



Information om likviditetsrisker

Information om bankens likviditetspositioner redovisas kvartalsvis.

Sparbanken Tanums likviditetsreserv, Sept 2011

	SEK Tkr
Kassa och tillgodohavanden i bank	400 467
Statspapper	0
Säkerställda obligationer	0
Övriga värdepapper	0
Summa	400 467

Andra likviditetsskapande åtgärder:

	SEK Tkr
Checkkredit svenskt Kreditinstitut (outnyttjad del)	100 000
Swedbank aktier Marknadsvärde 2011-09-30	36 749
Övriga värdepapper Omsättningstillgångar Marknadsvärde 2011-09-30	69 470
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	206 219
Summa Likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	606 686

Sparbankens finansieringskällor:

	SEK Tkr
Svensk allmänhet	2 429 489
Svenska kommuner	0
Svenska staten	0
Kreditinstitut	1 740
Övriga	25 831
Summa	2 457 060

Balansomslutning,	2 773 Mkr
Utlåning till allmänheten,	2 095 Mkr
Inlåning från allmänheten	2 465 Mkr
Kvoten utlåning/inlåning	84,99

I enlighet med Finansinspektionens författningssamling FFFS 2010:7 är ett företag skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor.

Tillgångarna i Sparbanken Tanums likviditetsreserv får och är inte ianspråktagna som säkerheter.

Bankens likviditetsreserv består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Likviditetsreserven utgörs av tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken. Inlåningsmedel, i Riksbanken eller annan bank, som är tillgängliga påföljande dag medräknas i likviditetsreserven.

Bankens likviditetsreserv, i form av kassa (ej automatkassor), inlåningsmedel i annat kreditinstitut (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag), depositmedel (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag) samt tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken, skall sammanlagt uppgå till lägst 10 % av inlåningen.

Per 2011-09-30 uppgick bankens likviditetsreserv till 16,30%.