



## Likviditetsreserv och finansieringskällor

Banken ska hålla en enskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditeten kan skapas på kort sikt till förutsägbara värden. (FFFS 2010:7). Tillgångarna består av kassa, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer samt stats- och kommunpapper. De är inte ianspråkstagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

<b>Sparbankens likviditetsreserv, tkr</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Primär likviditetsreserv</b>				
Stats- och kommunpapper	100 735	80 517	80 614	80 930
Säkerställda bostadsobligationer	122 552	122 574	123 312	123 644
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>				
Kassa och tillgodohavanden	238 261	245 791	168 980	184 129
Svenska staten inkl myndighet	407 146	210 888	213 949	214 589
<b>Summa</b>	<b>868 694</b>	<b>659 770</b>	<b>586 855</b>	<b>603 292</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>				
Swedbankaktier, marknadsvärde	81 192	75 378	93 432	94 939
Övriga noterade räntebärande värdepapper	106 459	105 233	114 778	101 793
Fonder	41 353	39 860	42 528	42 323
<b>Summa</b>	<b>229 004</b>	<b>220 471</b>	<b>250 738</b>	<b>239 055</b>
<b>Summa likviditetsreserv och likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 097 698</b>	<b>880 241</b>	<b>837 593</b>	<b>842 347</b>
Bankens likviditetsreserv ska lägst uppgå till:	381 072	345 785	334 042	331 046
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>				
Inlåning svensk allmänhet	2 540 479	2 305 231	2 226 946	2 023 513
Varav annan valuta omräknad i SEK	4 345	5 031	4 462	5 716
Inlåning svenska kommuner	192 679	152 361	153 675	183 461
<b>Summa</b>	<b>2 733 158</b>	<b>2 457 592</b>	<b>2 380 621</b>	<b>2 206 974</b>
<b>Övrig information</b>				
Balansomslutning	2 916 079	2 675 042	2 614 435	2 597 417
Utlåningsvolym	1 749 065	1 722 601	1 751 929	1 730 316
Kvot utlåning/inlåning	68%	74%	77%	77%
LCR-kvot	322%	342%	358%	348%