



## Information om likviditetsrisker

Information om bankens likviditetspositioner redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21)

**2022-03-31**

**Sparbankens likviditetsreserv<sup>1</sup> (marknadsvärden)**

Tkr	2022-03-31	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	692 271	249 593
Stats- och kommunpapper	698 588	702 290
Säkerställda obligationer	279 038	281 672
Företagsobligationer nivå 2A och 2B	101 487	162 351
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 771 384</b>	<b>1 395 906</b>

### Andra likviditetsskapande åtgärder

Tkr	2022-03-31	2021-12-31
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	500 000	500 000
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	713 890	913 665
Övriga omsättningsbara värdepapper	1 477 648	1 580 962
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2 691 538</b>	<b>2 983 800</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>4 462 922</b>	<b>4 379 706</b>

### Sparbankens finansieringskällor:

Tkr	2022-03-31	2020-12-31
Svensk allmänhet	13 458 081	13 167 310
Svenska kommuner	878 194	914 068
Svenska staten	0	0
Kreditinstitut	300 000	300 000



Postväxlar	2 064	2 703
Inlåning utländsk valuta	52 263	64 042
<b>Summa</b>	<b>14 690 602</b>	<b>14 258 867</b>

### Övrig information

Tkr	2022-03-31	2021-12-31
Balansomslutning	18 201 208	18 195 875
Utlåning till allmänheten	12 601 149	12 434 920
Upplåning från kreditinstitut	300 000	300 000
Inlåning från allmänheten	14 390 601	14 148 123
Kvoten utlåning/inlåning, %	88	88
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>2</sup>	256	173
Stabil Finansiering (NSFR), % <sup>3</sup>	135	134

#### <sup>1</sup> Likviditetsreserven

Består av högkvalitativa likvida tillgångar och är inte pantsatt. Följer definitionen i FFFS 2014:21, kap 4, § 5

#### <sup>2</sup> Likviditetstäckningsgrad

I EU-regleringen finns ett krav på 100 procent LCR, vilket innebär att ett institut ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar.

Enligt diversifieringskravet i LCR-förordningen gäller det att innehav av likvida tillgångar som utgör en banks likviditetsbuffert hela tiden förblir lämpligen diversifierad. FI:s tolkning av detta diversifieringskrav är att det bland annat innebär att andelen säkerställda obligationer, utgivna av svenska emittentinstitut, som får tillgodoräknas i likviditetsbufferten maximalt får vara 50 procent av den totala likviditetsbufferten vid beräkning av likviditetstäckningskvoten.

#### <sup>3</sup> Stabil finansiering

Sedan 2021 finns ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) i EU-regleringen. NSFR-kravet innebär att ett företag ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. NSFR-kravet i EU-regleringen är på 100 procent.

Olika finansieringsformer åsätts olika vikt m.h.t. hur stabil finansieringen anses vara. T.ex. anses hushållsinlåning som täcks av insättningsgaranti samt emitterade obligationer med lång löptid vara särskilt stabila finansieringskällor.