

LIKVIDITETSRESERV 31/03-15

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, 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.

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 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 2015-03-31 uppgick likviditetsreserven till 601 484 tkr och summan likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 901 484 tkr, vilket motsvarar 46 % av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserv	Gruppen
SEK (tkr)	
- Kassa och tillgodohavanden i bank	441 499
- Statspapper	159 985
Summa likviditetsreserv	601 484
Andra likviditetsskapande åtgärder	
SEK (tkr)	
- Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	300 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	300 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	901 484
Finansieringskällor	
SEK (tkr)	
- Inlåning svensk och finsk allmänhet	1 967 859
Summa	1 967 859
Övrig information	
SEK (tkr)	
- Balansomslutning	2 371 989
- Utlåning till allmänheten	1 718 298
- Inlåning från allmänheten	1 967 859
- Kvot inlåning från allmänheten/utlåning till allmänheten	1,15
- LCR (liquidity coverage ratio)*	345 %

* 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.