



Likviditetsreserv och Finansieringskällor

Informationen om likviditetsreserv och likviditetsrisker nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21)

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 enligt definitionen i (FFFS 2010:7)

Placering får endast ske i värdepapper för vilka det finns en fungerande marknad. Sparbanken ska endast exponeras med låga likviditetsrisker i enlighet med bankens fastsatta riskkaptit. Banken har alla sina tillgångar och skulder i svenska kronor.

Styrelsen ansvarar för all riskhantering i banken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar Sparbankens likviditetspolicy och finanspolicy. Bankens affärsmodell bygger på att ha en långsiktig balans mellan inlåning och utlåning till allmänheten. Banken genomför stresstester regelbundet och rapporterar månatligen till Finansinspektionen enligt gällande regelverkskrav.

2018-03-31

Sparbankens likviditetsreserv		tkr
Kassa och tillgodohavanden i bank		62 481
Statspapper		24 102
Säkerställda obligationer		20 106
Placering av medel hos svenska staten inkl myndighet		155 526
Summa		262 215
Andra likviditetsskapande åtgärder		tkr
Aktier, marknadsvärde		18 794
Övriga värdepapper		11 278
Summa		30 072
Sparbankens finansieringskälla		tkr
Inlåning Svensk allmänhet		1 156 417
Summa		1 156 417
Övrig information		tkr
Balansomslutning, Tkr		1 313 156
Utlåning till allmänheten, Tkr		998 296
Kvoten utlåning/inlåning		86,33