

LIKVIDITETSRESERV 30/06-15

Information om likviditetsreserv

Informationen i detta dokument offentliggörs av TF Bank AB (org.nummer 556158-1041) på grundval av TFB Holding AB:s (org.nummer 556705-2997) (f.d. Consortio Invest AB, namnbytte registrerat 15 april 2015) 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. Dessutom består den av inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag.

Likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder i TFB Holding 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 Standard & Poor's eller P-1 från Moody's. 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 2015-06-30 uppgick likviditetsreserven till TSEK 722 624 och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till TSEK 1 022 624, vilket motsvarar 51 % av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserv	Gruppen
TSEK	
- Kassa och tillgodohavanden i bank	672 525
- Statspapper	50 099
Summa likviditetsreserv	722 624

Andra likviditetsskapande åtgärder

TSEK	
- Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	300 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 022 624

Finansieringskällor

TSEK	
- Inlåning svensk och finsk allmänhet	2 022 339
Summa	2 022 339

Övrig information

TSEK	
- Balansomslutning	2 477 023
- Utlåning till allmänheten	1 690 161
- Inlåning från allmänheten	2 022 339
- Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,20
- LCR (liquidity coverage ratio)*	120 %

* 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.