



## 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 Q2	2021 Q1	2020 Q4	2020 Q3	2020 Q2
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Kassa	2 439	2 784	2 552	2 688	2 499
Stats- och kommunpapper	151 040	151 322	151 947	152 066	151 828
Säkerställda obligationer	182 130	223 575	224 394	224 444	223 880
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Tillgodohavanden i bank	503 103	428 339	324 184	251 760	420 103
Svenska staten inkl myndighet	12 848	50 615	210 835	104 006	111 450
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>851 560</b>	<b>856 635</b>	<b>913 912</b>	<b>734 964</b>	<b>909 760</b>

### Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr

Marknadsnoterade aktier	246 902	238 545	223 387	218 148	185 071
Övriga räntebärande värdepapper	814 495	755 456	774 474	982 082	790 647
<b>Summa</b>	<b>1 061 397</b>	<b>994 001</b>	<b>997 861</b>	<b>1 200 230</b>	<b>975 718</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra åtgärder</b>	<b>1 912 957</b>	<b>1 850 636</b>	<b>1 911 773</b>	<b>1 935 194</b>	<b>1 885 478</b>

### Sparbankens finansieringskälla, tkr

Inlåning svensk allmänhet	4 749 490	4 474 006	4 449 006	4 363 580	4 263 164
Svenska kommuner	387 429	368 694	393 368	386 917	407 964
Övriga	3 857	3 834	4 241	4 335	4 746
<b>Summa</b>	<b>5 140 776</b>	<b>4 846 534</b>	<b>4 846 615</b>	<b>4 754 832</b>	<b>4 675 874</b>

### Övrig information, tkr

Balansomslutning, Tkr	6 134 409	5 825 713	5 780 806	5 684 188	5 545 476
Utlåning till allmänheten, Tkr	4 120 898	3 872 563	3 761 281	3 660 262	3 567 874
Inlåningsvolym, Tkr	5 140 776	4 846 534	4 846 615	4 754 832	4 675 874
Kvoten utlåning/inlåning	0,80	0,80	0,78	0,77	0,76
Kvot likviditetsreserv/inlåning	0,17	0,18	0,19	0,15	0,19
Kvot likviditetsreserv inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	0,37	0,38	0,39	0,41	0,40
LCR-kvot (kortsiktig finansieringsförmåga), %	228	286	288	291	297
NSFR-kvot (långsiktig finansieringsförmåga), %	131	134	128	130	133