



Likviditetsreserv och Finansieringskällor

Information 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)

Sparbanken ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra sparbankens kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade tillgängliga finansieringskällor. Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditeten kan skapas på kort sikt till förutsägbara värden. (FFFS 2010:7)

Sparbankens likviditetsreserv, tkr	2021 Q1	2020 Q4	2020 Q3	2020 Q2	2020 Q1
Primär likviditetsreserv					
Kassa	2 784	2 552	2 688	2 499	2 834
Stats- och kommunpapper	151 322	151 947	152 066	151 828	130 728
Säkerställda obligationer	223 575	224 394	224 444	223 880	222 551
Sekundär likviditetsreserv					
Tillgodohavanden i bank	428 339	324 184	251 760	420 103	377 686
Svenska staten inkl myndighet	50 615	210 835	104 006	111 450	118 839
Summa likviditetsreserv	856 635	913 912	734 964	909 760	852 638

Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr

Marknadsnoterade aktier	238 545	223 387	218 148	185 071	171 818
Övriga räntebärande värdepapper	755 456	774 474	982 082	790 647	650 300
Summa	994 001	997 861	1 200 230	975 718	822 118
Summa likviditetsreserv och andra åtgärder	1 850 636	1 911 773	1 935 194	1 885 478	1 674 756

Sparbankens finansieringskälla, tkr

Inlåning svensk allmänhet	4 474 006	4 449 006	4 363 580	4 263 164	4 085 373
Svenska kommuner	368 694	393 368	386 917	407 964	394 824
Övriga	3 834	4 241	4 335	4 746	5 022
Summa	4 846 534	4 846 615	4 754 832	4 675 874	4 485 219

Övrig information, tkr

Balansomslutning, Tkr	5 825 713	5 780 806	5 684 188	5 545 476	5 328 509
Utlåning till allmänheten, Tkr	3 872 563	3 761 281	3 660 262	3 567 874	3 557 902
Inlåningsvolym, Tkr	4 846 534	4 846 615	4 754 832	4 675 874	4 485 219
Kvoten utlåning/inlåning	0,80	0,78	0,77	0,76	0,79
Kvot likviditetsreserv/inlåning	0,18	0,19	0,15	0,19	0,19
Kvot likviditetsreserv inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	0,38	0,39	0,41	0,40	0,37
LCR-kvot (kortsiktig finansieringsförmåga), %	286	288	291	297	288
NSFR-kvot (långsiktig finansieringsförmåga), %	134	128	130	133	130