



## Likviditet

Nedan beskrivs Sparbanken Sjuhärad AB:s likviditetssituation i sammandrag.

Beloppen anges i tkr

	Per 2022-03-31	Per 2021-12-31	Per 2021-03-31
<b>Tillgänglig likviditet</b>			
Kassa och tillgodohavande i bank	1 893 273	3 394 235	1 593 278
Stats- och kommunförbindelser	2 044 642	2 110 880	2 386 329
Säkerställda obligationer	1 199 529	1 147 531	1 208 319
<b>Summa likviditetsreserv*</b>	<b>5 137 444</b>	<b>6 652 646</b>	<b>5 187 926</b>
Andra räntebärande värdepapper**	966 235	992 347	1 917 717
<b>Summa likviditet</b>	<b>6 103 679</b>	<b>7 644 993</b>	<b>7 105 643</b>
		Per	Per
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2021-03-31</b>
Outnyttjad räkningskredit	500 000	500 000	500 000
Outnyttjat belopp inom certifikatsprogram	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Outnyttjat belopp inom upplåningsprogram MTN	4 064 556	3 141 996	2 747 172
		Per	Per
<b>Finansieringskällor</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2021-03-31</b>
Skulder till kreditinstitut	391 428	296 805	300 525
Inlåning från allmänheten	23 951 953	23 520 794	20 514 680
<i>varav hushållssektor</i>	<i>15 568 764</i>	<i>15 188 353</i>	<i>14 495 292</i>
<i>varav företagssektor</i>	<i>8 222 349</i>	<i>8 160 508</i>	<i>5 835 169</i>
<i>varav övriga sektorer</i>	<i>160 840</i>	<i>171 933</i>	<i>184 219</i>
Emitterade värdepapper	2 935 444	3 858 004	4 252 828
<b>Summa</b>	<b>27 278 825</b>	<b>27 675 603</b>	<b>25 068 033</b>
		Per	Per
<b>Övriga uppgifter</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2021-03-31</b>
Balansomslutning	30 477 388	30 885 651	28 114 018
Utlåning till allmänheten	24 236 180	23 092 546	20 588 849
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %***	244	432	439
Stabil finansiering (NSFR), %****	141	141	146
Utlåning/Inlåningskvot, %	101	98	100

**\*Likviditetsreserven**

Likviditetsreserven består av tillgodohavande på konto i Swedbank AB, skattekonto, statsskuldväxlar, kommunobligationer samt säkerställda bostadsobligationer. Förutom bank- och skattekontotillgodohavande är innehaven pantsättningsbara i Riksbanken. Den vägda kvarvarande löptiden på dessa obligationer per 2022-03-31 var 1,63 år.

**\*\* Andra räntebärande värdepapper**

I posten ingår räntebärande värdepapper emitterade av företag och kreditinstitut med hög kreditvärdighet. Dessa har genomgående en hög likviditet på marknaden. Den vägda kvarvarande löptiden per 2022-03-31 uppgick till 1,41 år.

**\*\*\*Likviditetstäckningsgrad**

Måttet avser att visa bankens förmåga att klara en period av svåra marknadsförhållanden med t.ex. stora utflöden av inlåningsmedel. Banken ska hålla en likviditetsreserv som uppgår till minst 100 % av ett teoretiskt beräknat utflöde. Likviditetsreserven får i detta fall enbart bestå av obligationer emitterade av stat, kommun samt bostadsinstitut, i det senare fallet i form av säkerställda obligationer.

**\*\*\*\*Stabil finansiering**

NSFR (Net Stable Funding Ratio) avser att mäta den strukturella likviditetsrisken genom att tydliggöra skillnader i löptid mellan, å ena sidan, bankens tillgångar och åtaganden, och å andra sidan, bankens finansiering. Måttet uttrycks som en kvot mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. Lagkrav från och med 2021 innebär att kvoten ska uppgå till minst 100 %. 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.