

LIKVIDITETSRESERV 30/09-13

Information om likviditetsreserv

Denna information avser TF Bank AB, organisationsnummer 556158-1041

Information om TF Bank ABs likviditetsreserv redovisas kvartalsvis i enlighet med FFFS 2007:5. I enlighet med Finansinspektionens författningssamling FFFS 2010:7 är ett företag skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna i TF Bank ABs likviditetsreserv får och är inte ianspråktagna som säkerheter. TF Bank ABs likviditetsreserv 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.

TF Bank ABs likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder består av outnyttjade kreditfaciliteter, kontanter och värdepapper. Värdepappren skall vara likvida obligationer/växlar med förfalldag inom 6 månader samt med lägsta rating A-1 från S&P eller P-1 från Moodys Investor Service 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.

TF Bank ABs summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder skall uppgå till lägst 30 % av bolagets inlåning från allmänheten, kvoten inlåning från allmänheten/ utlåning till allmänheten skall vara högst 1,40 samt att LCR* skall vara större än 1.

Per 2013-09-30 uppgick TF Bank ABs likviditetsreserv till 478.127 och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 778.127, vilket motsvarar 53 % av bolagets inlåning.

* 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**2013-09-30****SEK (tkr)**

- Kassa och tillgodohavanden i bank	398.231
- Statspapper	79.896
- Säkerställda bostadsobligationer	N/A

Summa likviditetsreserv	478.127
--------------------------------	----------------

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	778.127
---	----------------

Finansieringskällor**SEK (tkr)**

- Inlåning svensk och finsk allmänhet	1.464.517
- Inlåning från finansiella institut	0

Summa	1.464.517
--------------	------------------

Övrig information**SEK (tkr)**

- Balansslutning	1.739.108
- Utlåning till allmänheten	1.237.788
- Inlåning från allmänheten	1.464.517
- Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,18
- LCR (liquidity coverage ratio)	3,02
