



## 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 i enlighet med FFFS 2010:7. Likviditetsreserven hålls för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga kopplat till sina åtaganden i det fall de källor till likviditet som vanligtvis används bortfaller eller försämras. Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditeten kan skapas på kort sikt till förutsägbara värden och kan inte innehålla tillgångar som är i anspråkstagna som säkerheter.

	30-sep 2021	30-jun 2021	31-mar 2021	31-dec 2020	30-sep 2020
<b>Sparbankens likviditetsreserv, tkr</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Stats- och kommunpapper	171 401	171 535	94 695	124 819	124 873
Säkerställda obligationer	14 329	14 343	14 375	14 404	14 379
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa och tillgodohavanden i bank	507 093	476 704	451 236	417 762	398 643
Svenska staten inkl myndighet	377 159	379 883	382 873	386 697	389 436
<b>Summa</b>	<b>1 069 982</b>	<b>1 042 465</b>	<b>943 179</b>	<b>943 682</b>	<b>927 331</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr</b>					
Marknadsnoterade aktier	21 276	19 109	18 468	12 394	12 104
Övriga räntebärande värdepapper	9 975	10 629	43 629	42 605	41 772
<b>Summa</b>	<b>31 251</b>	<b>29 738</b>	<b>62 097</b>	<b>54 999</b>	<b>53 876</b>
<b>Sparbankens finansieringskälla, tkr</b>					
Inlåning Svensk allmänhet	2 676 292	2 622 669	2 522 940	2 521 005	2 485 014
<b>Summa</b>	<b>2 676 292</b>	<b>2 622 669</b>	<b>2 522 940</b>	<b>2 521 005</b>	<b>2 485 014</b>
<b>Övrig information, tkr</b>					
Balansomslutning, Tkr	2 926 217	2 874 973	2 759 830	2 746 602	2 714 613
Utlåning till allmänheten, Tkr	1 794 959	1 775 149	1 728 329	1 728 650	1 711 614
Kvoten inlåning/utlåning, %	149%	148%	146%	146%	145%
LCR-kvot (kortsiktig finansieringsförmåga), %	286%	331%	208%	264%	240%
NSFR-kvot (långsiktig finansieringsförmåga), %	167%	167%	175%	176%	173%