

## Information om likviditetsrisk

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

<b>Åtvidabergs Sparbanks likviditetsreserv per 2018-09-30</b>	SEK, tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	171 788 tkr
Svenska staten	69 605 tkr
Säkerställda obligationer	31 105 tkr
Kommunobligationer	51 929 tkr
<b>Summa</b>	<b>324 427 tkr</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder** **96 275 tkr**

**Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder** **420 702 tkr**

---

<b>Åtvidaberg Sparbanks finansieringskällor per 2018-09-30</b>	SEK, tkr
Inlåning allmänheten	1 678 170 tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	3 677 tkr
Inlåning kommuner	47 357 tkr
Kreditinstitut	tkr
<b>Summa</b>	<b>1 725 527 tkr</b>

Bankens likviditetsreserv ska vid månadsskiftet uppgå till lägst 187 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 2018-09-30 är bankens balansomslutning 2 046 mkr, utlåningen till allmänheten 1 553 mkr och inlåningen från allmänheten 1 726 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 90 %.