

LIKVIDITETSRESERV 30/09-2015

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, namnbyte 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. High Quality Liquid Assets (HQLA) vilket bl.a. innebär SSVX eller motsvarande.

Per 2015-09-30 uppgick likviditetsreserven till TSEK 674 445 och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till TSEK 974 487, vilket motsvarar 45 % av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserv	Gruppen
TSEK	
- Kassa och tillgodohavanden i bank	624 445
- Statspapper	50 042
Summa likviditetsreserv	674 487
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	974 487
Finansieringskällor	
TSEK	
- Inlåning svensk och finsk allmänhet	2 169 835
Summa	2 169 835
Övrig information	
TSEK	
- Balansomslutning	2 657 025
- Utlåning till allmänheten	1 879 795
- Inlåning från allmänheten	2 169 835
- Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,15
- LCR (liquidity coverage ratio)*	120 %

* LCR har beräknats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, artikel 415-426, Delegerad förordning (EU) nr 2015/61 om komplettering av förordning (EU) 575/2013 gällande likviditetstäckning, samt behöriga myndigheters vägledande dokument kring tolkningen av artikel 415-426.