



## Information om likviditetsrisker

Information om bankens likviditetspositioner redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21)

**2022-06-30**

**Sparbankens likviditetsreserv<sup>1</sup> (marknadsvärden)**

Tkr	2022-06-30	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	890 403	249 593
Stats- och kommunpapper	893 515	702 290
Säkerställda obligationer	375 914	281 672
Företagsobligationer nivå 2A och 2B	100 270	162 351
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>2 260 102</b>	<b>1 395 906</b>

### Andra likviditetsskapande åtgärder

Tkr	2022-06-30	2021-12-31
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	500 000	500 000
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	509 817	913 665
Övriga omsättningsbara värdepapper	1 805 987	1 580 962
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2 815 804</b>	<b>2 983 800</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>5 075 906</b>	<b>4 379 706</b>

### Sparbankens finansieringskällor:

Tkr	2022-06-30	2021-12-31
Svensk allmänhet	14 027 689	13 167 310
Svenska kommuner	1 165 808	914 068
Svenska staten	0	0
Kreditinstitut	300 000	300 000



Postväxlar	2 196	2 703
Inlåning utländsk valuta	87 906	64 042
<b>Summa</b>	<b>15 583 599</b>	<b>14 258 867</b>

### Övrig information

Tkr	2022-06-30	2021-12-31
Balansomslutning	18 922 184	18 195 875
Utlåning till allmänheten	12 752 365	12 434 920
Upplåning från kreditinstitut	300 000	300 000
Inlåning från allmänheten	15 283 599	14 148 123
Kvoten utlåning/inlåning, %	83	88
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>2</sup>	257	173
Stabil Finansiering (NSFR), % <sup>3</sup>	137	134

#### <sup>1</sup> Likviditetsreserven

Består av högkvalitativa likvida tillgångar och är inte pantsatt. Följer definitionen i FFFS 2014:21, kap 4, § 5

#### <sup>2</sup>Likviditetstäckningsgrad

I EU-regleringen finns ett krav på 100 procent LCR, vilket innebär att ett institut ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar.

Enligt diversifieringskravet i LCR-förordningen gäller det att innehav av likvida tillgångar som utgör en banks likviditetsbuffert hela tiden förblir lämpligen diversifierad. FI:s tolkning av detta diversifieringskrav är att det bland annat innebär att andelen säkerställda obligationer, utgivna av svenska emittentinstitut, som får tillgodoräknas i likviditetsbufferten maximalt får vara 50 procent av den totala likviditetsbufferten vid beräkning av likviditetstäckningskvoten.

#### <sup>3</sup>Stabil finansiering

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) i EU-regleringen. NSFR-kravet innebär att ett företag ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. NSFR-kravet i EU-regleringen är på 100 procent.

Olika finansieringsformer åsätts olika vikt m.h.t. hur stabil finansieringen anses vara. T.ex. anses hushållsinlåning som täcks av insättningsgaranti samt emitterade obligationer med lång löptid vara särskilt stabila finansieringskällor.