

Information om likviditetsrisk

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

| Åtvidabergs Sparbanks likviditetsreserv per 2018-06-30 | SEK, tkr |
|---|--------------------|
| Kassa och tillgodohavande i bank | 190 797 tkr |
| Svenska staten | 41 777 tkr |
| Säkerställda obligationer | 31 090 tkr |
| Kommunobligationer | 32 128 tkr |
| Summa | 295 792 tkr |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | 68 447 tkr |
| Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder | 364 239 tkr |

| Åtvidaberg Sparbanks finansieringskällor per 2018-06-30 | SEK, tkr |
|--|----------------------|
| Inlåning allmänheten | 1 623 491 tkr |
| <i>varav annan valuta omräknat till SEK</i> | <i>4 427 tkr</i> |
| Inlåning kommuner | 49 713 tkr |
| Kreditinstitut | tkr |
| Summa | 1 673 204 tkr |

Bankens likviditetsreserv ska vid månadsskiftet uppgå till lägst 162 mkr. Tillgångarna i bankens likviditetsreserv är omsättningsbara och tillgängliga på kort sikt. Tillgångarna består av kassa, utlåning till kreditinstitut, svenska staten, kommunobligationer samt säkerställda obligationer. De är inte ianspråktaga som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

Per 2018-06-30 är bankens balansomslutning 1 986 mkr, utlåningen till allmänheten 1 555 mkr och inlåningen från allmänheten 1 673 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 93 %.