

LIKVIDITETSRESERV 30/9-14

Information om likviditetsreserv

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nummer 556158-1041) på grundval av Consortio Invest AB:s (org.nummer 556705-2997) konsoliderade situation.

Offentliggörandet görs i enlighet med 5 kap. 2-6 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett 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 på grundval av det finansiella moderholdingföretagets konsoliderade situation. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara, och är inte ianspråktaga som säkerheter.

Likviditetsreserven består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden samt är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i Consortio Invest AB:s konsoliderade situation består av outnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar med förfallodag inom 6 månader samt med lägsta rating A-1 från S&P eller P-1 från Moodys Investor Services Inc. Likviditetsreserven kan bestå av kontanter omedelbart tillgängliga i bank och s.k. HQLA (High Quality Liquid Assets) vilket bl.a. innebär SSVX eller motsvarande.

Per 2014-09-30 uppgick likviditetsreserven till 491 961 tkr och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 791 961 tkr, vilket motsvarar 44 % av inlåning från allmänheten.

* Definitionen av LCR (liquidity coverage ratio) är (likviditetsreserv)/(nettokassaflödet över en 30 dagars period i ett stressat läge). Antaget scenario är det som beskrivs i ”International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring”, utgivet av BIS december 2010. Inlåningen i bolaget anses vara ”less stable” varav antagandet är att 15 % av denna försvinner under en 30 dagars period.

Likviditetsreserv **2014-09-30****SEK (tkr)**

- Kassa och tillgodohavanden i bank	392 032
- Statspapper	99 929
- Säkerställda bostadsobligationer	N/A

Summa likviditetsreserv	491 961
--------------------------------	----------------

Andra likviditetsskapande åtgärder**SEK (tkr)**

- Övriga tillgodohavanden i bank	N/A
- Övriga värdepapper	N/A
- Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000

Summa andra likviditetsskapande åtgärder	300 000
---	----------------

Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	791 961
---	----------------

Finansieringskällor**SEK (tkr)**

- Inlåning svensk och finsk allmänhet	1 791 640
- Inlåning från finansiella institut	0

Summa	1 791 640
--------------	------------------

Övrig information**SEK (tkr)**

- Balansomslutning	2 227 084
- Utlåning till allmänheten	1 627 486
- Inlåning från allmänheten	1 791 640
- Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,10
- LCR (liquidity coverage ratio)	3,78
