



Information om likviditetsrisk

Enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut (FFFS 2014:21).

Likvid ställning per 2020-06-30

Belopp anges i Tkr

Sparbankens likviditetsreserv *)

Kassa	2 557
Kommunobligationer	78 180
Säkerställda obligationer (93 % av marknadsvärdet)	125 563
Begränsning av andel säkerställda obligationer	-
Summa likviditetsreserv	206 300
Utflöden i LCR-beräkning	271 867
Inflöden i LCR-beräkning, (egen kontobehållning mm)	-262 991
Begränsning av inflöden	59 091
Nettolikviditetsutflöde	67 967
LCR = Likviditetsreserv/Nettolikviditetsutflöde	304%

Myndighetskrav på LCR är 100 % fr o m 2018. Av sparbanken fastställd miniminivå är 130 %.

Övrig likviditet i värdepapper och banktillgodohavanden mm

Tillgodohavande i bank mm som inte ingår i LCR	59 091
Säkerställda obligationer som inte ingår i LCR	9 451
Övriga Räntebärande värdepapper (AFS)	452 204
Värdepappersfonder	40 158
Aktier Swedbank AB	208 950
Summa	769 855

Sparbankens finansieringskällor

Inlåning från svensk allmänhet exkl kommuner	3 011 046
Inlåning från svenska kommuner	82 960
Inlåning utländsk allmänhet	2 728
Summa	3 096 734

Övrig information

Balansomslutning:	3 799 679
Utlåning till allmänheten	2 588 318
Inlåning från allmänheten.	3 096 734
Kvot utlåning/inlåning:	0,84

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