

# Årlig risk- och kapitaltäckningsrapportering 2022

Offentliggörande av årlig information i enlighet med Pelare III

2023-03-17

## Innehållsförteckning

1.	Bakgrund .....	3
1.1.	Verksamhet .....	4
2.	Intern styrning och regelverk .....	4
2.1	Koncernstruktur .....	4
3.	Ledningens deklARATION .....	6
4.	Riskidentifiering och riskhantering .....	6
4.1	Riskstrategi .....	7
4.2	Riskapitet .....	7
4.3	Risktolerans .....	7
5.	Kapitalkrav, kapitalbas och kapitalplanering .....	7
5.1	Bedömt kapitalkrav .....	7
5.2	Kapitalplanering och bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess .....	10
5.3	Likviditets- och finansieringsrisk .....	11
5.3.1	Offentliggörande om Likviditet .....	12
	Bilagor .....	13
	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. ....	13
	Bilaga 2 – Upplysning enligt artikel 4 i EU kommissionens genomförandeförordning (EU) 1423/2013 (TSEK) – TF Bank AB .....	14
	Bilaga 3 – Upplysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.....	16
	Bilaga 4 – Upplysningar om kontracyklisk buffert lämnas enligt artikel 440 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555.....	19
	Bilaga 6 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank AT1 obligation .....	21
	Bilaga 7 – Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument – TF Bank T2 obligationer .....	23

## 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 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 medförde samtidigt att det, från fusionen och framåt, inte längre förelåg någon grund för att TF Bank AB skulle utgöra en konsoliderad situation ur ett kapitaltäckningsperspektiv. Gruppen består efter fusionerna av TF Bank AB samt fem 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 2022 för TF Bank AB. Se [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

Balansdag för denna rapport är 31 december 2022.

---

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

<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.

## 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 och Spanien via 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 kan skilja mellan olika marknader och anpassas efter de specifika förutsättningarna i varje land. I segmentet Credit Cards erbjuder TF Bank kreditkort. 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

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

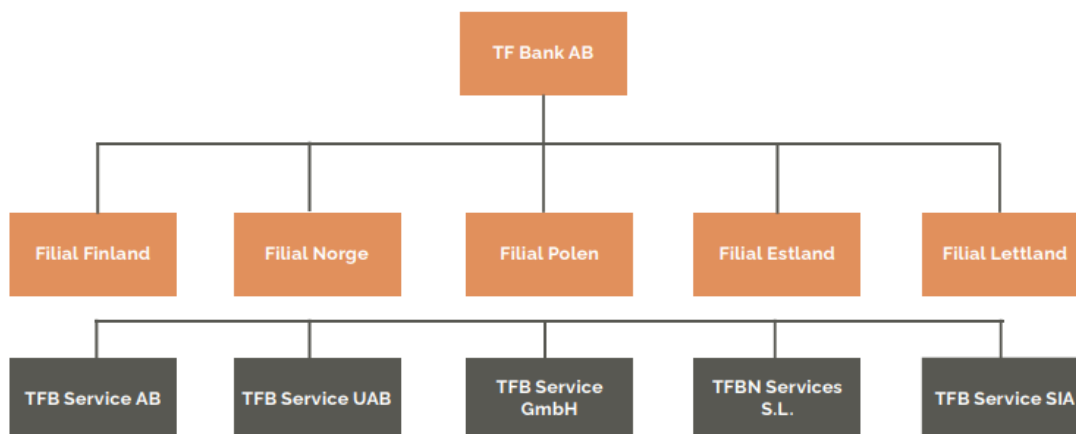
Geographic distribution										
	Germany	Sweden	Finland	Norway	Denmark	Poland	Czechia	Hungary	Slovakia	Spain
Deposit taking	●	●	●	●	○	○	○	○	○	○
Consumer Lending	○	●	●	●	●	●	●	●	●	●
e.Commerce Solutions	○	●	●	●	●	●	●	○	○	○
Credit Cards	●	●	○	●	○	○	○	○	○	○

## 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

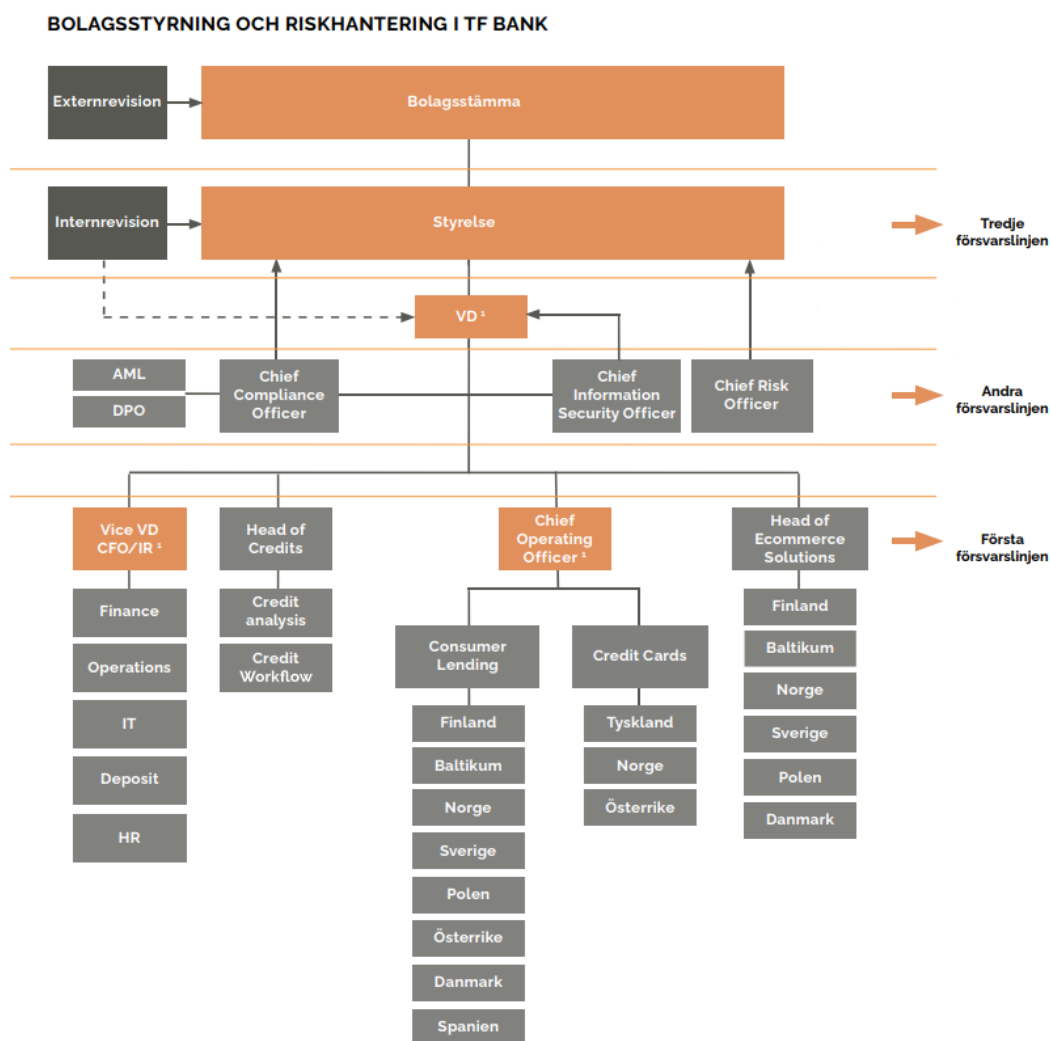
TF Bank är moderbolag i gruppen nedan. TF Bank lyder under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige.



Förteckning över bolag som ingår i konsolidering i tillsyns- och redovisningssyfte:

Moderbolag	Dotterföretag	Organisationsnummer	Andel	Konsolidering (tillsyn/redovisning)
TF Bank AB		556158-1041		
	TFB Service AB	559310-4697	100%	Fullständig/fullständig
	TFB Service UAB	304785170	100%	Fullständig/fullständig
	TFB Service GmbH	HRB 20886g B	100%	Fullständig/fullständig
	TFBN Service S.L.	B10781789	100%	Fullständig/fullständig
	TFB Service SIA	40203015782	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, Litauen, Tyskland, Österrike och Spanien. I gruppen finns även servicedotterbolag i Sverige, Lettland Litauen, Spanien och Tyskland som stödfunktion för den gränsöverskridande verksamheten.



För information kring bolagsstyrning hänvisar till bolagsstyrningsrapporten i TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2022. [www.tfbankgroup.com](http://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, 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.

### 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 kapital situation 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 2022. [www.tfbankgroup.com](http://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](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 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 institutspecifika 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 0,75%.

TF Bank uppfyllde väl kraven på kapitalrelationer inklusive institutspecifika 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 2022).

<b>Kapitalbas</b>	TF Bank AB
Kärnprimärkapital	1,522,686
Övrigt primärkapital	200,000
Supplementärkapital	198,660
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>1,921,346</b>

<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	TF Bank AB
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	11,692,361
- Exponering mot institut	-
- Exponering mot hushåll	10,727,797
- Exponeringar säkrade genom panträtt	19,816
- Exponering mot företag	89,182
- Exponering mot fallerande exponeringar	428,269
- Exponering mot institut och företag med kortfristigt kreditbetyg	349,714
- Aktieexponeringar	526
- Exponering mot övriga poster	77,057
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) enligt schablonmetoden	7,166
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk enligt alternativa schablonmetoden	650,096
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp enligt schablonmetoden</b>	<b>12,349,623</b>

<b>Kapitalrelationer i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	TF Bank AB
- KärnprimärkapitalRelationen	12,33%
- Primärkapitalrelationen	13,95%
- Total kapitalrelation	15,56%
Institutspecifika buffertkrav	3,25%
- Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
- Kontracyklisk buffert	0,75%
- Systemriskbuffert	n/a
Tillkommande kapitalbehov i pelare 2	
- Totalt kapitalbehov pelare 2	1,30%
- varav: koncentrationsrisk	1,02%
- varav: Ränterisk i bankboken	0,27%
- varav: valutakursrisk	0,01%
Totalt kapitalbaskrav	12,55%
Totalt primärkapitalkrav	10,23%
Totalt kärnprimärkapitalkrav	8,48%
Bruttosoliditet	9,06%



<b>Nivå för kontracykliskt buffertkrav</b>	Nivå
Sverige	1.0%
Finland	-
Norge	2.0%
Polen	-
Estland	1.0%
Lettland	-
Litauen	-
Danmark	2.0%
Tyskland	-
Övriga länder	0%
<b>Viktning av kontracyklisk buffert baserad på risk exponerat belopp</b>	Nivå
Sverige	0.15%
Finland	-
Norge	0.52%
Polen	-
Estland	0.07%
Lettland	-
Litauen	-
Danmark	0.01%
Tyskland	-
Övriga länder:	0%
<b>Viktad nivå av kontracyklisk buffert</b>	<b>0.75%</b>

Sammanfattningsvis var totalt kapitalkrav för risker i Pelare 1 TSEK 987 970. Kapitalkrav för det kombinerade buffertkravet uppgick till TSEK 401 363. Utöver detta anser banken att ett kapitalbehov för pelare 2 risker föreligger vilket totalt för gruppen uppgår till TSEK 160 919.

Totalt kapitalbehov var således TSEK 1 550 251 att ställas i relation till gruppens kapitalbas om TSEK 1 921 346.

Gruppens totala kapitalrelation uppgick vid utgången av 2022 till 15,56%, primärkapitalrelationen 13,95% och kärnprimärkapitalrelationen till 12,33% vid samma tidpunkt.

Utifrån de bedömningsgrunder som fastlagts i bankens interna kapitalutvärdering uppgick relationen för totalt kapitalbehov inklusive buffertkrav till 12,55%, primärkapitalbehov till 10,23% och kärnprimärkapitalbehov till 8,48%.

Vid utgången av 2022 var bruttosoliditeten för gruppen 9,06%. Gruppens LCR kvot<sup>3</sup> uppgick vid utgången av 2022 till 290% och NSFR uppgick vid samma tidpunkt till 138%.

För mer information om kapital- och likviditetsplanering se TF Banks Årsredovisning för räkenskapsåret 2022. [www.tfbankgroup.com](http://www.tfbankgroup.com).

<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.

## 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 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 2022 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 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
- 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 långsiktigt 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 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.

### 5.3.1 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 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 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 2022 uppgick summan av TF Bank AB:s likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till 3 210 086, vilket motsvarar 19,93% av inlåningen från allmänheten. Av likviditetsreserven är 57% placerad hos centralbanker samt i statsskuldinstrument emitterade inom EU eller Norge, medan återstående del finns på konton utan bindningstid hos flera olika nordiska banker.

#### Likviditetsreserv TSEK

Kassa och tillgodohavanden i bank <sup>1)</sup>	1,373,061
Statspapper	1,837,025
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>3,210,086</b>

#### Andra likviditetsskapande åtgärder

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

**Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtg**      **3,210,086**

<sup>1)</sup> Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgänglig påföljande dag och minimikassakrav hos centralbanker.

#### Finansieringskällor

Inlåning från svensk, finsk, tysk och norsk allmänhet	16,108,130
Emitterat efterställt förlagslån	198,660
Primärkapitaltillskott	200,000
Eget kapital	1,534,777
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>18,041,567</b>

#### Övrig information

Balansomslutning	18,347,290
Utlåning till allmänheten	14,654,373
In- och upplåning från allmänheten	16,108,130
Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	110
LCR, % <sup>2)</sup>	290
NSFR%	138
Likviditetsreserv	19.93%

## 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. Kärnprimärkapital	1,522,686
2. Kärnprimärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1,475,294
3. Primärkapital	1,722,686
4. Primärkapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1,675,294
5. Totalt kapital	1,921,346
6. Totalt kapital som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	1,873,954
<b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>	
7. Totalt riskvägda tillgångar	12,349,623
8. Totalt riskvägda tillgångar som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	12,061,376
<b>Kapitalrelationer</b>	
9. Kärnprimärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	12.3
10. Kärnprimärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	12.2
11. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	13.9
12. Primärkapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	13.9
13. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp)	15.6
14. Totalt kapital (som procent av riskexponeringsbelopp) som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	15.5
<b>Bruttosoliditet</b>	
15. Total exponeringsmått för bruttosoliditet	19,013,626
16. Bruttosoliditet	9.1
17. Bruttosoliditet som om IFRS 9 eller motsvarande ECLs övergångsarrangemang inte hade tillämpats	8.9

**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.

<b>Upplysning enligt artikel 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013</b>				
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		<b>(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN</b>	<b>(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING</b>	<b>(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RESTVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 575/2013</b>
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	999,057	26.1 c	
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	87,415	26.1	
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	340,805	26.2	
5b	Återföring av IFRS9 avdrag i enlighet med övergångsreglerna i artikel 473a	47,391	473 a	
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1,582,169</b>		
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-8,927	34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-50,556	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>-59,483</b>		
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1,522,686</b>		
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	200,000	51, 52	
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3	
34	Kvalificerande 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	
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)	1,722,686	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	198,660	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	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	198,660	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	
58	Supplementärkapital	198,660	
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1,921,346	
60	Totala riskvägda tillgångar	12,349,623	
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12.33%	92.2 a, 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	13.95%	92.2 b, 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15.56%	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)	3.25%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2.50%	
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0.75%	
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)	7.83%	Kapitalkravsdirektivet 128

**Bilaga 3 – Uppllysningar om bruttosoliditetsgraden lämnas enligt artikel 451 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.**

Uppllysningar 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
	31 december 2022
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	18,347,290
Justeringar mot kapitalbasen	-50,556
(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).	
Justeringar för finansiella derivatinstrument	24,648
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	326,523
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
Andra justeringar	365,721
<b>Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>19,013,626</b>

LRCOM: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning	Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
ringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	
Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	18,713,011
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-50,556
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	18,662,455



Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	24,648
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 handlexponeringar 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>	<b>24,648</b>
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	<b>Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)</b>	

<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	3,265,231
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-2,938,708
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	326,523
<b>Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)</b>		
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))	
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>		
20	Primärkapital	1,722,686
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	19,013,626
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
22	Bruttosoliditetsgrad	9.06%

Bilaga 4 – Upplysninger om kontracyklisk buffert lämnas enligt artikel 440 i förordning (EU) nr575/2013 som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555.

MSEK	Allmänna kreditexponeringar		Exponeringar i handelslagret		Exponeringar värdepappersisering		Kapitalbaskrav					
	Fördelning per land	Exponeringsvärde enligt (SA)	Exponeringsvärde enligt (IRB)	Summan av lång och korta exponeringar i handelslagret enligt IRB	Exponeringsvärde enligt (SA)	Exponeringsvärde enligt (IRB)	Varav kredit-exponeringar	Varav exp. i handelslager	Varav exp. i värdepapperisering	Totalt	Kontracyklisk kapitalbuffert	
		Exponeringsvärde enligt (IRB)	Exponeringsvärde enligt (SA)									Exponeringsvärde enligt (IRB)
		Exponeringsvärde enligt (SA)	Exponeringsvärde enligt (IRB)									Exponeringsvärde enligt (SA)
Sverige	1,734,286						138,743			138,743	0.15%	
Norge	3,032,056						242,564			242,564	0.52%	
Finland	2,506,358						200,509			200,509	0.00%	
Danmark	54,419						4,354			4,354	0.01%	
Estland	836,639						66,931			66,931	0.07%	
Lettland	699,411						55,953			55,953	0.00%	
Litauen	530,618						42,449			42,449	0.00%	
Polen	318,641						25,491			25,491	0.00%	
Tyskland	1,979,933						158,395			158,395	0.00%	
Övriga länder							0			0	0.00%	
		11,692,361										

MSEK	Belopp för instituttspecifikt kontracyklisk buffert	
	2022-12-31	2021-12-31
Totalt riskexponeringsbelopp	12,349,623	10,079,384
Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert %	0.75%	0.30%
Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert belopp	92,622	30,238

**Bilaga 5 – 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	Egetkapital-instrument	Skuldebrev		Lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter			
				Summa	Varav emitterade av nationella regeringar	Hushåll	varav: hypoteks-lån		
Annan inlåning mot säkerhet i repoavtal	Intecknade tillgångar								
	Motsvarande skulder								
Summa intecknade tillgångar									
Varav: godtagbara av centralbank									
Summa ej intecknade tillgångar		1,689,339,024	154,464	1,837,025,447	1,837,025,447	14,654,373,257	572,628	166,397,991	18,347,290,183
Varav: godtagbara av centralbank				1,837,025,447	1,837,025,447				1,837,025,447
Intecknade + ej intecknade tillgångar		1,689,339,024	154,464	1,837,025,447	1,837,025,447	14,654,373,257	572,628	166,397,991	18,347,290,183

**Bilaga 6 – 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	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	6/7/2018
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	6,75% + 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	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)	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	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

## 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	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	12/1/2021
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 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 7 – 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	9/27/2019
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämda
13	Ursprunglig förfallodag	9/27/2029
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 eventuell 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	Ikke-kumulativa eller kumulativa	N/A
23	Konvertibla eller icke-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	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		

## 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	12/14/2020
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämda
13	Ursprunglig förfallodag	12/14/2030
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, konverteringsstrigger(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