

Likviditet

Periodisk information per 30 juni 2023

Skurups
Sparbank



Banken ska hålla en enskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditeten kan skapas på kort sikt till förutsägbara värden. (FFFS 2010:7). Tillgångarna består av kassa, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer samt stats- och kommunpapper. De är inte ianspråkstagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

Information om bankens likviditetspositioner redovisas kvartalsvis i enlighet med FFFS 2014:21

(Belopp i tkr)

Sparbankens likviditetsreserv

| | |
|--|------------------|
| Kassa och bankmedel | 661 240 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 235 155 |
| Säkerställda obligationer | 224 483 |
| Summa likviditetsreserv | 1 120 878 |

Likviditetsreserven består av tillgångar som enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5, klassas som högkvalitativa likvida tillgångar.

Andra likviditetsskapande åtgärder

| | |
|---|----------------|
| Omsättningsbara värdepapper | 127 096 |
| Kredit- och lånefaciliteter (outnyttjat) | 100 000 |
| Summa andra likviditetsskapande åtgärder | 227 096 |

Finansieringskällor

| | |
|---|------------------|
| Inlåning från allmänheten | 4 572 879 |
| varav annan valuta omräknat till svenska kronor | 58 198 |
| Efterställda skulder | - |
| Summa finansieringskällor | 4 572 879 |

Övrig information

| | |
|--|-----------|
| Balansomslutning | 5 386 352 |
| Utlåning till allmänheten | 3 907 260 |
| Inlåning från allmänheten | 4 572 879 |
| Relation utlåning/inlåning | 85,4% |
| Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten | 24,5% |
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | 358% |
| Stabil finansiering (NSFR) | 151% |