

## LIKVIDITETSRESERV 31/12-14

### 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 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 Riksbanken.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i Consortio Invest AB:s konsoliderade situation består av utnyttjade 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 2014-12-31 uppgick likviditetsreserven till 643 655 tkr och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 943 655 tkr, vilket motsvarar 48 % av inlåning från allmänheten.

---

\* LCR har beräknats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 415-426 samt behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415-426.

| <b>Likviditetsreserv</b>            | <b>Gruppen</b> |
|-------------------------------------|----------------|
| <b>SEK (tkr)</b>                    |                |
| - Kassa och tillgodohavanden i bank | 483 685        |
| - Statspapper                       | 159 970        |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>      | <b>643 655</b> |

| <b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>                                  |                |
|--|----------------|
| <b>SEK (tkr)</b>   |                |
| - Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut | 300 000        |
| <b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>                            | <b>300 000</b> |
| <b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>      | <b>943 655</b> |

| <b>Finansieringskällor</b>            |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| <b>SEK (tkr)</b>                      |                  |
| - Inlåning svensk och finsk allmänhet | 1 953 403        |
| <b>Summa</b>                          | <b>1 953 403</b> |

| <b>Övrig information</b>                                   |           |
|--|-----------|
| <b>SEK (tkr)</b>   |           |
| - Balansomslutning   | 2 392 631 |
| - Utlåning till allmänheten                                | 1 686 500 |
| - Inlåning från allmänheten                                | 1 953 403 |
| - Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten | 1,16      |
| - LCR (liquidity coverage ratio)                           | 331 %     |