denna rapport är 31 december 2023.

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

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

1.1. 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 utlåningsverksamhet bedrivs i Sverige, Finland, Norge, Danmark, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Österrike, Spanien, Irland och Nederländerna via dotterbolag, filial eller gränsöverskridande av banktillståndet. Verksamheten är indelad i tre segment: Consumer Lending, Credit Cards och Ecommerce Solutions. TF Bank är noterat på Nasdaq Stockholm.

I segmentet Consumer Lending erbjuder TF Bank konsumentkrediter utan säkerhet till kreditvärdiga privatpersoner. Produktutbudet skiljer sig mellan olika marknader och anpassas efter de specifika förutsättningarna i varje land. I segmentet Credit Cards erbjuder TF Bank kreditkort till kreditvärdiga privatpersoner i Tyskland, Norge och Österrike. I segmentet Ecommerce Solutions erbjuder TF Bank digitala betalningslösningar framför allt inom e-handel till kreditvärdiga privatpersoner.

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

Map of products and markets					
	Consumer lending	Ecommerce	Credit Cards	Deposit	Status
Sweden	Paused	Active			Active
Finland	Active	Active			Run Off
Norway	Active	Active	Active		No existing volumes
Denmark	Active	Active			Planned
Estonia	Active	Active			Paused
Latvia	Active	Active			
Lithuania	Active	Active			
Poland	Run Off	Run Off			
Germany		Planned	Active	Active	
Austria	Run Off		Active	Active	
Spain	Paused		Planned	Active	
Netherlands				Active	
Ireland				Active	

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.

BOLAGSSTRUKTUR

Bolag	Org.nr
Moderbolag	
TF Bank AB	556158-1041
Filialer	
TF Bank AB, filial Finland	2594352-3
TF Bank AB, filial Polen	PL9571076774
TF Bank AB, filial Estland	14304235
TF Bank AB, filial Norge	923 194 592
TF Bank AB, filial Lettland	50203334311
Dotterbolag	
Avarda AB	559310-4967
Avarda AB, filial Finland	3362665-9
Avarda AS	931 481 169
TFB Service UAB	304785170
TFB Service GmbH	HRB 208869 B
TFBN Services S.L.	B10781789

ÄGARSTRUKTUR I TF BANK AB PER 2023-12-31

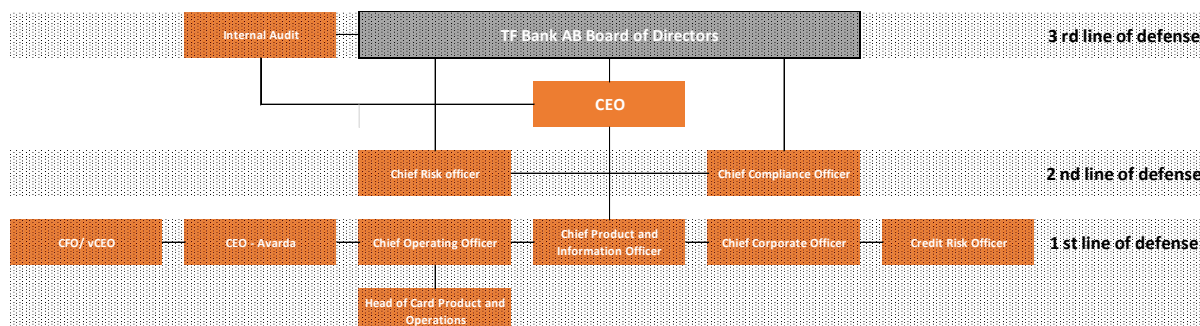
Aktieägare	%
TFB Holding AB	30,31
Tiberon AB	15,07
Erik Selin Fastigheter AB	12,58
Proventus Aktiebolag	5,16
Nordnet Pensionsförsäkring AB	4,94
Jack Weil	4,29
Goldman Sachs International	2,49
Carnegie Micro Cap	1,80
Skandia Småbolag Sverige	1,23
Carnegie Småbolagsfond	1,21
Övriga aktieägare	20,92
Totalt	100,00

Källa: Euroclear

Samtliga dotterbolag ägs till 100 %.

Termen "banken"/"koncernen" hänvisar till TF Bank AB tillsammans med filialer och dotterföretag.

TF Bank AB, org.nr. 556158-1041, är ett bankaktiebolag med säte i Borås, Sverige som har tillstånd att bedriva bankverksamhet. Banken bedriver in- och/eller utlåningsverksamhet mot privatpersoner i Sverige, Finland, Norge, Danmark, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Österrike, Spanien, Irland och Nederländerna via dotterbolag, filial eller gränsöverskridande med stöd av det svenska banktillståndet. Under fjärde kvartalet 2023 har den nordiska verksamheten inom segment Ecommerce Solutions överlåtits till TF Banks helägda dotterbolag Avarda AB, vilket medfört att en koncernredovisning presenteras då bankens dotterbolag inte längre utgör en oväsentlig del av resultat och ställning i koncernen.



Figur 1: Ledning och riskhantering

För information kring bolagsstyrning hänvisar till bolagsstyrningsrapporten i TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2023. www.tfbankgroup.com.

3. 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 marknad 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, finansärer 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.

3.1 Rekrytering och mångfald

TF Banks Code of Conduct har antagits av styrelsen. På TF Bank ska vi behandla alla människor med respekt och värdighet i enlighet med våra affärsprinciper. TF Bank strävar efter långsiktig affärsmässig framgång och anser att människor med olika erfarenheter och perspektiv är en avgörande faktor för att skapa det innovativa klimat som krävs för att uppnå detta. Som ett mindre bolag vet vi att vår framgång är beroende av mångfalden och kompetensen hos våra medarbetare, vilka är vår viktigaste resurs. Området mångfald och jämställdhet tas upp i vår uppförandekod.

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.

3.2 Ersättningar

Ersättningsutskottet har som 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 ersättningspolicy 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. Ersättningsutskottet ska sammanträda minst två gånger per år och i övrigt vid behov. Protokoll ska upprättas vid varje sammanträde och ska tillställas samtliga styrelseledamöter.

För information kring ersättningar hänvisar till bolagsstyrningsrapporten i TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2023. www.tfbankgroup.com.

4. Riskidentifiering och riskhantering

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.

För ytterligare beskrivningar samt definitioner av de risker TF Bank är exponerade för hänvisas till TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2023. www.tfbankgroup.com.

4.1 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.

4.2 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.

4.3 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 statistiska utan omprövas löpande utifrån förändringar i marknadsförutsättningar eller regelverk.

5. Kapitalkrav, kapitalbas och kapitalplanering

5.1 Bedömt kapitalkrav

Beräkning av kapitalkravet enligt Pelare I är utförd i enlighet med tillsynsförordningen (575/2013/EU), kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU) samt de uppdateringar av dessa som publicerats, Lag om kapitalbuffertar (2014:966) samt de forskrifter 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.

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 kredit- och marknadsrisk samt den alternativa schablonmetoden för operativa risker.

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 1,2%.

TF Bank uppfyllde väl kraven på kapitalrelationer inklusive institutsspecifika buffertkrav per balansdagen. Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitaltäckningsberäkningen för TF Bank AB, vilka beräknas i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen (se även bilaga 2 för presentation av kapitalbasen enligt EU kommissionens mall, per 31 december 2023).

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital	1 817 029	1 522 686
Övrigt primärkapital	250 000	200 000
Supplementärkapital	346 909	198 660
Kapitalbas	2 413 938	1 921 346

Figur 2: Koncernens kapitalsituation

TSEK	2023-12-31		2022-12-31	
	Risikexpo- ningsbelopp	Kapitalkrav 8 %	Risikexpo- ningsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot företag	79 920	6 394	89 182	7 135
Exponeringar mot hushåll	12 597 979	1 007 838	10 727 797	858 224
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	15 891	1 271	19 817	1 585
Fallerande exponeringar	926 385	74 111	428 269	34 262
Exponeringar mot institut	415 622	33 250	349 714	27 977
Aktieexponeringar	144	12	525	42
Övriga poster	171 647	13 732	77 057	6 165
Summa	14 207 588	1 136 607	11 692 361	935 390
Kreditvärdighetsjusteringsrisk				
Schablonmetoden	12 106	968	7 166	573
Summa	12 106	968	7 166	573
Marknadsrisk				
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-
Operativ risk				
Alternativa schablonmetoden	924 157	73 933	650 096	52 008
Summa	924 157	73 933	650 096	52 008
Totalt risikexpo- ningsbelopp och kapitalkrav	15 143 851	1 211 508	12 349 623	987 971

Figur 3: Koncernens specifikation av exponeringsbelopp och kapitalkrav

TSEK	2023-12-31		2022-12-31	
	Belopp	Procent ³	Belopp	Procent ³
Kapitalkrav i pelare 1				
Kärnprimärkapital	681 473	4,5	555 733	4,5
Primärkapital	908 631	6,0	740 977	6,0
Totalt kapital	1 211 508	8,0	987 970	8,0
Kapitalkrav i pelare 2				
Kärnprimärkapital	91 531	0,6	90 516	0,7
Primärkapital	122 042	0,8	120 689	1,0
Totalt kapital	162 722	1,1	160 918	1,3
- varav: koncentrationsrisk	135 850	0,9	126 072	1,0
- varav: valutakursrisk	1 664	0,0	1 016	0,0
- varav: ränterisk	25 208	0,2	33 830	0,3
Totalt kapitalkrav i pelare 1 och pelare 2				
Kärnprimärkapital	773 004	5,1	646 249	5,2
Primärkapital	1 030 673	6,8	861 666	7,0
Totalt kapital	1 374 230	9,1	1 148 888	9,3
Institutspecifika buffertkrav				
Totalt buffertkrav	555 779	3,7	401 364	3,3
- varav: kapitalkonserveringsbuffert	378 596	2,5	308 741	2,5
- varav: kontracyklisk kapitalbuffert	177 183	1,2	92 623	0,8
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav				
Kärnprimärkapital	1 328 784	8,8	1 047 613	8,5
Primärkapital	1 586 452	10,5	1 263 029	10,2
Totalt kapital	1 930 009	12,7	1 550 251	12,6

Figur 4: Koncernens regulatoriska kapitalkrav

Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska exponeringar. Per den 31 december 2023 är TF Banks kontracykliska buffertkrav på 1,2 % relaterat till 2,5 % för

exponeringar i Norge och Danmark, 2,0 % för exponeringar i Sverige, 1,5 % för exponeringar i Estland, 1,0 % för exponeringar i Litauen samt 0,75 % för exponeringar i Tyskland.

Sammanfattningsvis var totalt kapitalkrav för risker i Pelare 1 TSEK 1 211 508. Kapitalkrav för det kombinerade buffertkravet uppgick till TSEK 555 779. Utöver detta anser banken att ett kapitalbehov för pelare 2 risker föreligger vilket totalt för gruppen uppgår till TSEK 162 722.

Totalt kapitalbehov var således TSEK 1 930 009 att ställas i relation till gruppens kapitalbas om TSEK 2 413 938.

Gruppens totala kapitalrelation uppgick vid utgången av 2023 till 15,9%, primärkapitalrelationen 13,6% och kärnprimärkapitalrelationen till 12,0% vid samma tidpunkt.

Utifrån de bedömningsgrunder som fastlagts i bankens interna kapitalutvärdering uppgick relationen för totalt kapitalbehov inklusive buffertkrav till 12,7%, primärkapitalbehov till 10,5% och kärnprimärkapitalbehov till 8,8%.

Vid utgången av 2023 var bruttosoliditeten för gruppen 8,6%. Gruppens LCR kvot³ uppgick vid utgången av 2023 till 354% och NSFR uppgick vid samma tidpunkt till 128%.

För mer information om kapital- och likviditetsplanering se TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2023, www.tfbankgroup.com.

5.2 Kapitalplanering och bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess

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. Utvärderingen skall omfatta en planeringshorisont om lägst tre år.

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. 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

³ 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.

risker som banken kan komma att exponeras för. I enlighet med Finansinspektionens rekommendationer genomförs följande stressade scenarion "normal lågkonjunktur" och "en svår stress som kan antas inträffa en gång vart 25 år". Till detta genomför banken ytterligare svårt stressade scenarion, inklusive en stress med statistisk balansräkning.

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 2023 och därmed finns inget beslut om en pelare 2 vägledning.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen 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 riskkaptit 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
- ersättningsmodellrisk
- likviditets- och finansieringsrisk

TF Banks bedömning är att det för närvarande föreligger ett behov av ytterligare kapital för koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken samt valutarisk. Bankens bedömning för koncentrationsrisk och ränterisk i bankboken 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 kapitalkonserverings-bufferten om 2,5%.

5.3 Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditetsrisk utgörs framför allt av att kunna möta återbetalning av den inlåning som TF Bank har från 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.

TF Banks utlåningsportfölj består främst av krediter med relativt kort löptid, samtidigt som bankens inlåning från allmänheten i praktiken är en långsiktig och relativt stabil finansieringskälla. TF Bank har även en väl tilltagen likviditetsreserv för att kunna hantera ojämna likviditetsflöden.

Hantering av likviditets- och finansieringsfrågor i TF Bank utgår ifrån upprättad finanspolicy och i enlighet med bankens riktlinjer för likviditetshantering. 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 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.

5.3.1 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, ianspråktagna som säkerheter. Likviditetsreserven består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden samt är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker.

Likviditetsreserven hos TF Bank består av 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 Aa1 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 2023 uppgick summan av TF Bank AB:s likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till TSEK 5 204 405, vilket motsvarar 25% av inlåningen från allmänheten. Likviditetsreserven är huvudsakligen placerad i statsskuldinstrument emitterade inom EU eller Norge, hos centralbanker samt på konton utan bindningstid hos flera olika nordiska banker.

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv ²		
Belåningsbara statsskuldsväxlar (EU-kommissionen) ³	1 322 471	551 188
Belåningsbara statsskuldsväxlar (Sverige) ³	1 129 677	24 908
Belåningsbara statsskuldsväxlar (Finland) ³	495 926	497 297
Belåningsbara statsskuldsväxlar (Nederländerna) ³	440 823	499 306
Belåningsbara statsobligationer (Norge) ⁴	246 800	264 326
Summa likviditetsreserv ²	3 635 697	1 837 025
Övrig tillgänglig likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker ⁵	5 968	2 900
Utlåning till kreditinstitut ⁵	1 562 740	1 370 161
Summa övrig tillgänglig likviditetsreserv	1 568 708	1 373 061
Summa tillgänglig likviditetsreserv	5 204 405	3 210 086
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	20 652 997	16 108 130
Efterställda skulder	346 909	198 660
Primärkapitalinstrument	250 000	200 000
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	1 910 214	1 534 778
Summa finansieringskällor	23 160 120	18 041 568
Nyckeltal		
Tillgänglig likviditetsreserv / inlåning från allmänheten, %	25	20
Likviditetstäckningskvot, %	354	290
Stabil nettofinansieringskvot, %	128	138

Figur 5: Likviditet

Bilaga 1 – 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		
Tabell - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		
TF Bank AB (Group)		
31 december 2023		
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	23,490,772
2	Justeringar mot kapitalbasen	0
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	58,423
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	598,389
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	
8	Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad	24,147,584

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	23,490,772
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	0
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	23,490,772
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	60,878
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	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	60,878

Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) 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	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	5,983,885
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-5,385,497
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	598,389
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	2,067,030
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	24,150,039
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	8.56%

Bilaga 2 – Upplysningar om kontryckisk buffert lämnas enligt artikel 440 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555.

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 kreditexponeringar	Varav exp. i handelslager	Varav exp. i värdepappersering	Totalt	Kapitalbasvikt	Kontryckisk kapitalbuffert
Fördelning per land												
Sverige	1,538,414						123,073		123,073	10.83%	0.22%	
Norge	3,339,676						267,174		267,174	23.51%	0.59%	
Finland	2,704,547						216,364		216,364	19.04%	0.00%	
Danmark	138,574						11,086		11,086	0.98%	0.02%	
Estland	813,560						65,085		65,085	5.73%	0.09%	
Lettland	762,946						61,036		61,036	5.37%	0.00%	
Litauen	665,263						53,221		53,221	4.68%	0.05%	
Polen	251,317						20,105		20,105	1.77%	0.00%	
Tyskland	3,634,517						290,761		290,761	25.58%	0.19%	
Ovriga länder	358,774						28,702		28,702	2.53%	0.00%	
	14,207,588											

Belopp för instituttspecifikt kontryckisk buffert		
MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Totalt riskexponeringsbelopp	15,143,851	12,349,623
Instituttspecifikt kontryckisk kapitalbuffert %	1.20%	0.80%
Instituttspecifikt kontryckisk kapitalbuffert belopp	181,726	98,797

Bilaga 3 – Upplysning om bankens intecknade och inte intecknade tillgångar i enlighet med artikel 443 i förordningen (EU) 2013/575 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 kreditlimiter	Eget kapital-instrument	Skuldebrev		Lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter			
				Summa	Varav emitterade av nationella regeringar	Hushåll	varav: hypotekslån		
Annan inlåning mot säkerhet i	Intecknade tillgångar								
	Motsvarande skulder								
Summa intecknade tillgångar									
	Varav: godtagbara av centralbank								
Summa ej intecknade tillgångar		2,108,421,169	144,226	3,635,697,080	3,635,697,080	17,870,633,348	0	335,732,798	18,347,290,183
	Varav: godtagbara av centralbank			3,635,697,080	3,635,697,080				3,635,697,080
Intecknade + ej intecknade tillgångar		2,108,421,169	144,226	3,635,697,080	3,635,697,080	17,870,633,348	0	335,732,798	18,347,290,183

Bilaga 4 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank AT1 obligationer

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	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	01/12/2021
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	Inlösen 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	6,25% + 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	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

(1) Ange "N/A" (not applicable) om frågan ej är tillämplig

Uppllysning 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)	SE0020552586
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 (undergruppsnivå)	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 150 000 000
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 150 000 000
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	06/09/2023
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	Inlösen 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	8,75% + STIBOR 3 månader
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Delvis skönmässig
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Delvis skönmässig
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

(1) Ange "N/A" (not applicable) om frågan ej är tillämplig

Bilaga 5 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank T2 obligationer

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 99 784 167
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 100 000 000
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	27/09/2019
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämda
13	Ursprunglig förfallodag	27/09/2029
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>Kuponger/utdelningar</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)	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)	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		

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 99 524 552
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 100 000 000
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	14/12/2020
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämda
13	Ursprunglig förfallodag	14/12/2030
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>Kuponger/utdelningar</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)	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)	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

Uppllysning 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)	SE0019891029
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 147 600 000
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 150 000 000
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	28/02/2023
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämda
13	Ursprunglig förfallodag	28/02/2033
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	2028-02-28 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	28 feb, 28 maj, 28 augusti och 28 november varje år efter 28 februari 2028
<i>Kuponger/utdelningar</i>		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	6,50% + 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)	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