



Offentliggörande av information om likviditetsreserv

Enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut (FFFS 2014:21) och Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nummer 575/2013.

Belopp i tkr	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Sparbankens likviditetsreserv*				
Kassa och tillgodohavanden i bank	351 059	274 367	258 842	484 339
Stats- och Kommunpapper	431 711	432 545	432 574	431 877
Säkerställda obligationer	304 491	305 131	345 212	390 578
Övriga obligationer LCR-nivå 1 och 2	30 754	30 771	30 790	30 513
Summa	1 118 015	1 042 814	1 067 418	1 337 307
Andra likviditetsskapande åtgärder				
Kontokredit svenskt institut (outnyttjad del)	500 000	500 000	500 000	500 000
Marknadsnoterade aktier	1 046 520	965 604	942 958	799 980
Övriga omsättningsbara värdepapper	463 662	491 244	470 003	329 607
Summa	2 010 182	1 956 848	1 912 961	1 629 587
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	3 128 197	2 999 662	2 980 379	2 966 894
Sparbankens finansieringskällor				
Inlåning från svensk allmänhet	6 254 901	6 256 516	6 159 780	6 145 167
Inlåning från svenska kommuner	199 035	38 753	104 402	186 519
Skulder till kreditinstitut	88 508	86 938	0	0
Summa	6 542 444	6 382 207	6 264 182	6 331 686
Balansomslutning	9 047 871	8 743 655	8 577 323	8 478 733
Utlåning till allmänheten	6 297 233	6 132 831	6 008 988	5 902 952
Inlåning från allmänheten	6 453 936	6 295 269	6 264 182	6 331 686
Kvoten utlåning/inlåning	0,98	0,97	0,96	0,93
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	299%	221%	220%	432%
Stabil finansiering (NSFR)	123%	121%	122%	126%

* Bankens likviditetsreserv består av stat- och kommunskuldförbindelser, övriga obligationer LCR-nivå 1 och 2, säkerställda obligationer samt bankens kassa och inlåning i Swedbank och andra banker som ej är räntebundna. Obligationerna är pantsättningsbara i Riksbanken. Kontot i Swedbank är inte tidsbundet vare sig avseende kapital eller ränta.