

**TF Bank Nordic AB**

**Periodisk information**

**31 mars 2026**

## Periodisk information

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank Nordic AB (org.nr. 559476-6379). Offentliggörandet görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på TF Bank Nordics webbplats; [Finansiella rapporter](#)

### Likviditetstäckning

Informationen om bolagets likviditetstäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 5 kap. 9 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:7) om offentliggörande av information om likviditetsrisk. Information om regulatoriska likviditetskrav i detta dokument avser sådan information som anges i del sex av Förordning (EU) nr 575/2013.

### Likviditetsreserv

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. TF Bank Nordic ABs tillgängliga likviditetsreserv består av statskuldväxlar och utlåning till kreditinstitut. Endast belopp som är tillgängliga påföljande dag räknas med i den tillgängliga likviditetsreserven.

### Finansieringskällor

TF Bank Nordics huvudsakliga finansieringskälla är finansiering via en facilitet från moderbolaget samt inlåning från allmänheten. Inlåningen sker endast inom hushållssektorn och 100% täcks av en statlig insättningsgaranti. De övriga finansieringskällorna är eget kapital hänförligt till aktieägarna.

## Likviditetstäckning

Likviditetssituation (SEK)	2026-03-31	2025-12-31
<b>Likviditetsreserv</b> <sup>1</sup>		
Belåningsbara statsskuldsväxlar - EU-kommissionen <sup>2</sup>	216 307 107	312 384 374
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>216 307 107</b>	<b>312 384 374</b>
<b>Övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>		
Utlåning till kreditinstitut <sup>3</sup>	136 901 122	127 454 732
<b>Summa övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>136 901 122</b>	<b>127 454 732</b>
<b>Summa tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>353 208 229</b>	<b>439 839 106</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Skuld till kreditinstitut	4 329 415 374	4 628 092 684
Inlåning från allmänheten	907 215 306	554 742 934
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	867 115 618	841 591 789
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>6 103 746 299</b>	<b>6 024 427 407</b>
<b>Nyckeltal</b>		
Tillgänglig likviditetsreserv / inlåning från allmänheten, %	39	79
Likviditetstäckningskvot, %	3 368	> 1 000
Stabil nettofinansieringskvot, %	114	121
<b>Regulatoriska likviditetskrav</b>	<b>2026-03-31</b>	<b>2025-12-31</b>
<b>Nyckeltal</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	100	100
Stabil nettofinansieringskvot, %	100	100

<sup>1</sup>) Enligt definition i FFFS 2010:7

<sup>2</sup>) Återstående löptid är högst 12 månader

<sup>3</sup>) Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgängliga påföljande dag