



Årlig risk- och kapitaltäckningsrapportering 2024

Offentliggörande av årlig information i
enlighet med Pelare III



Bakgrund

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.

Upplysningar

Enligt tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013 (CRR) är ett institut som ingår i en konsoliderad situation och som samtidigt klassificeras som ett litet och icke-komplex institut inte träffat av regelverket gällande offentliggörande enligt del åtta i CRR. TF Bank väljer därför endast att offentliggöra tabellerna nedan på nivå för den konsoliderade situationen. Eftersom TF Bank är klassificerat som ett litet och icke-komplex institut enligt artikel 145 i CRR offentliggörs nedan tabeller enligt artikel 433b i CRR 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 adresserar Kapitaltäckningsförordningens artikel 435.1. Rapporten publiceras årligen med information om likviditet och kapitaltäckning samt övrig information enligt kraven i pelare 3.

Detta dokument ska läsas tillsammans med Årsredovisning och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2024 för TF Bank AB. Se www.tfbankgroup.com.

Balansdag för denna rapport är 31 december 2024.

TABELL EU KM₁ - TABELL FÖR NYCKELTAL

TSEK	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31 ¹	2021-12-31 ¹	2020-12-31 ¹	
Tillgänglig kapitalbas						
1	Kärnprimärkapital	2 354 631	1 817 029	1 522 686	1 237 589	973 823
2	Primärkapital	2 604 631	2 067 029	1 722 686	1 437 589	1 073 823
3	Totalt kapital	2 950 140	2 413 938	1 921 346	1 635 631	1 318 876
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	17 700 941	15 143 851	12 349 623	10 079 383	7 582 576
Kapitalrelationer (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation, %	13,3	12,0	12,3	12,3	12,8
6	Primärkapitalrelation, %	14,7	13,6	13,9	14,3	14,2
7	Total kapitalrelation, %	16,7	15,9	15,6	16,2	17,4
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	1,3	1,1	1,3	0,8	1,0
EU 7b	- varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %	0,7	0,6	0,7	0,5	0,6
EU 7c	- varav: ska utgöras av primärkapital, %	0,9	0,8	1,0	0,6	0,7
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, %	9,3	9,1	9,3	8,8	9,0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	1,2	1,2	0,8	0,3	0,3
EU 9a	Systemriskbuffert, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
10	Buffert för globalt systemviktigt institut, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
11	Kombinerat buffertkrav, %	3,7	3,7	3,3	2,8	2,8
EU 11a	Samlade kapitalkrav, %	12,9	12,7	12,6	11,6	11,8
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, %	8,1	6,9	7,1	7,3	7,7
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	26 262 931	24 150 038	19 013 626	13 751 040	10 517 624
14	Bruttosoliditetsgrad, %	9,9	8,6	9,1	10,5	10,2
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
EU 14b	- varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert, %	E/T	E/T	E/T	E/T	E/T
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0

Forts. Tabell EU KM1

Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 798 991	3 641 665	1 842 575	1 537 966	1 131 705
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 771 891	2 070 091	1 272 157	812 403	686 291
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 328 918	1 042 366	637 160	376 288	482 853
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	442 973	1 027 725	634 997	436 115	203 438
17	Likviditetstäckningskvot, %	406	354	290	353	556
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	17 626 638	18 626 082	16 567 159	12 111 551	9 288 295
19	Totalt behov av stabil finansiering	16 206 901	14 553 355	11 984 167	9 460 775	6 946 774
20	Stabil nettofinansieringskvot, %	109	128	138	128	134

¹ Jämförelsetal 2020-2022 avser moderbolaget TF Bank AB med anledning av att den konsoliderade situationen uppkom under det fjärde kvartalet 2023.

TABELL EU OV1 - ÖVERSIKT ÖVER TOTALA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP

TSEK	Totala riskvägda exponeringsbelopp	2024-12-31	
		Totala riskvägda exponeringsbelopp	"Totala kapitalbaskrav"
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	16 414 461	1 313 157
2	Varav schablonmetoden	16 414 461	1 313 157
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)		
4	Varav klassificeringsmetoden		
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden		
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)		
6	Motparts kreditrisk	158 372	12 670
7	Varav den förenklade schablonmetoden	79 412	6 353
8	Varav metoden med interna modeller		
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart		
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	78 960	6 317
9	Varav andra motparts kreditrisker		
15	Avvecklingsrisk	E/T	E/T
16	Värdepapperiserings exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	E/T	E/T
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering		
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)		
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering		
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag		
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	E/T	E/T
21	Varav schablonmetoden		
22	Varav metoden för interna modeller		
EU 22a	Stora exponeringar	E/T	E/T
24	Operativ risk	1 128 108	90 249
EU 24a	Varav basmetoden		
EU 24b	Varav schablonmetoden	1 128 108	90 249
EU 24c	Varav internmätningens metoden		
29	Summa	17 700 941	1 416 075

TABELL EU REM₁ - ERSÄTTNING UNDER RÄKENSKAPSÅRET

TSEK	Ersättning under räkenskapsåret	a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal	
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	6	10	-	14
2		Sammanlagd fast ersättning	4 175	22 761	-	15 390
3		Varav: kontantbaserad	4 175	22 761	-	15 390
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-
EU-5x		Varav: andra instrument	-	-	-	-
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7	Rörlig ersättning	Varav: andra former	-	-	-	-
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9		Antal personer som är identifierad personal	-	3	-	3
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	377	-	113
11		Varav: kontantbaserad	-	377	-	113
12		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-
EU-14a		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-
EU-14b	Varav: uppskjuten	-	-	-	-	
EU-14x	Varav: andra instrument	-	-	-	-	
EU-14y	Varav: uppskjuten	-	-	-	-	
15	Varav: andra former	-	-	-	-	
16	Varav: uppskjuten	-	-	-	-	
17	Sammanlagd ersättning (2+10)	4 175	23 139	-	16 917	

TABELL EU REM₂ – SPECIALUTBETALNINGAR TILL PERSONAL VARS YRKESUTÖVNING HAR EN VÄSENTLIG INVERKAN PÅ INSTITUTENS RISKPROFIL (IDENTIFIERAD PERSONAL)

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
	Beviljande av garanterad rörlig ersättning				
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal				
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp				
3	Varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret				
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
8	Varav utbetalat under räkenskapsåret				
9	Varav uppskjutet				
10	Varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person				

TABELL EU REM₃ – UPPSKJUTEN ERSÄTTNING

Tabell EU REM ₃ – Uppskjuten ersättning		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där §	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion								
2	Kontantbaserad								
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
5	Andra instrument								
6	Andra former								
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion								
8	Kontantbaserad								
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11	Andra instrument								
12	Andra former								
13	Annan verkställande ledning								
14	Kontantbaserad								
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen								

Forts. Tabell EU REM3

16	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17	Andra instrument								
18	Andra former								
19	Annan identifierad personal								
20	Kontantbaserad								
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23	Andra instrument								
24	Andra former								
25	Sammanlagt belopp								

TEMPLATE EU REM₄ - ERSÄTTNING PÅ 1 MILJON EURO ELLER MER PER ÅR

	EUR	Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	
2	1 500 000 till under 2 000 000	
3	2 000 000 till under 2 500 000	
4	2 500 000 till under 3 000 000	
5	3 000 000 till under 3 500 000	
6	3 500 000 till under 4 000 000	
7	4 000 000 till under 4 500 000	
8	4 500 000 till under 5 000 000	
9	5 000 000 till under 6 000 000	
10	6 000 000 till under 7 000 000	
11	7 000 000 till under 8 000 000	
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	

TABELL EU ORA – KVALITATIV INFORMATION OM OPERATIV RISK

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.1 a, b, c och d i kapitalkravsförordningen	a)	Operativ risk är risken för förlust till följd av otillräckliga eller misslyckade interna processer, rutiner och system, mänskliga fel eller externa händelser. Operativ risk inkluderar informations-, kommunikations- och säkerhetsrisker, legal risk samt regelefterlevnadsrisk och kan leda till negativ påverkan på bolagets tillgångar och anseende och/eller resultera i sanktioner. De operativa riskerna återfinns i all verksamhet och det är varken möjligt eller kostnadseffektivt att försöka eliminera alla operativa risker. TF Bank arbetar för att minimera de operativa riskerna genom att skapa effektiva processer, system och rutiner samt hålla en god intern kontroll. Banken utvärderar regelbundet sina operativa risker och kvantifierar dem utifrån en modell för sannolikhet och konsekvens. För att reducera konsekvenserna av de operativa riskerna använder sig TF Bank av kontrollpunkter i affärs- och stödprocesserna, incidentrapportering samt en process för godkännande av nya produkter, tjänster, marknader, IT-system etc. TF Bank har även beredskaps-, kontinuitets- och återställningsplaner.
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	b)	
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	c)	
Artikel 454 i kapitalkravsförordningen	d)	

TABELL EU OVA – INSTITUTETS RISKHANTERINGSMETOD

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	<u>Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av styrelsen:</u> TF Bank utsätts genom sin verksamhet för flera olika finansiella risker: kreditrisk, marknadsrisk (innefattande valutarisk och ränterisk), och likviditetsrisk men också operativ risk och övriga verksamhetsrisker såsom affärsrisker, konjunkturella risker samt ryktesrisker. TF Bank har utformat en verksamhetsstruktur för att säkerställa en god riskhantering. Den övergripande riskpolicyn utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att minimera potentiella ogynnsamma effekter på bankens finansiella resultat. Styrelsen fastställer skriftligen policys avseende såväl den övergripande riskhanteringen som för specifika områden.
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	<u>En deklARATION, som har godkänts av styrelsen, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande:</u> Styrelsen för TF Bank AB (publ) bedömer att arrangemanget för riskhantering i bolaget är tillfredsställande och att implementerat riskhanterings-system är ändamålsenligt i förhållande till fastställd riskstrategi.
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	<u>Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori:</u> Riskstrategin baseras på affärsplanen/budgeten och bankens riskramverk. Effektiviteten och lönsamheten av den valda riskstrategin utvärderas löpande av företagets ledning, kontrollfunktioner och bankens styrelse. Koncernens huvudsakliga riskstrategi är att endast acceptera risker som uppstår som en följd av bankens kärnverksamhet och som bedöms bidra till koncernens långsiktiga lönsamhetsmål. TF Banks övergripande riskexponering ska hanteras inom ramen för bankens riskkapacitet, även under perioder av betydande ekonomisk nedgång. Riskkapaciteten bestäms av företagets likviditet och kärnkapitalstyrka. Riskhantering bedrivs genom förebyggande åtgärder såsom riskanalys, beredskapsplaner och transaktionskontroller, samt löpande uppföljningar av riskexponeringar för att möjliggöra tidig hantering av ej önskvärda risksituationer. Prissättningen av finansiella produkter och tjänster ska alltid motivera risktagandet. Andra affärsrelaterade risker ska endast tas om en kostnads-nyttoanalys visar att fördelarna överstiger kostnaderna för att hantera eller eliminera dessa risker. Riskerna övervakas kontinuerligt genom regelbundna analyser och kontroller för att säkerställa att givna gränser och procedurer upprätthålls. Riskhanteringsprocessen, systemen och metodiken utvärderas löpande för att säkerställa deras effektivitet och ändamålsenlighet. Kapital- och likviditetssituation övervakas kontinuerligt av koncernens CFO och CRO. CRO rapporterar till styrelsen i den kvartalsvisa riskrapporten. En årlig djupgående analys av kapital- och likviditetssituationen, baserad på TF Banks långsiktiga affärsstrategi och affärsplan, genomförs av Riskkontrollfunktionen. Riskerna får aldrig vara så höga i förhållande till kärnkapitalet att bankens överlevnad äventyras eller att tillsynskraven för kapitaltäckning eller likviditet inte kan uppfyllas.
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	



TF Bank AB (publ)
Box 947, 501 10 Borås
Tel.: +46 33 722 35 00
Mail: ir@tfbank.se

www.tfbankgroup.com