



Information om likviditetsrisker

Information om sparbankens likviditetspositioner samt sparbankens finansieringskällor redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7, senast ändrad genom FFFS 2014:21).

Belopp i tkr	2019-09-30
Likviditetsreserv	
<i>Primär likviditetsreserv</i>	
Obligationer kommun och stat	321 371
Säkerställda obligationer	147 265
Inlåningsmedel annan bank	25 000
	493 636
<i>Sekundär likviditetsreserv</i>	
Kassa och chekräkning Swedbank	254 420
Tillgodohavande på skattekonto	1 286 508
	1 540 928
Summa total likviditetsreserv	2 034 564

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

Andra likviditetsskapande åtgärder

Swedbank aktier (marknadsvärde)	28 482
Tidsbundet tillgodohavande i bank	40 000
Övriga omsättningsbara värdepapper (marknadsvärde)	361 406
Summa	429 888

Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder **2 464 452**

Bankens finansieringskällor

Inlåning svensk allmänhet	5 373 487
Inlåning svenska kommuner	224 073
Skulder kreditinstitut	8
Summa	5 597 568

Övrig information

Balansomslutning	6 141 694
Utlåning till allmänheten	3 611 668
Inlåning från allmänheten	5 597 560
Kvot utlåning/inlåning, %	64,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	36,3%
LCR-kvot, %	349%
NSFR-kvot, %	121%