



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 försämrade till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor.

Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditeten kan skapas på kort sikt till förutsägbara värden. (FFFS 2010:7)

Sparbankens likviditetsreserv, tkr	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Primär likviditetsreserv					
Stats- och kommunpapper	78 252	78 320	78 180	67 652	67 652
Säkerställda obligationer	150 985	151 396	135 014	135 952	126 434
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa och tillgodohavanden i bank	304 881	313 806	245 106	150 595	168 330
Svenska staten inkl myndighet	25 232	9 825	12 854	15 411	21 654
Summa	559 351	553 347	471 154	369 610	384 070

Andra likviditetsskapande åtgärder

Swedbankaktier, marknadsvärde	252 210	246 295	208 950	193 988	237 065
Övriga noterade räntebärande värdepapper	575 720	497 847	452 204	432 305	450 273
Fonder	42 483	41 120	40 158	37 959	42 714
Summa	870 413	785 262	701 313	664 252	730 052

Summa likviditetsreserv och likviditetsskapande åtgärder

Summa likviditetsreserv och likviditetsskapande åtgärder	1 429 764	1 338 610	1 172 467	1 033 861	1 114 123
Bankens likviditetsreserv ska lägst uppgå till:	328 594	317 832	309 673	291 342	285 765

Sparbankens finansieringskällor

Inlåning svensk allmänhet	3 166 588	3 049 715	3 013 774	2 864 710	2 798 139
Varav annan valuta omräknad till SEK	23 376	19 723	20 607	13 834	11 048
Inlåning svenska kommuner	119 352	128 605	82 960	48 705	59 506
Summa	3 285 940	3 178 320	3 096 734	2 913 415	2 857 645

Övrig information

Balansomslutning	4 055 737	3 935 369	3 799 679	3 575 581	3 601 950
Utlåningsvolym	2 587 187	2 562 881	2 588 318	2 503 937	2 441 457
Kvot utlåning/inlåning	78,7%	80,6%	83,6%	85,9%	85,4%
LCR-kvot (kortsiktig finansieringsförmåga) %	304,0%	315,4%	303,5%	334,1%	330,3%
NSFR-kvot (långsiktig finansieringsförmåga) %	130,5%	132,0%	129,0%	127,0%	128,0%