

LIKVIDITETSRESERV 30/09-12

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. TF Bank ABs likviditetsreserv består av kassa, inlåningsmedel i annat kreditinstitut (förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande dag), depositmedel (förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande dag) samt tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken. TF Bank ABs summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder skall uppgå till lägst 30 % av bolagets inlåning från allmänheten, samt att LCR* skall vara större än 1.

Per 2012-09-30 uppgick TF Bank ABs likviditetsreserv till 116.071 och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 548.138, vilket motsvarar 54 % 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**2012-09-30****SEK (tkr)**

- Kassa och tillgodohavanden i bank	56.251
- Statspapper	59.820
- Säkerställda bostadsobligationer	N/A

Summa likviditetsreserv **116.071**

Andra likviditetsskapande åtgärder**SEK (tkr)**

- Övriga tillgodohavanden i bank	N/A
- Övriga värdepapper	N/A
- Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	432.067

Summa andra likviditetsskapande åtgärder **432.067**

**Summa likviditetsreserv och
andra likviditetsskapande åtgärder** **548.138**

Finansieringskällor**SEK (tkr)**

- Inlåning svensk allmänhet	1.010.245
- Inlåning från finansiella institut	67.933

Summa **1.078.178**

Övrig information**SEK (tkr)**

- Balansslutning	1.337.139
- Utlåning till allmänheten	1.185.343
- Inlåning från allmänheten	1.010.245
- Kvot utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	1,17
- LCR (liquidity coverage ratio)	1,18
